



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

## **“СЕРТИФИКАЦИОНЕН AML КУРС”**

*11, 12 и 13 ноември 2024 г.  
09.30 – 13.00 ч.  
онлайн, през платформата Zoom*

### **ОБУЧИТЕЛ:**

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

### **ПРОГРАМА НА ОНЛАЙН КУРСА:**

**11 ноември 2024 г. – понеделник:**

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

*09.30 - 11.00 ч. - Тема 1*

- **Задължени субекти по Закона за мерките срещу изпирането на пари. Общ преглед на задълженията по ЗМИП и ЗМФТ.**
- **Рискове от неспазване на законовите изисквания.**
- **Вътрешна система за контрол. Вътрешни правила.**
- **Специализирана служба по ЗМИП, основни отговорности и организация на работа. Прилагане на Насоки за организацията и дейността на специализираните служби по ЗМИП, издадени от дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС и Насоки на Европейския банков орган относно политиките и процедурите, свързани с управление на нормативното съответствие, и ролята и отговорностите на служителя, отговорен за**

нормативното съответствие във връзка с борбата срещу изпирането на пари/финансирането на тероризма.

- Изисквания за обучение на служителите на задължените субекти.

*11.00 – 11.15 ч. - Почивка*

*11.15 – 12.30 ч. – Тема 2*

- Мерки за комплексна проверка по отношение на клиентите на задължените лица и риск-базиран подход при прилагането им.
- Присъствена и дистанционна идентификация, проверка на идентификацията, документиране. Насоки на ЕБО относно използването на решения за дистанционно установяване на делови взаимоотношения с клиенти.
- Идентификация на действителния собственик. Сложна структура на собствеността и специфични случаи на дружества и други правни образувания, действителен собственик чрез пряко и косвено притежание, действителен собственик посредством контрол чрез други средства. Указания на дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС за реда за определяне на физически лица, които подлежат на идентификация като действителни собственици на юридически лица с нестопанска цел (ЮЛНЦ), регистрирани по закона за юридическите лица с нестопанска цел (ЗЮЛНЦ).

*12.30 – 13.00 ч. – ВЪПРОСИ И ОТГОВОРИ ПО ТЕМИТЕ ОТ ДЕН 1 НА КУРСА*

*12 ноември 2024 г. – вторник:*

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

*09.30 - 11.00 ч. – Тема 3*

- Прилагане на мерки за разширена комплексна проверка в случаи на клиенти и ситуации с висок риск: видни политически личности, лица от държави с висок риск (по чл. 46 от ЗМИП) и други случаи на клиенти с висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм. Насоки на дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС

за установяване и идентифициране на видни политически личности, свързаните им лица и специалните изисквания за комплексна проверка по отношение на тази категория лица.

- Установяване на произхода на средствата и източника на имуществено състояние: способности и документиране.
- Наблюдение на деловите взаимоотношения. Действия при сложни и необичайни операции. Критерии за разпознаване на съмнителни операции, сделки и клиенти от гледна точка на изпиране на пари и от гледна точка на финансиране на тероризъм. Уведомяване на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност". Указания на дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС за докладване по ЗМИП и ЗМФТ.

*11.00 – 11.15 ч. - Почивка*

*11.15 – 12.30 ч. – Тема 4*

- Собствена оценка на риска. Минимални изисквания съгласно ЗМИП и ППЗМИП.
- Обвързаност на собствената оценка на риска с резултатите от националната оценка на риска (НОР) и наднационалната оценка на риска на ЕС. Обобщение на НОР от 2023 г. и наднационалната оценка на риска на ЕС от 2022 г.
- Методология за извършване на Собствена оценка на риска. Оценка на заплахите и уязвимостите, на присъщия и на остатъчния риск. План с мерки за минимизиране на риска.

*12.30 – 13.00 ч. – ВЪПРОСИ И ОТГОВОРИ ПО ТЕМИТЕ ОТ ДЕН 2 НА КУРСА*

*13 ноември 2024 г. – сряда:*

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

*09.30 - 11.00 ч. – Тема 5*

- **Оценка на риска, произтичащ от деловите взаимоотношения и определяне на рисков профил на клиентите и контрагентите.**
- **Изисквания на Правилника за прилагане на Закона за мерки срещу изпирането на пари и Насоки на ЕБО за рискови фактори.**
- **Методология, рискови фактори и тегла, скали за оценка на риска и извършване на скоринг базирана оценка.**

*11.00 – 11.15 ч. - Почивка*

*11.15 – 12.30 ч. – Тема 6*

- **Спазване изискванията на ЗМФТ. Блокиране на финансови средства и други активи. Задължения за докладване.**
- **Европейските регламенти с пряко приложение. Приети регламенти на Европейския парламент и на Съвета за налагане на санкции за тероризъм или за финансирането му.**
- **Приети резолюции на Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации за налагане на санкции във връзка с тероризъм или с неговото финансиране, както и за промени в списъците на лицата по тези резолюции.**

*12.30 – 13.00 ч. – ВЪПРОСИ И ОТГОВОРИ ПО ТЕМИТЕ ОТ ДЕН 3 НА КУРСА*

*В периода: 13 – 24 ноември – Полагане на изпитен тест в електронна форма*

*Получаване на Сертификати за завършено специализирано обучение в областта на мерките срещу изпирането на пари*