***Приложение 8***

***Национална оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма***

**фокус Модул**

**Въпросник**

**ЧАСТЕН СЕКТОР,** **НЕФИНАНСОВИ БИЗНЕСИ И ПРОФЕСИИ**

***Инструкции за попълване на формуляра:***

***Настоящият модул допълва статистическия модул, базиран на статистически данни относно регистрирани случаи, свързани с ИП/ФТ. Тази част представлява проучване, което се извършва с цел да се оцени обема на заплахите и уязвимостите от ИП и ФТ във Вашата юрисдикция, с оглед постигане на по-подробен и цялостен анализ на риска. Следователно, Вашите отговори не следва да са основани на конкретни данни (които вече са събрани), а повече на Вашата професионална оценка и мнение.***

***Изпиране на пари***

1. На база на Вашия професионален опит, моля, посочете кои са най-значимите източници на средства, придобити от престъпна дейност, в случаите, които сте наблюдавали, по които сте работили или по които са работили Ваши колеги?

|  |  |
| --- | --- |
| **Произход на престъпната дейност** | **Съотношение (%)** |
| Престъпна дейност на територията на страната |  |
| Престъпна дейност в друга държава |  |

1. Моля, посочете кои са най-често срещаните престъпления на територията на страната, генериращи средства, предмет на изпиране в България?

a) Организирана престъпна дейност;

б) Данъчни престъпления;

в) Трафик на хора;

г) Корупция;

д) Трафик на наркотици;

е) Фалшифициране;

ж) Друго, моля, посочете:………………………………………………………………

1. На база на Вашия професионален опит, моля, посочете кои са най-често срещаните престъпления в чужбина, генериращи средства, предмет на изпиране в България?

a) Организирана престъпна дейност;

б) Данъчни престъпления;

в) Трафик на хора;

г) Корупция;

д) Трафик на наркотици;

е) Фалшифициране;

ж) Друго, моля, посочете:………………………………………………………………

1. Доколкото Ви е известно, действат ли във Вашата юрисдикция нелицензирани доставчици на финансови услуги или на алтернативни парични преводи („Хавала“ или др. сходно)

a) Няма информация, свързана със съществуването на подобни лица и организации;

б) Съществуват алтернативни канали за разплащане и трансфер на пари, но обемът на тяхната дейност е незначителен в контекста на икономиката на страната;

в) Алтернативни канали за разплащане и трансфер на пари съществуват и се полагат усилия за ограничаване на тяхното въздействие на паричния оборот.

Моля, опишете ……………………….

1. Кои са най-често срещаните съмнения, довели до подаването на доклад за съмнителни операции към САД ФР-ДАНС?

а) Непълна информация за действителни собственици;

б) Липса на ясна икономическа цел на операцията;

в) Стойност на операцията;

г) (Съмнения за) връзки с престъпна дейност или криминално проявени лица;

д) Видни политически лица (т. нар. PEPs);

е) Друго, моля, посочете:………………………………………………………

1. Кой етап[[1]](#footnote-2) от изпирането на пари смятате за специфичен за България:

a) Влагане;

б) Разслояване;

в) Интегриране.

1. Кои сектори в България смятате за уязвими към изпиране на пари? Моля, оценете степента на уязвимост на всеки сектор като „ниска = 1”, „средна = 2”, „висока уязвимост = 3” или „Х”, в случай че ситуацията не е приложима към Вашата юрисдикция (например, някой от секторите не съществува).

|  |  |
| --- | --- |
| **Сектор** | **Рейтинг (1, 2 или 3), „x” (ако е неприложим)** |
| Операции в казина |  |
| Операции, свързани с недвижими имоти, които се извършват с посредничеството на нотариуси |  |
| Операции, свързани с недвижими имоти, които се извършват с посредничеството на агенции (ако местното законодателство позволява това) |  |
| Сделки с благородни метали и скъпоценни камъни |  |
| Услуги за юридическо лице и за доверително управление на имущество (регистрация, дейност и управление на дружества; дейност като лице, предоставящо услуга по регистрация на юридически лица; дейност като (или подпомагане на друго лице да действа като) управител/директор или секретар на дружество, съдружник в съдружие или друга сходна позиция във връзка с други юридически лица; предоставяне на адрес на управление, служебен адрес или офис, административен адрес или адрес за кореспонденция на дружество, съдружие или друг вид юридическо лице или правно образувание) |  |
| Управление на активи (адвокати) |  |
| Управление на активи (счетоводители) |  |
| Управление на активи (други, моля, посочете) |  |
| Други (моля, посочете) |  |

1. Кои платежни средства/канали са най-уязвими към изпиране на пари? Моля, поставете рейтинг: „нисък = 1“, „среден“, „висок риск = 3“.

|  |  |
| --- | --- |
| **Платежни средства/канали** | **Рейтинг (1, 2 или 3)** |
| Местни безналични трансакции (domestic wire transfers) |  |
| Местни банкови преводи (Domestic banking transfer) |  |
| Международни плащания през сметки |  |
| Пари в брой (*контрабанда, влагане, бизнеси с голям обем на касови разплащания, използване на пари в брой като актив, моля, посочете*) |  |
| Ескроу сметки |  |
| Електронни плащания |  |
| Кореспондентско банкиране |  |
| Търговски дружества |  |
| Електронни плащания чрез виртуални валути |  |
| Бизнеси, свързани с налични парични преводи |  |
| Дейности, свързани с търговия |  |
| Ценни книжа |  |
| Полици за застраховки живот |  |
| Договорни средства (моля, посочете) |  |
| Други (моля, посочете) |  |

1. Основавайки се на професионалния си опит, посочете кои видове активи най-често са установявани като „изпрани” облаги от престъпления? Моля, поставете рейтинг на тяхната честота – „рядко = 1“, „средно = 2”, „често = 3”.

