

ПРОГРАМА

на специализирано обучение по ЗМИП за лица, които извършват по занятие посредничество при сделки с недвижими имоти

14 септември 2023 г. (четвъртък), от 10 до 12,30 ч.

Лицата, които извършват по занятие посредничество при сделки с недвижими имоти, като задължени лица по Закона за мерките срещу изпирането на пари

1. **Какво е прането на пари и каква е правната рамка** относно мерките за превенция срещу това престъпление –международна и на местна (*кратко представяне*).
2. **Мерките срещу изпирането на пари** по българското законодателство и кои лица са задължени за ги прилагат.
3. **Представяне на отделните мерки**, които следва да се прилагат от брокерите на недвижими имоти, като част от лицата които са задължени да го правят:
 - а. **комплексна проверка на клиентите:**
 - i. Какво включват и кога се прилагат мерките за комплексна проверка;
 - ii. Идентифициране на клиенти и проверка на идентификацията; (*Идентификация на физически и на юридически лица.*)
 - iii. Идентифициране на действителните собственици и проверка на тяхната идентификация (*Кой е действителен собственик при различните видове юридически лица?*)
 - iv. Опростена комплексна проверка (*При какви условия е приложима*);
 - v. Разширена комплексна проверка и видни политически личности (*кои лица се определят като видни политически личности*);
 - vi. Изясняване на произхода на средствата.
 - б. **Съхраняване на информация:**
 - в. **Разкриване на информация при съмнение за изпиране на пари** (*Кога и как се подава доклад за съмнителна операция или сделка; Защита на информацията и лицата*);
 - г. **Оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма:**
Национална оценка на риска и Изготвяне на оценка на риска от задължените субекти.
4. **Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма** (*съдържание на правилата и критерии за съмнителни клиенти, сделки и операции*).
5. **Санкции при неизпълнение на задълженията по закона:**
 - а. Нарушения, за които се предвижда имуществена санкция (*от 5000 до 50 000 лв.*) при нарушения от юридически лица и глоба (*от 1000 до 10 000 лв.*) на лице, което управлява и представлява задължено лице, извършило нарушение;

- б. Последници при тежки или системни нарушения, ако деянието не съставлява престъпление: имуществена санкция (от 10 000 до 2 000 000 лв.) или до двойния размер на облагата от нарушението, ако същата може да бъде установена и глоба (от 5000 до 2 000 000 лв.) за на лице, което управлява и представлява задължено лице, извършило нарушение.

Обучението ще се проведе онлайн.

При интерес, моля да се регистрирате на електронен адрес office@simbula.eu, като изпратите данни за фактура и електронен адрес, на който да Ви изпратим линка на събитието.

Цената на събитието е 200 лв. без ДДС.

Лектор

Адв. Милена Миланова

Притежава магистърска степен по Право от Софийски университет „Св. Климент Охридски”.

Адв. Милена Миланова е юрист с повече от 30-годишен юридически опит, като практикува в областта на корпоративното и търговското право, енергийно право, трудово право, сделки по придобивания, защита на личните данни и прилагането на мерките за превенция срещу изпирането на пари.

Опита си в областта на превенцията на прането на пари придобива като работи в различни държавни структури в сферата на надзора на тази превенция, както Агенция за финансово разузнаване към Министерство на финансите, както и в Дирекция „Финансово разузнаване“ към ДАНС, като началник на отдел „Контрол над задължените лица“.

През 2020 г., подготвя за Висшия адвокатски съвет **Секторна оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм при дейността на адвокатите**, в случаите при които те са задължени на прилагат мерките за превенция срещу изпиране на пари и финансиране на тероризъм, както и **Единните вътрешни правила на Висшия адвокатски съвет за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма** (Приложими от адвокатите, когато осъществяват дейност по чл. 4, т.15 от Закона за мерките срещу изпирането на пари).