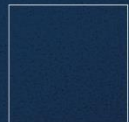


Tax Alert on Aggressive Tax Planning and AML Reporting

July 2018

DJINGOV
GGOUGINSKI
KKYUTCHUKOV
VVELICHKOV

ATTORNEYS AND COUNSELLORS AT LAW



Предвид усилията по проекта на ОИСР „Свиване на данъчната основа и прехвърлянето на печалби“ („BEPS“), който е насочен към повишаване на прозрачността в сферата на данъчното облагане и справяне с укриването на данъци и избягването на данъчно облагане, както и най-новите регулации за борба с изпирането на пари въведени в европейското законодателство, консултанти и данъчнозадължени лица ще трябва да се съобразяват с обновен комплекс от задължения за данъчно оповестяване и задължения против изпирането на пари.

По-конкретно, настоящото има за цел да очертае новите правила за оповестяване във връзка с агресивно данъчно планиране и по-важни задължения против изпирането на пари, с които консултанти и данъчнозадължени лица следва да се съобразяват за в бъдеще.

**НОВИТЕ ПРАВИЛА НА ДАС 6 ЗА
 ОПОВЕСТЯВАНЕ НА
 ДОГОВОРНОСТИ, КОИТО НОСЯТ
 ПОТЕНЦИАЛЕН РИСК ОТ ИЗБЯГВАНЕ
 НА ДАНЪЦИ**

1. Какво е ДАС 6

На 25 Май 2018 г. Съветът на ЕС представи допълнения към Директива 2011/16/ЕС за административно сътрудничество („ДАС“), като прие нейното шесто изменение - Директива (ЕС) 2018/822 на Съвета от 25 май 2018 година за изменение на Директива 2011/16/ЕС по отношение на задължителния автоматичен обмен на информация в областта на данъчното облагане, свързана с подлежащите на оповестяване трансгранични договорености наричана „ДАС 6“.

Тясно свързана с мярка 12 от Плана за действие на ОИСР за борба със свиването на данъчната основа и прехвърлянето на печалби и насочена към подобряване на прозрачността в областта на данъчното облагане и към справяне с данъчните злоупотреби и агресивното данъчно планиране, които имат за резултат свиване на данъчната основа и прехвърлянето на печалби към юрисдикции с по-ниска или без приложима данъчна ставка, ДАС 6 е отговор на Европейския съюз срещу изготвянето, предлагането на пазара, организирането,

In the light of the efforts under the OECD Base Erosion and Profit Shifting (“BEPS”) Project aimed at boosting tax transparency and tackling tax evasion and avoidance as well as of the latest regulations combating money laundering introduced in the EU legislation, consultants and tax payers shall comply with updated set of tax reporting and anti-money laundering obligations.

Specifically, this material aims to briefly outline the new reporting rules in respect to aggressive tax planning as well as notable anti-money laundering obligations which should be complied with by consultants and their clients in the future.

**THE NEW RULES OF DAC 6 FOR
 REPORTING OF POTENTIALLY TAX
 AVOIDANCE CROSS-BORDER
 ARRANGEMENTS**

1. What is DAC 6

On 25th of May 2018 the EU council introduced additions to *Directive 2011/16/EU on Administrative Cooperation (“DAC”)* by adopting its sixth amendment - *Council Directive (EU) 2018/822 amending Directive 2011/16/EU as regards mandatory automatic exchange of information in the field of taxation in relation to reportable cross-border arrangements* commonly referred to as “**DAC 6**”.

Rooted in Action 12 of the BEPS and aimed at enhancing tax transparency in the EU and tackling tax abuse and aggressive cross-border tax planning which result in tax base erosion profit shifting to lower or no-tax jurisdictions, DAC 6 represents a European Union’s response against design, marketing, organising or making available for implementation or management of potentially aggressive cross-border tax-planning arrangements which evolving during the past years. The measures of DAC 6 expected to be implemented across the EU Member States

предоставянето за прилагане или управление на прилагането на потенциално агресивни трансгранични договорености, развиващо се през предходните години. Мерките на ДАС 6, които се очаква да бъдат приети в страните членки на ЕС са насочени към премахване на избягването и укриването на данъци на вътрешния пазар на ЕС. В такъв контекст, ДАС 6 представя по-‘твърди’ мерки срещу посредниците, които съдействат при договорености, които могат да доведат до избягването и укриването на данъци, приложими при определени обстоятелства и към техните клиенти.

След въвеждането на ДАС 6 консултантите и данъчнозадължените лица ще трябва да започнат да оповестяват, а страните членки да започнат да обменят, информация относно трансгранични договорености за които има индикация за потенциален риск от избягване на данъчно облагане.