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид актив** | **Рейтинг**  **(1, 2 или 3)** |
| Пари в брой |  |
| Банкови депозити |  |
| Инвестиции в търговския оборот (интегриране на активи от престъпна дейност в частен бизнес) |  |
| Ценни книжа  Моля, посочете тук вида ценни книжа:  ……………………………………… |  |
| Недвижими имоти  Моля, посочете тук вида недвижими имоти:  …………………………………………. |  |
| Благородни метали и скъпоценни камъни |  |
| Предмети на лукса  Моля, посочете тук вида на предметите на лукса:  …………………………………………… |  |
| Други  Моля, посочете тук кой:  ………………………………………….. |  |

1. Считате ли, че ограниченият (липсата на) достъп до информация за действителен собственик улеснява дейностите, свързани с изпиране на пари?

а) В малка степен;

б) В значителна степен по отношение на (може да изберете повече от един отговор):

б.1. Корупция;

б.2. Самостоятелно изпиране на пари (без паралелно предикатно престъпление);

б.3. Данъчни престъпления;

б.4. Организирана престъпна дейност;

б.5. Други (моля, посочете) ……………………………………………………………..

1. Според Вас, лицата, които извършват действия по изпиране на пари, са по-скоро самостоятелни „перачи” (които изпират средства от престъпни дейности, извършени от самите тях) или изпират средства от престъпни дейности на трети страни?

a) По-скоро е налице самостоятелно изпиране на пари;

б) По-скоро работят за трети страни;

в) Не мога да преценя.

1. Приблизително какъв е делът на средствата, придобити от престъпна дейност, изпрани чрез използването на трети лица (отделни професионалисти/мрежи/групи)?

a) Почти всички,

б) 50%,

в) 25%,

г) Рядко,

д) Не мога да преценя.

1. Моля накратко опишете визираните по-горе трети лица (отделни професионалисти/мрежи/групи).

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………

1. Кой инструмент (правен или методологичен) считате за най-полезен/ефективен в сферата на съответствието на мерките срещу ИП/ФТ? Моля, обяснете накратко.

………………………………………………………………………………………………..

………………………………………………………………………………………………..

1. Моля, опишете две съотносими (представителни) типологии за изпиране на пари, които сте включвали най-често във Ваши доклади за съмнителни операции, подадени към САД ФР-ДАНС.

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………….

1. На базата на Вашия професионален опит, моля, посочете кои са най-сериозните предизвикателства, с които сте се сблъсквали при изпълнение на Вашите задължения по мерките срещу ИП/ФТ:

а) Идентифициране на съмнения при подаване на доклад за съмнителни операции към САД ФР-ДАНС;

б) Идентифициране на действителен собственик;

в) Мониторинг на клиенти;

г) Прилагане на всички мерки за комплексна проверка на клиента. Моля, опишете коя част от тях смятате за най-трудна: …………………………………………………………………..;

д) Идентифициране на видни политически лица (т. нар. PEPs);

е) Проверка/верификация на данни, предоставени от клиентите (моля, посочете вида на тези данни)………………………………………………………………………………………;

ж) Съхранение на информация;

з) Вътрешни правила и контрол;

и) Други, моля, посочете:………………………………………………………………………..

1. Как бихте описали уязвимостта от изпиране на пари, свързана с различни юридически лица и/или правни образувания в България:

а) Информацията, свързана с юридически лица и правни образувания, е лесно достъпна, точна и актуална:

a.1. чрез централизиран регистър;

a.2. чрез частни бази данни;

a.3. чрез декларация от клиент;

б) Информацията, свързана с юридически лица и правни образувания, е трудно да бъде придобита:

Моля, опишете …………………………………………………………………..

в) Информацията, свързана с юридически лица и правни образувания, е достъпна, но не е надеждна:

Моля, опишете …………………………………………………………………..

1. Как бихте описали уязвимостта от изпиране на пари, свързана с идентифицирането на действителен собственик на местни юридически лица и правни образувания?

a) Налице са много ограничени възможности за придобиване на надеждна и актуална информация за действителния собственик, което се дължи на:

a.1. Липса на централни бази данни;

a.2. Базите данни не се актуализират;

a.3. Клиентите не са склонни да предоставят информация за действителния собственик;

a.4. Няма възможност за проверка на информацията;

a.5. Други причини (моля, посочете):…………………………………………………

б) Информацията за действителен собственик е достъпна в голяма степен, но степента на нейната достоверност е съмнителна;

б.1. Базите данни не са точни или редовно актуализирани;

б.2. Информацията се основана на декларация на клиента, без да е възможна проверка;

б.3. Други причини (моля, посочете):……………………………………………………

в) Информацията за действителен собственик е достъпна и точна.

