



Европейският Банков Орган публикува окончателни насоки относно рисковите фактори за пране на пари и финансиране на тероризма (EBA/GL/2021/02)

На 1 март 2021 г. Европейският Банков Орган (ЕБО) публикува окончателните си ревизирани насоки относно рисковите фактори за пране на пари и финансиране на тероризма. Промените отчитат еволюцията в правната рамка на ЕС срещу изпиране на пари и финансиране на тероризма и разглеждат нови рискове, включително тези, идентифицирани от проверките на ЕБО. Фокусът за финансовите институции е върху рисково-базирания подход срещу изпирането на пари и финансиране на тероризма и разработването на по-ефективни и последователни надзорни мерки, където има индикации че продължават да съществуват различни подходи. Насоките са от основно значение за работата на ЕБО за ръководене, координиране и мониторинг на борбата срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма. Те са адресирани до финансовите институции и до надзорните органи и излагат фактори, които фирмите трябва да вземат предвид, когато оценяват риска от пране на пари и финансиране на тероризма, свързан с бизнес отношения или еднократни сделки. Предоставят се и насоки за това как финансовите институции могат да коригират мерките си за проверка на клиентите, за да намалят риска от пране на пари и финансиране на тероризма, който са идентифицирали.

В тази преработена версия ЕБО засилва изискванията за оценка на риска и мерките за проверка на клиентите, добавяйки нови указания за идентифициране на действителните собственици, използване на иновативни решения за идентифициране и проверка на самоличността на клиентите. Има и допълнителни изисквания как финансовите институции трябва да се съобразяват със законите разпоредби относно детайлната проверка на клиентите, свързана с високорисковите трети държави. Освен това ЕБО включва нови секторни насоки за платформи за масово финансиране, корпоративни финанси, доставчици на услуги за инициране на плащания (PISP) и фирми, предоставящи дейности като обменни бюра. Преразгледаните насоки предоставят и повече детайли относно рисковите фактори за финансирането на тероризма. Заедно тези промени ще допринесат за прилагането от страна на финансовите институции на по-ефективен, рисково-базиран подход към предотвратяването на пране на пари и финансиране на тероризма.

В няколко свои документа от 2020, ЕБО подчертава необходимостта надзорните органи и финансовите институции да разширят разбирането си за данъчните престъпления, защото има

съществени прилики между техниките, използвани за изпиране на парите, получени от престъпления и техниките за извършване на данъчни престъпления.

Как можем да помогнем?

Указанията на ЕБО са тясно свързани с цялостната правна рамка по отношение на мерките срещу пране на пари и финансиране на тероризма. Те съдържат конкретни изисквания със задължителен характер към финансовите институции, като препратките към други указания на ЕБО или други нормативни документи са доста често срещани. Прилагането на указанията в практиката изисква съществен ресурс от време на високо квалифицирани специалисти за анализ и въвеждане на изискванията в съществуващите вътрешни правила и практика във финансовата институция.

Делойт се ангажира да предостави необходимите познания, опит и практически подход за успешно изпълнение на проект за привеждане в съответствие с всички изисквания на ЕБО по отношение на мерките срещу пране на пари и финансиране на тероризма. Ние сме тук, за да подкрепим Вашата организация със следните услуги:

- **Анализ на разликите**

Първата необходима стъпка е задълбочен анализ на разликите между всички изисквания на ЕБО към финансовите институции относно мерките срещу пране на пари и финансиране на тероризма и съществуващите вътрешни политики, процедури и правила във финансовата институция. Ние ще изготвим подробен анализ на разминаванията във всички свързани области и ще Ви предоставим доклад със съответните констатации и оценка на техния риск и приоритет.

- **Методологична подкрепа за въвеждане на новите изисквания**

Изготвяме конкретни препоръки за необходимите действия за привеждане в пълно съответствие с изискванията, както и оценка на сложността и необходимите ресурси, предвид на комплексния подход при въвеждане на конкретни нови мерки във вътрешните правила и практики във финансовата институция. Можем да съдействаме и за решаването на конкретни казуси, дизайн и внедряване на контроли, изготвяне и актуализация на вътрешни процедури.

Свържете се с нас:

Димитриос Горанитис

Съдружник, Делойт Централна Европа
Лидер за банков и регулаторен риск
digoranitis@deloittece.com

Екатерина Христова

Старши мениджър,
Банков и регулаторен риск
ehristova@deloittece.com

Делойт се отнася към едно или повече дружества - членове на Делойт Туш Томацу Лимитид („ДТТЛ“), както и към глобалната мрежа от дружества – членове и свързаните с тях дружества (заедно наричани „организацията на Делойт“). ДТТЛ (наричано също “Делойт Глобъл”) и всяко дружество – член и неговите свързани дружества са юридически самостоятелни и независими лица, които не могат да поемат задължения или да се обвързват взаимно по отношение на трети страни. ДТТЛ и всяко дружество член на ДТТЛ и свързаните с него дружества са отговорни единствено и само за своите собствени действия и бездействия, но не и за тези на останалите.

ДТТЛ не предоставя услуги на клиенти. Моля, посетете www.deloitte.com/about, за да научите повече.

© 2021. За информация се свържете с Делойт в България.