**ГЕНЕРИРАНЕ НА ФИНАНСОВА СИГУРНОСТ ЧРЕЗ РЕФОРМИРАНЕ НА МЕХАНИЗМИТЕ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В ЕС В КОНТЕКСТА НА МИГРАЦИОННИТЕ ПОТОЦИ**

**Д-р Гергана Йорданова**

**GENERATION OF FINANCIAL SECURITY THROUGH REFORMATION OF REMITTANCE SYSTEM MECHANISMS   
IN THE EU WITHIN THE CONTEXT OF MIGRATION FLOWS**

**Dr. Gergana Yordanova, PhD.**

**Резюме:** Засилването на миграционните потоци към Европа генерира нови предизвикателства пред финансовата сигурност на приемащите държави, сред които са новите тенденции на протичане на транзакциите, касаещи прехвърляне на парични средства. В една част от наблюдаваните случаи се касае за ликвидна подкрепа на бежанците и икономическите емигранти. Но успоредно с тези законни операции протичат и много преводи на парични средства с незаконен произход, които увреждат целостта, стабилността и репутацията на финансовия сектор и застрашават вътрешната сигурност. Това изисква реформи в регулаторните и технически механизми, по които се извършва прехвърлянето на парични средства в Общността с цел предотвратяване застрашаването на вътрешния пазар и международното развитие.

**Ключови думи:** Хауала, пране на пари, финансиране на тероризма

Динамичната среда за сигурност в Европа и новите миграционни процеси генерираха нови предизвикателства пред финансовата и икономическа сигурност на държавите-членки. Справянето с тях изисква и адекватни промени в нормативната уредба на ЕС в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма. През 2015 г. Съветът на ЕС окончателно приключи процеса на реформиране на правната рамка чрез приемане на Директивата за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма и Регламента относно информацията, придружаваща паричните преводи.

Новата директива възприема подход, основан в по-голяма степен на анализ на риска, спрямо мерки за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма. Тя засилва изискванията за комплексна проверка на клиента, така че определени категории клиенти и сделки да не са освободени от изискванията за опростена омплекса проверка на клиента и така че задължените субекти да правят оценка на равнището на риска преди да вземат решение дали да извършат комплекна проверка на клиента.

Новият регламент от своя страна е тясно свързан с постигане на целите на новата директива. Той цели засилване на съществуващите правни задължения, свързани с изпирането на пари и финансирането на тероризма по отношение на паричните преводи и тези за предоставяне на платежни услужи с оглед на разработваните стандарти[[1]](#footnote-1), в т. ч. увеличаване проследимостта на плащанията като се изиска от доставчиците на платежни услуги да гарантират, че паричните преводи са придружени от информация също и за получателя на плащането за компетентните органи.

Новите моменти в нормативната уредба на ЕС са инструмент, който следва да гарантира, че държавите-членки и институциите-резиденти разполагат с ефективни инструменти в борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма и по-специално срещу злоупотребите с финансовата система както от лицата, които изпират пари и финансират тероризма, така и от техните съучастници. Тези промени правилно и ефективно търсят решение на набелязаните слабости в последните няколко години и вземат предвид установените заплахи от изпиране на пари и финансиране на тероризма и за финансовата система на ЕС.

Развитието на динамичната ситуация с бежанските потоци от Сирия и обвързаните с тях мигрантски вълни от Близкия Изток и Северна Африка обаче показват, че едва 1 г. след приемането на новата регулаторна рамка и 1 г. преди нейното ефективно практическо прилагане[[2]](#footnote-2) има вероятност тя да се окаже ирелевантна по отношение на неформалните системи за парични преводи на дребно от типа „Хауала“. Поради неприложимостта й в частта, отнасяща се за преводи на парични средства под бенчмарков праг от 1, 000.00 EUR[[3]](#footnote-3)! Последното може да се приеме за заплаха за икономическата и финансова сигурност на ЕС тъй като с изключването си от мониторинговия механизъм би могло да навреди на целостта, стабилността и репутацията на финансовия сектор и да застраши вътрешния пазар и международното развитие.

