

*EXPERT EVENTS, със съдействието на Правна кантора ЛЕГА КОНСУЛТИНГ,
организира:*

**“ЗМИП ЗА СЧЕТОВОДИТЕЛИ. ПРИЛАГАНЕ НА НОВАТА
ЕВРОПЕЙСКА РЕГУЛАТОРНА РАМКА В ОБЛАСТТА НА
МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ”**

*19 и 20 януари 2027 г.
онлайн, през платформата Zoom*

ЛЕКТОР:

НАТАША ИГНАТОВА – икономист, Директор на дирекция "Съответствие" в
Инвестбанк АД, бивш експерт в Комисията за финансов надзор

ПРОГРАМА НА ОНЛАЙН КУРСА:

19 януари 2027 г. – вторник:

09.15 – 09.30 ч. – Вход в онлайн платформата за курса

09.30 - 11.00 ч. - Панел 1

- Законодателни и други актове във връзка с превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма.
- Общ преглед на задълженията по ЗМИП и ЗМФТ. Вътрешна система за контрол.
- Вътрешни правила.
- Проверка на професионалната компетентност и надеждност на служителите. Обучения.
- Функции на специализирана служба по ЗМИП и основни отговорности.

11.15 – 12.30 ч. – Панел 2

- Риск базиран подход.
- Какво е риск базиран подход.
- Прилагане на риск базирания подход.
- Идентифициране и оценка на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма.
- Оценка на рисковете.
- Управление на рисковете.
- Документиране на оценката на риска.

12.30 – 12.45 ч. – ВЪПРОСИ И ОТГОВОРИ ПО ТЕМИТЕ ОТ ДЕН 1 НА КУРСА

20 януари 2027 г. – сряда:

09.15 – 09.30 ч. – Вход в онлайн платформата за курса

09.30 - 11.00 ч. – Панел 3

- Мерки за комплексна проверка
- Начална и текуща комплексна проверка
- Стандартни и опростени мерки за комплексна проверка. Идентификация, проверка на идентификацията и документиране. Проверка в публични регистри. Проверки за клиенти, чиято дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистрация.
- Разширени мерки за комплексна проверка при високорискови клиенти
- Идентификация на действителния собственик. Практически казуси за идентифициране на действителния собственик. Сложна структура на собствеността и специфични случаи на дружества и други правни образувания. Задължения за уведомяване на Агенцията по вписванията по отношение на действителния собственик

11.00 – 11.15 ч. - Почивка

11.15 – 12.30 ч. – Панел 4

- **Наблюдение на деловите взаимоотношения.**
- **Критерии за установяване на съмнителни клиенти и сделки.**
- **Уведомления за съмнителни клиенти и сделки.**
- **Съхранение на информацията.**
- **Европейски регламенти с пряко приложение по отношение на ограничителни и санкционни мерки.**

12.30 – 12.45 ч. – ВЪПРОСИ И ОТГОВОРИ ПО ТЕМИТЕ ОТ ДЕН 2 НА КУРСА