

Мерки срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма

БЪЛГАРИЯ Е ДОБАВЕНА В "СИВИЯ СПИСЪК" НА FATF

Юрисдикциите, които са обект на засилен мониторинг, работят активно с FATF за справяне със стратегическите недостатъци в техните режими за мерки срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма. Когато FATF постави дадена юрисдикция под засилен мониторинг, това означава, че страната се е ангажирала бързо да разреши установените стратегически недостатъци в рамките на договорените срокове и подлежи на засилен мониторинг. Този списък е по-известен като "сивият списък". През октомври 2023 г. България пое политически ангажимент на високо равнище да работи с FATF и MONEYVAL за засилване на ефективността на своя режим за мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

България ще работи за изпълнението на своя план за действие на FATF чрез:



Изпълнение на своята национална стратегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма чрез приемане на всеобхватен план за действие



Преодоляване на оставащите недостатъци в техническото съответствие



Демонстриране на първоначално прилагане на основан на риска надзор за операторите на пощенски преводи, доставчиците на обмяна на валута и агентите по недвижими имоти и установяване на контрол



Гарантиране, че информацията за действителните собственици, съхранявана в регистъра, е точна и актуална



Завършване на внедряването на автоматизираната система, за да се осигури по-ефективно приоритизиране и отстраняване на пропуските в рамката за целеви финансови санкции



Подобряване на разследванията и наказателното преследване на различните видове изпиране на пари в съответствие с рисковете, включително корупцията в голям мащаб и организираната престъпност, и потенциалната свързана конфискация



Гарантиране на способността за провеждане на паралелни финансови разследвания във всички разследвания на тероризъм и идентифициране на подгрупата от НПО, които са най-уязвими за злоупотреба и демонстриране на първоначално прилагане на мониторинг, основан на риска, за предотвратяване на злоупотреби

ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА

Адаптиране към взискателната и бързо променяща се регулаторна среда



Като се има предвид непрекъснатото развитие на правната рамка за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, е очевидно, че законодателите обръщат все по-голямо внимание на тези теми и на спазването от страна на специалистите на приложимото законодателство на национално и европейско ниво.



През последните години местните законодатели и регулатори, както и Европейската комисия непрекъснато изготвят и прилагат ново законодателство, за да се адаптират бързо към променящите се обстоятелства и да предотвратят местните и трансграничните финансови престъпления. Това увеличава трудността за специалистите да бъдат в съответствие с изискванията по всяко време и да бъдат в крак с развиващата се правна рамка.



Международните насоки и препоръки, по-специално публикациите на FATF, са решаващи фактори за оформянето на днешната среда за мерките с изпирането на пари и финансирането на тероризма. Неспазването може да доведе не само до санкции срещу отделния извършител и компанията, но и до увреждане на репутацията на професионалиста, което може да доведе до неизчислими и критични последици за компанията.



Професионалистите са длъжни да гарантират, че спазват действащото и бъдещото законодателство. Докато професионалистите могат да се възползват от възможностите, свързани с дигитализацията, глобализацията, политическата среда и извънредните събития, от решаващо значение е те да са наясно с всички свързани регулаторни промени и да останат съвместими.

ВЪЗМОЖНОСТИ

Оценка на риска

Изготвяне на методика за цялостна оценка на риска на ниво дружество в рамките на групата.

Мониторинг на транзакциите

Анализ на ефективността на системата за текущо наблюдение на бизнес дейностите на клиентите.

Скрининг на финансови санкции

Оценка на настоящата ситуация (както от гледна точка на бизнес процесите, така и от технологична гледна точка) и създаване на план за справяне както със съответствието, така и с ефективността в свързания с него бизнес случай.

Автоматизация

напълно автоматизирана система за отчитане, която подпомага потребителите с ежедневните им тактически решения и предоставя информация за управлението.

Услуги свързани с мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма

Стратегически предложения

Целеви оперативен модел: Ние съдействаме при проектирането и внедряването на целеви оперативен модел за мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма – рамка, която очертава процесите, ролите и отговорностите, технологиите и ресурсите, необходими за ефективното управление на дейностите по борба с изпирането на пари.

Обучение и осведоменост: Програмите за обучение са съобразени със специфичната среда на вашата организация и се предоставят от експерти с дълбоки теоретични и практически знания и опит по въпросите свързани с мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Проектиране и разработване на политики и процеси: Ние сме в състояние да разработим и приложим практически и ефективни рамки за мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, включително изготвянето на политики и процедури, основани на риск-базиран подход.