**РЕФОРМИРАНЕ НА МЕХАНИЗМИТЕ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В ЕС ПОСРЕДСТВОМ ПРОМЯНА В ПРАВНАТА УРЕДБА. ВРЪЗКА С МИГРАЦИОННИТЕ ПОТОЦИ**

1. **Директива (ЕС) 2015/849 за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма**

* **Оценка на риска** – Сред новите моменти в *EU acquis communautaire* e въвеждане на изискването за разписване на доклад[[4]](#footnote-4) за установяване, анализ и оценка на рисковете, свързани с изпирането на пари и финансирането на тероризма, които оказват въздействие върху вътрешния пазар и се отнасят до презгранични дейности. Докладът ще включва областите от вътрешния пазар, които са изложени на най-голям риск по отношение на изпирането на пари и финансирането на тероризма; рисковете, свързани с всеки съответен сектор[[5]](#footnote-5), както и списък на най-широко разпространените средства, използвани от престъпниците за изпиране на незаконни приходи. Именно в този доклад, в частта, отнасяща се до най-често използваните средства за изпиране на незаконни приходи следва да бъдат изрично добавени и различните сетълмент механизми за прехвърляне на парични средства от типа „Хауала“ независимо от размера на трансферираните средства посредством тях[[6]](#footnote-6). По този начин ще се проследят финансовите потоци, генерирани от миграционната вълна от Близкия Изток и Северна Африка и превантивно ще се пресекат евентуални схеми за изпиране на пари и финансирането на тероризма посредством неформалната система за парични преводи „Хауала“.
* **Комплексна проверка на клиента** – С новата директива постепенно се върви към елиминирането на банковата, финансовата и кредитна тайна като се въвежда изричната забрана за поддържане на анонимни сметки и банкови книжки за клиенти на финансови и кредитни институции[[7]](#footnote-7). Това изисква извършването на комплексна проверка на клиента (в два варианта: опростена и разширена проверка) в следните направления[[8]](#footnote-8): идентифициране на клиента и проверка на неговата идентификация документално и въз основа на данни или информация, получени от надежден и независим източник; идентифициране на действителния собственик и вземане на подходящи мерки за проверка на самоличността му; оценяване и когато е приложимо получаване на информация за целта и планираното естествено на деловите взаимоотношения, както и осъществяване на постоянно наблюдение върху деловите взаимоотношения, вкл. внимателно проучване на сделките, предприети по време на целия период на тези взаимоотношения, за да се гарантира, че осъществяваните сделки са в съответствие с информацията, известна за задължения субект. Посредством комплексната проверка на клиента ще може да се идентифицира самоличността на мигрантите и бежанците в Европа и *a priori* да се открият лица от престъпния контингент, както и такива, срещу които има повдигнати обвинения или са обосновани предположения за извършване на терористична и радикална дейност, както и за дейности, свързани с изпирането на пари и финансирането на тероризма.
* **Информация относно действителните собственици** - Комплексната проверка на клиента e пряко свързана и с новия момент при идентификация на действителните собственици на корпоративните и други правни образувания с търговски характер. На практика това ще се постигне посредством въвеждането на централен Регистър на действителните собственици[[9]](#footnote-9). Информацията в Регистъра ще даде възможност на финансово-разузнавателните органи да придобият по-ясна представа за мащабите на редица неизсветлени бизнес дейности до момента като напр. ислямските финанси, офшорното банкиране, трансферирането на крупни финансови средства до зони, класифицирани като „данъчен рай“, както и политическата корупция, непотизма, търговията с влияние и деловите взаимоотношения на видните политически личности, членовете на техните семейства и лицата, известни като близки техни сътрудници. Сред голяма част от посочените бизнес дейности има латентни операции, свързани с изпирането на пари и финансирането на тероризма и радикалната дейност.

