

ИНСТРУКЦИЯ

относно информацията, която ще се изисква от Комисията за регулиране на съобщенията с оглед на извършването на рисков базиран надзор на задължените субекти по смисъла на чл. 4, т. 7 от Закона за мерките срещу изпиране на пари

I. Цел на инструкцията

Настоящата инструкция е разработена с цел осигуряване на предвидимост за пощенски оператори, лицензирани да извършват пощенски парични преводи съгласно Закона за пощенските услуги, в качеството им на задължени субекти по смисъла на чл. 4, т. 7 от Закона за мерките срещу изпиране на пари (ЗМИП) относно необходимата информация, която ще се изисква от Комисията за регулиране на съобщенията (КРС).

С оглед осъществяване на правомощията на надзорен орган съгласно чл. 108, ал. 7 от ЗМИП КРС осъществява рисков базиран надзор /РБН/ на задължените субекти по смисъла на чл. 4, т. 7 от ЗМИП.

КРС осъществява надзор /контрол съгласно правомощията по чл. 108 от ЗМИП, като съобразява нивото и честотата на събиране на информация от оценявания субект/ пощенски оператор/ в зависимост от равнището на риск на сектора от изпиране на пари (ИП)/финансиране на тероризма (ФТ) и оценката на риска на ниво оценяван субект.

II. Прилагане на модел за рисков базиран надзор /РБН/

Упражняването на контрол чрез прилагане на основан на риска подход се състои от четири етапа:

1. Етап 1 – Идентифициране на относимите рискови фактори, свързани с ИП/ФТ - извършва се чрез събиране на необходимата информация, включително по отношение на рискови клиенти, продукти и услуги;
2. Етап 2 – Оценка на риска; Използване на събраната информация за оценяване и разбиране на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, на който са изложени субектите, както и на мерките, които са предприети от тях за намаляване и ограничаване на този риск;
3. Етап 3 – Предприемане на контролни действия. Същите да са пропорционални на тези рискове, разпределяне на ресурсите в съответствие с оценката на риска, включително вземане на решения относно обхвата, задълбочеността, продължителността и честотата на проверките на място, както и относно необходимостта от човешки ресурси и експертни познания за осъществяване на контролната дейност;
4. Етап 4 – Мониторинг и преглед на модела за РБН. Текущо наблюдение и периодичен преглед на оценката на риска и на разпределението на ресурсите за осъществяване на контролната дейност, включително при настъпване на обстоятелства от съществено значение или промени в управлението и дейността на лицата по чл. 4, за да се гарантира, че оценката на риска и разпределението на ресурсите са актуални, приложими и относими.

III. Предоставяне на информация за целите на РБН

1. КРС в качеството си на орган, който осъществява РБН, изпраща ежегодно статистически въпросник на задължените лица по чл. 4, т. 7 от ЗМИП. Към въпросника е приложена инструкция, с оглед насърчаване на процеса по предоставяне на изчерпателна информация, както и адресиране на разбирането на КРС за рисковете от ИП/ФТ.

Чрез статистическия въпросник се събира информация за:

- Собствеността, управлението и корпоративната структура на оценяваните субекти, отчитайки дали оценяваният субект е чуждестранно или местно дружество за ППП, дружество-майка, дъщерно дружество, клон или друг вид учреждение, и нивото на сложност и прозрачност на неговата организация и структура;
- Репутацията и почтеността на служителите на висши ръководни длъжности, членове на ръководството и лица, притежаващи квалифицирани дялови участия;
- Данни относно брой извършени пощенски парични преводи (за страната, за и от чужбина) и реализирани приходи за съответен период;
- Типовете клиенти на оценявания субект и нивото на риск, свързано с тези клиенти, включително клиенти, които са видни политически личности, както и клиенти, оценени като по-високорискови съгласно Методологията за оценка на риска на оценявания субект;
- Географската зона, в която се извършва бизнес дейността, по-специално дали се извършва във високорискови трети страни, както и, ако е приложимо, страните на произход/установяване на значителната част от клиентската база данни на оценявания субект и географските свързаности на неговите акционери, притежаващи квалифицирано дялово участие или действителни собственици, анализ на финансовите потоци, постъпващи от България, държави-членки, трети държави и високорискови трети държави;
- Естеството и сложността на предоставените продукти и услуги и на извършените дейности и пощенски парични преводи;
- Използваните механизми за доставка, включително използването на агенти или посредници;
- Резултатите от собствената оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма по чл. 98 от ЗМИП;
- Дата на последна актуализация на собствената оценка на риска по чл. 98 от ЗМИП;
- Вътрешни правила за контрол и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма ;
- Идентифицирани рискови събития от Националната оценка на риска от ИП/ФТ;
- Въведени мерки за намаляване на риска от ИП/ФТ;
- Използване на специализиран софтуер за контрол на риска от ИП/ФТ;
- Брой служители отговарящи за прилагането на мерките срещу ИП/ФТ;
- Извършване на разширени комплексни проверки на високорискови клиенти;
- Механизъм за идентифициране на съмнителни операции;
- Брой обучени служители по въпросите свързани с изпирането на пари/финансирането на тероризма;

- Извършване на идентификация и верификация на клиентите;
- Извършване на разширена комплексна проверка на видни политически личности;
- Период за съхранение на записите от извършените комплексни проверки на клиенти и пощенски парични преводи.