**AML Асистент**

**(кратко представяне)**

# **Предназначение**

AML Асистент е информационен продукт, който предоставя на потребителя информация за действащата правна рамка в България и ЕС, добрите практики, образци на документация, коментари и идентифицираща информация, за да подпомага потребителя да изгради съответствие с изискванията на законодателството в областта на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма. Продуктът е съвместна разработка на „Апис Европа“ АД (по-долу за краткост „АПИС“) и Адвокатско съдружие „Ърнст и Янг“ (по-долу за краткост „EY“).

Основната нормативна база, върху която се изгражда съдържанието на модула, включва следните европейски и български актове: Директива (ЕС) 2015/849 (известна като Четвърта Директива), изменена и допълнена с Директива (ЕС) 2018/843 (Пета), Закон за мерките срещу изпирането на пари и Закон за мерките срещу финансирането на тероризма.

# **Описание на съдържанието на продукта**

## **Правно-информационна част**

### ***Международно право***

Международни договори в предметната област на продукта

### ***Право на ЕС***

Нормативни актове

Съдебна практика

### ***Българско право***

Нормативни актове

Съдебна практика

### ***Указания, образци и други документи на компетентните български институции***

ДАНС

БНБ

КПКОНПИ

Други

### ***Практики, насоки и указания на международни организации***

Работна група за финансово действие (Financial Action Task Force, FATF)

Европейски банков орган (ЕБО)

Експертен комитет за оценка на мерките за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма (MONEYVAL)

(*Забележка: Повечето документи в тази категория са обект на авторско-правна закрила, поради което ще бъдат представени само с кратка информация за тяхното съдържание и препратка към сайта на съответната международна организация.*)

## **Авторски статии и коментари**

В тази част от съдържанието на AML Асистент водещи експерти от EY публикуват авторски коментари, статии, анализи и др., които обсъждат актуални теми и проблеми, свързани с прилагането на законодателството относно мерките срещу изпирането на пари.

##

## **Примерна документация**

Целта на примерната документация е да подпомогне потребителя при разработването на пакет от документи за съответствие в задължените организации. Документацията е изготвена от екип на EY с експертиза и опит в предметната област. По същество, тя представлява пакет от примерни образци на документи, които помагат на задължените лица да изградят собствена политика на съответствие с изискванията на законодателството, регламентиращо мерките срещу изпирането на пари и финансирането натероризма.. Сред предвидените образци на документи са примерни вътрешни правила, процедура за извършване на комплексна проверка на клиентите, въпросник „Опознай своя клиент“ и др.

## **Интерактивни форми**

Тази част от продукта предлага на потребителя няколко интерактивни форми, които имат зацел да го подпомогнат при вземането на решения относно въвеждането и практическото осъществяване на политика за съответствие с изискванията на законодателството, както и при документирането на извършваните дейности.

По-важни примери за подобни интерактивни форми са:

* *Регистър на риска* – таблица (по същество, потребителска база данни) с полета за текущо попълване на информация за идентифицираните рискове и предприеманите мерки за тяхното намаляване;
* *Въпросник за самооценка на съответствието* – съдържа списък с въпроси (под формата на „checklist“ за нуждите на провеждане на вътрешен одит) относно дейностите, които следва да се предприемат в организацията, като въз основа на получените отговори програмата води до обоснован извод за клиента относно постигнатата степен на съответствие с изискванията на законодателството;
* *План за действие* – интерактивна форма, подпомагаща потребителя да документира планираните и предприети действия от организацията за постигане на съответствие с изискванията на законодателството.

# **ИНФОРМАЦИОННА ИЗВАДКА за идентификация на клиента**

Това е отделна функционалност, разработена от АПИС по поръчка на български банки, въз основа на данни, съдържащи се в продукта „АПИС Регистър+“. Понастоящем информационната справка се базира върху данните от публичните декларации по чл. 35, ал. 1 от ЗПКОНПИ.

Целта на справката е да предоставя информация дали дадено лице е:

* Видна политическа личност по смисъла на чл. 36, ал. 2 от ЗМИП;
* „Свързано лице“ по смисъла на чл. 36, ал. 5 от ЗМИП с горните две категории лица, като информация за свързаността се извлича от декларациите по чл. 35, ал. 1 от ЗПКОНПИ и от данните за търговците в Търговския регистър.

В продукта AML Асистент се предвижда да се изгради на един следващ етап интерфейс за връзка с модул за идентификация на клиента. Тази връзка ще позволява на потребителя да прави индивидуални заявки за конкретно лице дали попада в някоя от посочените по-горе категории, както и да поиска да бъде известяван автоматизирано за промени в статуса на дадена група или на всички свои клиенти или контрагенти по отношение на принадлежността им към горепосочените категории лица.