1. **Регламент (ЕС) 2015/847 относно информацията, придружаваща преводите на средства**

* **Задължения на доставчика на платежни услуги относно информацията, придружаваща преводите на средства** – Новия Регламент изисква от доставчика[[10]](#footnote-10) преводите на средства да се придружават от необходимата информация относно платеца и получателя: име, адрес и номер на платежна сметка, номер на документ за самоличност, клиентски идентификационен номер или датата и мястото на раждането му (за платеца[[11]](#footnote-11)) и името и номер на платежната сметка (за получателя[[12]](#footnote-12)). Изхождайки от *modus operandi* на системата „Хауала“, следва да се има предвид, че тези изисквания за информационно обезпечаване на превода на средствата очевидно не биха могли да бъдат приложени спрямо прехвърлянето на средства със сетълмент от типа на „Хауала“ механизмите, тъй като водещо начало при тях е запазване анонимността на страни по транзакцията и отсъствието на каквито и да било счетоводни документи за извършената операция. По аргумент на чл. 5, параграф 2, буква „б“, за преводи на средства под 1, 000.00 EUR и за които няма данни да са свързани с други преводи на средства, които заедно с въпросния превод надхвърлят сумата от 1, 000.00 EUR, без значение дали преводът е в рамките на ЕС или извън него, доставчикът на платежни услуги на платеца и получателя предостави само имената на контрагентите по сделката и номерата на платежните им сметки[[13]](#footnote-13) или уникалния идентификатор на транзакцията[[14]](#footnote-14) (в случаите, когато се прилага чл. 4, параграф 3 от Регламента). Изнесеното обстоятелство показва, че прехвърлянето на средства със сетълмент от типа „Хауала“ ще остане извън обхвата на новия Регламент и в случай че националните компетентни органи не въведат свои критерии и механизми за наблюдение на транзакциите по Източен образец, същите ще продължават да бъдат нелегални от гледна точка на законодателството в ЕС, но същевременно бърз и удобен начин за прехвърляне на средства, чийто произход е незаконен и генерира редица наказателни състави във връзка с изпирането на пари и финансирането на тероризма и радикална дейност. Това означава да се прави постоянна оценка и анализ на риска по отношение на изпирането на пари, финансирането на тероризма и радикална дейност и пролиферацията за всяка отделна платежна услуга по реда на чл. 9 от Регламента и в случай че транзакцията е съмнителна, да се уведоми финансово-разузнавателното звено[[15]](#footnote-15);
* **Задължения на междинните доставчици на платежни услуги –** Необходимо е извършването на редица ефективни процедури за установяване съответствието и коректността на попълнените полета, свързани с информацията относно платеца и получателя в системата за съобщения или платежната и сетълмент система, използвана за извършване на превода. Това задължение на междинния доставчик на платежната услуга[[16]](#footnote-16) изисква, ако е целесъобразно, и последващо проследяване и проследяване в реално време с цел установяване на евентуално липсваща информация по реда на чл. 4 и 5 от Регламента. Но и тези задължения трудно биха могли да бъдат изпълнени на практика поради специфичния *modus operandi* на системата „Хауала“, който не позволява предоставянето и съхраняването на изискуемата информация относно платеца и получателя. Ето защо за всяка платежна или сетълмент операция от типа „Хауала“, по преценка на междинния доставчик на услугата и по метода „анализ на риска“[[17]](#footnote-17) следва да се определя за всяка конкретна транзакция дали да се изпълни или откаже, дали е съмнителна в контекста на изпирането на пари, финансирането на тероризма и радикалната дейност и пролиферацията, както и дали е необходимо да се уведоми съответното национално/наднационално финансово-разузнавателно звено[[18]](#footnote-18).

**БИБЛИОГРАФИЯ**

Директива (ЕС) 2015/849 на ЕП и на Съвета от 20.05.2015 г. за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 на ЕП и на Съвета и за отмяна на Директива 2005/60/ЕО на ЕП и на Съвета и на Директива 2006/70/ЕО на Комисията

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/PDF/?uri=CELEX:32015L0849&from=BG>

Международни стандарти относно борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма и разпространението (Париж, Франция, 16.02.2012 г.).

