**ЗИД на ЗМИП – транспониране на Препоръките на FATF (І)**

* Мерки срещу изпирането на пари по чл. 3, ал. 1 от ЗМИП:

1) идентифициране на лица; 2) събиране; 3)съхраняване;

4) разкриване на информация относно операции и сделки.

* Изменение на чл. 3, ал. 1 от ЗМИП (ЗИД на ЗМИП):

Мерките за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари са:

* 1. идентифициране на клиенти и проверка на тяхната идентификация;
* 2. идентифициране на действителния собственик на клиента – юридическо лице, и предприемане на съответни действия за проверка на неговата идентификация по начин, който дава достатъчно основание на лицето по ал. 2 и 3 да приеме за установен действителния собственик;
* 3. събиране на информация от клиента относно целта и характера на отношението, което е установено или предстои да бъде установено с него;
* 4. текущо наблюдение върху установените търговски или професионални отношения и проверка на сделките и операциите, извършвани в рамките на тези отношения, доколко те съответстват на наличната информация за клиента, за неговата търговска дейност и рисков профил, в т. ч. изясняване на произхода на средствата в посочените от закона случаи;

5. разкриване на информация относно съмнителни операции, сделки и клиенти.

**Идентификация и проверка на идентификационните данни на клиентите (І)**

* Задължителност на мерките за лицата по т. 24 в случаите на извършване на повече от една операция или сделка, които поотделно не надвишават 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, когато от обстоятелствата на тяхното извършване може да се предположи, че операциите или сделките са свързани. (Новата ал.7 на чл.3)
* Задължение за идентифициране на клиентите при установяване на търговски или професионални отношения, в това число при откриване на сметка, както и при извършване на операция или сключване на сделка на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута;
* За лицата по чл. 3, ал. 2, т. 1-4, т. 9-11, т. 13 и т. 28 - и при извършване на операция или сключване на сделка в наличност на стойност над 10 000 лева или тяхната равностойност в чужда валута;
* Забрана за откриване или поддържане на анонимна сметка или сметка на фиктивно име. (ал.1 на чл.4)
* Задължение на лицата, организиращи и провеждащи хазартни игри за идентифициране на клиентите им при вписването в регистъра по чл. 72, ал. 2 от Закона за хазарта, както и при извършване на операция или сключване на сделка на стойност над 6 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута. (ал.3 на чл.4).

**Идентификация и проверка на идентификационните данни на клиентите (ІІ)**

* Задължение за идентифициране и проверка на идентификацията на клиентите, когато възникне съмнение в идентификационните данни на клиента или при уведомяване за промяна в тях. (Новата ал.14 на чл.4)
* Проверка на идентификационните данни на клиентите и действителните собственици преди или в процеса на установяването на търговски или професионални отношения, откриването на сметка или извършването на операция или сделка по чл. 4, ал. 1, 2 и 3. В правилника за прилагане на закона може да бъде предвидено изключение от това правило. (Новата ал.15 на чл.4)
* Анализ на риска, съгласно новата ал. 16 на чл. 4 от ЗИД на ЗМИП:

Прилагане в зависимост от оценката на потенциалния риск, на опростени или разширени мерки по чл. 3 ал. 1. Определяне на условията и по реда за това в правилника за прилагане на закона.