

НОВИ МОМЕНТИ

за изискванията за съставяне на вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари

ЗМИП – ОТМЕНЕН!

ЗМИП -НОВ!

СТАРИ ИЗИСКВАНИЯ

[ПП ЗМИП отм.] Чл. 17. С вътрешните правила по чл. 16, ал. 1 ЗМИП се установяват:

1. ясни критерии за разпознаване на съмнителните операции или сделки и клиенти;

2. условията и редът за събиране, анализиране, съхраняване и разкриване на информация за операции или сделки;

3. правилата за организиране и за работа на специализираната служба по чл. 6, ал. 5 ЗМИП;

4. разпределението на отговорността за прилагане на мерките срещу изпирането на пари по клоновете на лицето по чл. 3, ал. 2 и 3 ЗМИП и мерки, включващи процедури за оценка на риска по отношение на клонове и дъщерни дружества при условията на чл. 3в, ал. 2 ЗМИП, ако имат такива;

5. използването на технически средства по превенция на изпиране на пари;

6. системата за вътрешен контрол по изпълнение на задълженията, установени в ЗМИП и в актовете по прилагането му;

7. правилата за обучение на служителите от специализираните служби по чл. 6, ал. 5 ЗМИП;

8. правилата за обучение на останалите служители;

9. други изисквания съобразно особеностите на дейността на лицата по чл. 3, ал. 2 и 3 ЗМИП.

[ЗМИП] Чл. 101. (1) Лицата по чл. 4 приемат вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари ...

(2) Вътрешните правила по ал. 1 съдържат:

1. ясни критерии за разпознаване на съмнителните операции или сделки и клиенти;

10. условията и реда за събиране, съхраняване и разкриване на информация;

13. правилата за организиране и за работа на специализираната служба по чл. 106, както и правилата за обучение на служителите в специализираната служба;

12. разпределението на отговорността за прилагане на мерките срещу изпирането на пари по клоновете на лицето по чл. 4 и мерки, включващи процедури за оценка на риска по отношение на клонове и дъщерни дружества при условията на чл. 7, ако има такива;

2. реда за използването на технически средства за предотвратяване и разкриване изпирането на пари;

3. система за вътрешен контрол върху изпълнението на задълженията, установени в този закон и в актовете по прилагането му;

13. ... както и правилата за обучение на служителите в специализираната служба;

14. правилата за обучение на останалите служители;

18. други правила, процедури и изисквания съобразно особеностите на дейността на лицето по чл. 4.

ЗМИП – ОТМЕНЕН!

ЗМИП - НОВ!

НОВИ ИЗИСКВАНИЯ

- | | |
|--|--|
| | 4. възможност за извършването на преглед от вътрешен одит, когато лицето по чл. 4 е създадо такъв, при който да се проверяват и оценяват правилата, процедурите и изискванията по тази алинея; |
| | 5. възможност за извършването на независим одит, при който да се проверяват и оценяват правилата, процедурите и изискванията по тази алинея, когато това е целесъобразно с оглед на размера и естеството на стопанската дейност на лицето по чл. 4; |
| | 6. вътрешната система по чл. 42; |
| | 7. вътрешна система за оценка на риска и определяне на рисковия профил на клиентите; |
| | 8. пропорционални на размера и естеството на стопанската дейност на лицето по чл. 4 политики, механизми за контрол и процедури за ограничаване и ефективно управление на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, установени на равнището на Европейския съюз, на национално равнище, както и на равнище задължен субект; |
| | 9. правила и организация за изпълнение на задълженията за изясняване произхода на средствата и източника на имущественото състояние; |
| | 11. времевите интервали, през които се преглеждат и актуализират поддържаните бази от данни и клиентските досиета в изпълнение на чл. 15 и 16, при съобразяване на установеното и документирано по реда на чл. 98 ниво на риска за клиентите и деловите взаимоотношения; |
| | 15. разпределението на отговорността на представителите и служителите на лицето по чл. 4 за изпълнението на задълженията, установени в този закон и в актовете по прилагането му, както и данни за контакт с лицето по чл. 4 и с отговорните му представители и служители, за целите на този закон; |
| | 16. пропорционална на размера и естеството на стопанската дейност на лицето по чл. 4 процедура за анонимно и независимо подаване на вътрешни сигнали от служители за нарушения на този закон и актовете по прилагането му; |
| | 17. оценката по чл. 98, ал. 4; |
| | [ПП ЗМИП] Чл. 66. Във вътрешните правила по чл. 101 от ЗМИП се включва и информация за оценките, системите, механизмите, както и други данни и информация, предвидени в настоящия правилник. |