<http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/fatf-recommendations.html>

Регламент (ЕС) 2015/847 на ЕП и на Съвета от 20.05.2015 г. относно информацията, придружаваща преводите на средства, и за отмяна на Регламент (ЕО) № 1781/2006

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/PDF/?uri=CELEX:32015R0847&from=BG>

1. Има се предвид Препоръка № 16 относно увеличаване на прозрачността на презграничните електронни преводи от ревизираните препоръки на Специалната група за финансови действия (FATF) – Международни стандарти относно борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма и разпространението на оръжия за масово унищожение (Париж, Франция, 16.02.2012 г.). [↑](#footnote-ref-1)
2. На основание чл. 66 от Директива (ЕС) 2015/849/ЕО и чл. 27 от Регламент (ЕС) 2015/847 новата правна рамка на ЕС ще започне да се прилага считано от 26.06.2017 г. [↑](#footnote-ref-2)
3. По аргумент на чл. 2, параграфи 4 и 5 на Директива (ЕС) 2015/849/ЕО и чл. 2, параграф 5, буква „в“ от Регламент (ЕС) 2015/847. Държавите-членки могат да приемат и по-ниски прагове по свое усмотрение. [↑](#footnote-ref-3)
4. Срок за изготвяне 26.06.2017 г. и изискване за актуализация на всеки 2 г. (по аргумент на чл. 6, параграф 1 от Директива (ЕС) 2015/849/ЕО. [↑](#footnote-ref-4)
5. Въз основа на рисковете, заложени в Препоръка № 1 (вж. заб. 1) и Immediate Outcome 1 на FATF и по аргумент на чл. 7, параграф 2 от Директива (ЕС) 2015/849/ЕО. [↑](#footnote-ref-5)
6. В т.ч. без да се отчита бенчмаркът по аргумент на чл. 2, параграфи 4 и 5 на Директива (ЕС) 2015/849/ЕО и чл. 2, параграф 5, буква „в“ от Регламент (ЕС) 2015/847. [↑](#footnote-ref-6)
7. Съгласно чл. 10 от Директива (ЕС) 2015/849/ЕО. [↑](#footnote-ref-7)
8. Съгласно чл. 13 от Директива (ЕС) 2015/849/ЕО. [↑](#footnote-ref-8)
9. Съгласно чл. 30, параграф 3 от Директива (ЕС) 2015/849/ЕО и чл. 3 от Директива (ЕС) 2009/101/ЕО. [↑](#footnote-ref-9)
10. Съгласно чл. 3, определение № 5 от Регламент (ЕС) 2015/847/ЕО. [↑](#footnote-ref-10)
11. Съгласно чл. 3, определение № 3 от Регламент (ЕС) 2015/847/ЕО. [↑](#footnote-ref-11)
12. Съгласно чл. 3, определение № 4 от Регламент (ЕС) 2015/847/ЕО. [↑](#footnote-ref-12)
13. Съгласно чл. 3, определение № 7 от Регламент (ЕС) 2015/847/ЕО. [↑](#footnote-ref-13)
14. Съгласно чл. 3, определение № 11 от Регламент (ЕС) 2015/847/ЕО. [↑](#footnote-ref-14)
15. Съгласно чл. 9 от Регламент (ЕС) 2015/847/ЕО, вр. с Директива (ЕС) 2015/849/ЕО. [↑](#footnote-ref-15)
16. Съгласно чл. 3, определение № 6 от Регламент (ЕС) 2015/847/ЕО. [↑](#footnote-ref-16)
17. Съгласно чл. 12 от Регламент (ЕС) 2015/847/ЕО, вр. с Директива (ЕС) 2015/849/ЕО. [↑](#footnote-ref-17)
18. Съгласно чл. 13 от Регламент (ЕС) 2015/847/ЕО, вр. с Директива (ЕС) 2015/849/ЕО. [↑](#footnote-ref-18)