1. Как бихте описали уязвимостта от изпиране на пари, свързана с идентифицирането на действителния собственик на чуждестранни юридически лица и правни образувания?

a) Налице са много ограничени възможности за придобиване на надеждна и актуална информация за действителния собственик, което се дължи на:

a.1. Липса на централни бази данни;

a.2. Базите данни не се актуализират;

a.3. Клиентите не са склонни да предоставят информация за действителен собственик;

a.4. Няма възможност за проверка на информацията;

a.5. Други причини (моля, посочете):………………………………………………

б) Информацията за действителния собственик е достъпна в голяма степен, но степента на нейната достоверност е съмнителна;

б.1. Базите данни не са точни или редовно актуализирани;

б.2. Информацията се основана на декларация на клиента, без да е възможна проверка;

б.3. Други причини (моля, посочете):………………………………………………

в) Информацията за действителния собственик е достъпна и точна.

1. Моля, опишете трудностите при идентифицирането на видни политически лица (т. нар. PEPs)

……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………

1. Моля, посочете икономическите сектори, които, за целите на изпирането на пари и според Вас, действат като:

Източник………………………………………………………………………………………………….

Канал…………………………………………………………………………………

Инвестиционно убежище за средства, придобити от престъпна дейност (етап на интеграция при изпирането на пари)………………………………………………………………..………………………

1. Моля, посочете няколко типологии, описващи изпирането на пари, свързано с посочените по-горе икономически сектори

…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………......

1. Моля, посочете услугите от Вашия сектор, които, според Вас, са най-податливи към изпиране на пари (по възможност, обяснете защо)

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………

1. **Първа фаза - пласменет/placement** - физическо разполагане на парични средства или други активи, получени от престъпна дейност. По време на тази начална фаза, престъпната организация цели въвеждане на незаконните приходи в оборота на легитимната финансова система. Често това се осъществява чрез влагане на средствата в обръщение през банки или финансови институции, казина, магазини и други обекти, както местни, така и международни. През тази фаза характерните действия биха били: \*Разделяне на големи суми в брой на по-малки суми и създаване на малки депозити директно в банковата система; \*Транспортиране на паричните средства през граница и създаване на депозити в чуждестранна финансови институции; Покупка на стоки с висока стойност, като произведение на изкуството, антикварни предмети, скъпоценни метали и камъни. Пласирането на приходите от престъпна дейност може да бъде реализирано, като пари опаковани  и изпратени контрабандно в друга страна. Използват се смърфове за да се гарантира, че са под пряка контролираност от закона за избягване на отчет и съмнения. Някой други методи включват: \*Погасяване на кредит и кредитни карти с недоказан произход на средствата; \*Печалби от хазарт; \*Покупка на хазартни жетони или залози на спортни събития; \*Валутна контрабанда; \*Обмяна на валута с незаконни средства чрез валутни борси; \*Използване на законен бизнес, който сътрудничи за да се смесят мръсните пари с легитимните! **Втора фаза - наслояване/layering stage:** Обхваща разделянето на незаконните блага от техния източник чрез серии (слоеве) от финансовите транзакции и продължителни превръщания на парите от един актив в друг, предназначени за прикриване на произхода на средствата. Този етап включва превръщането на постъпленията от престъпна дейност в друга форма и степен на сложност, чрез слоеве от финансови транзакции за прикриване на източника и собствеността на средствата. Тази фаза може да включва следните стъпки: \* Безкасово прехвърляне на средства от една сметка в друга, понякога до, или от други институции или юрисдикции; \* Конвертиране на депозираните пари в парични инструменти (например пътнически чекове); \*Препродажба на стоки с висока стойност и осигурен пазар, който запазва стойността на стоката; \*Инвестиране в недвижими имоти и законен бизнес; \* Влагане на пари в инвестиции като акции, облигации или застраховки живот; \*Използване на офшорни или фирми-черупки, както и други структури, с основно предназначение да се скрият собствениците на активи. Основния аспект на тази фаза е скриване или усложняване на идентифицирането на реалните собственици на средства, като в края реално мръсните пари е почти невъзможно да бъдат различени от чистите! **Трета фаза  е интеграцията/Integration stage:** вливане на финансови средства и активи в реалната икономика; \*Постига се видима легитимност на придобитото по незаконен начин богатство, чрез повторното въвеждане на активите в икономиката посредством привидно нормална бизнес или лична транзакция; \*Предполага използване на изпраните средства при привидно нормални сделки за да се създаде обществено възприемане за видима легитимност; \*На този етап един престъпник може да избере да инвестира средства в имоти, акции или облигации на стабилни фирми , или луксозни стоки; \*През фазата на интегрирането е изключително трудно да се направи разграничение между законното и незаконното богатство. [↑](#footnote-ref-2)