Оценки на риска

Оценки на типологията: Оценката на типологията е в основата на всеки подход, основан на риска, тъй като помага да се идентифицират областите на уязвимост и да се разработят целенасочени мерки за превенция и откриване на рискове.

Оценки на бизнес риска: Ние помагаме за разработването на методологии и доклади за оценка на бизнес риска. Нашият подход към оценката на бизнес риска се основава на надеждни принципи за управление на риска и на количествени и качествени рискови показатели.

Методологии за оценка на риска: Ние подкрепяме организациите да разработят методологии за оценка на риска, които се основават на приети принципи за управление на риска.

Оценки на зрелостта

Независими одити свързани с мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма: Ние подкрепяме управителните органи, функцията за вътрешен одит и отговорното лице чрез независими оценки на ефективността на системите за управление и контрол; както за вътрешна оценка, така и за външни заинтересовани страни.

Симулация на проверки: Извършваме симулации на проверки, които отразяват подхода на регулаторите за повишаване на готовността, като същевременно предоставяме информация за ключовите силни и слаби страни, както и препоръки за отстраняване.

Анализ свързан с регулаторните изисквания: Можем да помогнем за идентифициране на пропуските, като извършим оценка на структурата на организацията за мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма и изготвим програма за борба с изпирането на пари за преодоляване и намаляване на установените пропуски.



Организация

Централизиран екип, ясна комуникация и план за действие, с предварително определени отговорности.



Познаване на индустрията и най-добрите практики

Опит с проекти за клиенти във финансовата индустрия. Познаване на индустрията, най-добрите практики и текущите пазарни тенденции.



Опитни професионалисти

Старши професионалисти с широк и богат опит в проекти за мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма. Нашият екип съчетава регулационни, правни, технологични и криминалистични познания.



Услуги за бизнес разузнаване

Това е специализирана линия за обслужване в рамките на практиката на Делойт Централна Европа. Със своите екипи в Полша и Букурещ, Делойт предоставя аутсорсинг услуги на нашите клиенти в цяла Европа.



Технологии

Екипът ни включва експерти, с богат опит свързан с технологиите и свързаните с тях актуални пазарни тенденции.



Пълен набор от услуги

Комплексни услуги от първия анализ до внедряването.



Международен екип

Достъп до голяма глобална мрежа, която подпомага много от водещите световни организации за финансови услуги във всички аспекти на рамката за мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

КОНТАКТИ



Димитриос Горанитис
Съдружник, FSI Risk & Regulatory
Advisory Leader
digoranitis@deloittece.com
+40 751 250 684



Екатерина Христова
Директор
Делойт Централна Европа
FSI Risk & Regulatory Advisory
ehristova@deloittece.com
+359 889 227 004



Стефан Иванов
Мениджър
Делойт Централна Европа
FSI Risk & Regulatory Advisory
steivanov@deloittece.com
+359 884 509 079

Делойт се отнася към една или повече от Делойт Туш Томацу Лимитид ("ДТТЛ"), неговата глобална мрежа от дружества-членове и свързаните с тях дружества (наричани заедно "Организацията на Делойт"). ДТТЛ (наричано още "Делойт Глобъл") и всяко от дружествата-членове и свързаните с него дружества са юридически самостоятелни и независими образувания, които не могат да се задължават или обвързват взаимно по отношение на трети лица. ДТТЛ и всяко дружество-член на ДТТЛ и свързано с него лице носи отговорност само за собствените си действия и бездействия, а не за тези на другото. ДТТЛ не предоставя услуги на клиенти. Моля, вижте www.deloitte.com/about, за да научите повече.

Настоящото съобщение съдържа само обща информация и никой от Делойт Туш Томацу Лимитид ("ДТТЛ"), неговата глобална мрежа от дружества-членове или свързаните с тях дружества (наричани заедно "Организацията на Делойт") не предоставя чрез това съобщение професионални съвети или услуги. Преди да вземете каквото и да е решение или да предприемете каквото и да е действие, което може да засегне вашите финанси или вашия бизнес, трябва да се консултирате с квалифициран професионален съветник. Не се дават никакви декларации, гаранции или ангажименти (изрични или подразбиращи се) по отношение на точността или пълнотата на информацията в това съобщение и никой от ДТТЛ, неговите фирми-членове, свързани лица, служители или агенти не носи отговорност за каквито и да е загуби или щети, възникнали пряко или косвено във връзка с което и да е лице, разчитащо на тази комуникация. ДТТЛ и всяко от дружествата-членове и свързаните с тях дружества са юридически самостоятелни и независими субекти.