**ЦЕНОВО ПРЕДЛОЖЕНИЕ**

**УВАЖАЕМИ ГОСПОЖИ И ГОСПОДА,**

Имаме удоволствието да представим на Вашето внимание новата експертна информационна система „AML АСИСТЕНТ“, съвместна разработка на Адвокатско съдружие „Ърнст и Янг“ и „АПИС Европа“ АД.

Системата е разработена в помощ на потребителите за изпълнение на изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари /ЗМИП/, като им предоставя актуална информация за действащата правна рамка в България и ЕС, запознава ги с добрите практики, коментари и анализи на експерти, идентифицираща информация и образци на документация в тази област.

**Продуктът съдържа:**

1. ***Правно-информационна част:***
* международно право, право на ЕС, българско право;
* указания, образци и други документи на компетентни български институции;
* практики, указания и насоки на международни организации.
1. ***Авторски статии, анализи и коментари*** на водещи експерти по актуални теми и проблеми, свързани с прилагането на ЗМИП.
2. ***Примерна документация*** за подпомагане на задължените лица при разработването на пакет от документи, за изграждане на собствена политика и контрол за постигане на съответствие с изискванията на законодателството, регламентиращо мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.
3. ***Интерактивни форми,*** които подпомагат потребителя при вземането на решения относно въвеждането и практическото осъществяване на политика за съответствие с изискванията на ЗМИП и при документирането на извършваните дейности.

**Цена за ранен абонамент до 31.10.2020 г.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование на продукта** **/достъп за един потребител в уеб или десктоп за срок от 12 месеца/** | **Единична цена** **/лв. без ДДС/** | **Единична цена** **/лв. с ДДС/** |
| AML АСИСТЕНТ  | 650,00 | 780,00 |

**Цена след 31.10.2020 г.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование на продукта** **/достъп за един потребител в уеб или десктоп за срок от 12 месеца/** | **Единична цена** **/лв. без ДДС/** | **Единична цена** **/лв. с ДДС/** |
| AML АСИСТЕНТ  | 800,00 | 960,00 |

**Представяне и цени на ИНФОРМАЦИОННАТА ИЗВАДКА, идентифицираща видните политически личности (ВПЛ)**

Предлагаме на Вашето внимание информационна извадка, идентифицираща видните политически личности (ВПЛ) в България съгласно изискванията на член 36 от **Закона за мерките срещу изпирането на пари**:

* държавният глава;
* ръководителят на правителството;
* министрите и заместник-министрите;
* членовете на парламента;
* кметовете;
* управляващите държавни предприятия/фирми с 100 % държавно участие;
* управляващите политическите партии.

За останалите посочени в ЗМИП видни политически личности – членовете на Конституционния съд, на Върховния касационен и на Върховния административен съд или на друг висш орган на съдебната власт, членовете на Сметната палата, съдиите, прокурорите и др. предоставяме информация за трите имена и длъжността на лицето, а за някои от тях и дата на раждане, когато тези данни са налични в публичното пространство.

Списъкът се изготвя периодично, след представяне на годишните декларации от лицата (ВПЛ) в **Комисията за противодействие на корупцията и за отнемане на незаконно придобитото имущество**.

Можем да предоставим и по-разширена извадка, която се основава на **справка** **за участията на лицата (ВПЛ) във фирми и организации,** като за всяко лице с идентификация от списъка справката съдържа:

* Фирма/организация, в която участва или е участвало лицето;
* ЕИК/БУЛСТАТ на фирмата/организацията;
* Вид участие – в собствеността, в управлението, прехвърлител;
* Имена на съсобственици, правоприемници;
* Дата на последна промяна на вписаните в съответния публичен регистър обстоятелства за фирмата/организацията;
* Статус на фирмата/организацията – развиваща дейност, прекратена, неактивна;
* Дата на актуално състояние на фирмата/организацията.

Данните се предоставят в структуриран, машинно-четим формат: XLSX-файл.

Цена за предоставяне на услугата за една година:

* 500 лв. без ДДС за списъка с ВПЛ

или

* 1000 лв. без ДДС за извадка със справка за участията на ВПЛ във фирми и други правни образувания.

Ако желаете повече информация и демонстрация на съдържанието и функционалността на системите, нашите специалисти винаги са на Ваше разположение в удобно за Вас време и място.

Необходимо е само да се свържете с нас на тел.: 02/ 980 48 27, 988 35 41 или на електронен адрес: office@apis.bg

 С уважение:

 Ирина Радоева,

 Изпълнителен директор