Изложеното по-долу има за цел да очертае основното относно ДАС 6 и да индикира някои от по-важните моменти, които да бъдат взети предвид.

2. Задължение за оповестяване

Най-същественото за ДАС 6 е наложеното задължение за оповестяването пред данъчните органи на компетентната страна членка на определена информация относно подлежаща на оповестяване трансгранична договореност.

За отбелязване е, че задължението за оповестяване ще покрива подлежащи на оповестяване трансгранични договорености само на лица, местни за данъчни цели на ЕС и то само по отношение на преки данъци. В обхвата на ДАС 6 попадат физически лица, юридически лица (т.е. компании) и всякакви други правни договорености като тръстове и фондации, които са местни лица в една или повече страни членки на ЕС. ДАС 6 обхваща преки данъци от всякакъв вид, като ДДС, мита, акцизи и задължителни осигурителни вноски са изрично изключени, тъй като те попадат в обхвата на други части от законодателството на ЕС във връзка с административното сътрудничество.

are aimed at clamping down tax avoidance and tax evasion in the internal EU market. In this context, DAC 6 introduced ‘tougher’ measures against intermediaries who assist in arrangements that may lead to tax avoidance and evasion also applicable to their clients under certain circumstances.

Following implementation of DAC 6 consultants and tax payers will have to start reporting and Member States will start to exchange information on cross-border arrangements which have an indication of a potential risk of tax avoidance.

The below outline aims to be a brief guide to DAC 6 and highlight some of the more important moments to be taken into account.

2. Obligation to Report

The core of DAC 6 is the imposed obligation to report to the tax authorities of the competent Member State certain information regarding reportable cross-border arrangements.

It should be noted that the reporting obligation will cover reportable cross-border arrangements of EU tax residents in respect to direct taxes only. The scope of DAC 6 covers natural persons (i.e. individuals), legal persons (i.e. companies) and any other legal arrangements like trusts and foundations that are resident in one or more of the EU Member States. Further, the scope of DAC 6 encompasses all direct taxes of any kind, where VAT, customs duties, excise duties and compulsory social contributions are explicitly excluded from its scope because these are already covered by other EU legislation on administrative cooperation.

3. Какво е подлежаща на оповестяване трансгранична договореност

На първо място договореността трябва да притежава транс-граничен елемент, т.е. да се отнася до повече от една държава членка или до държава членка и трета държава и да е изпълнено най-малко едно от пет условия, определени от ДАС 6 (например не всички участници в договореността са местни лица за данъчни цели в една и съща юрисдикция). Понататък, за да се квалифицира като подлежаща на оповестяване, договореността трябва да притежава поне една характеристика или особеност, които са признак за потенциален риск от избягване на данъци. Такива характеристики или особености са дефинирани от ДАС 6 като „типични белези“ и са изрично изброени в пет категории. Трябва да се отбележи, че няма минимален праг, под който трансграничната договореност да не подлежи на оповестяване.

Петте категории типични белези включват:

(а) *Общи типични белези, свързани с проверката на основната полза* – тази категория обхваща, включително но не само, договорености, при които посредникът има право да получи такса (или лихва, хонорар за разходи по финансиране и други такси) за договореността и тази такса е определена в зависимост от размера на данъчното облекчение, произтичащо от договореността;

(б) *Специфични типични белези, свързани с проверката за основната полза* - тази категория обхваща, включително но не само, договорености, които имат за ефект преобразуване на доход в капитал, дарения или други категории доходи, които се облагат с по-ниска ставка или са освободени от данъчно облагане;

(в) *Специфични типични белези, свързани с трансгранични сделки* – тази категория обхваща, включително но не само, приспадания за същата амортизация на актива, поискани в повече от една юрисдикция, както и освобождаване от двойно данъчно облагане по отношение на един и същ елемент на дохода или капитала, поискано в повече от една юрисдикция;

3. What is Reportable Cross-Border Arrangement

Firstly the arrangement should have a cross-border element i.e. to concern either more than one Member State or a Member State and a third country and should meet at least one of five criteria as specified by DAC 6 (e.g. not all of the participants in the arrangement are resident for tax purposes in the same jurisdiction). Further, in order to qualify as reportable one, the cross-border arrangement should bear at least one characteristic or feature that presents an indication of a potential risk of tax avoidance. Such characteristics or features are defined as “hallmarks” by DAC 6 and are specifically listed in five categories. It should also be noted that there is no minimum threshold under which a cross-border arrangement becomes non-reportable.

The five categories of hallmarks include:

(a) *Generic hallmarks linked to the main benefit test* – this category includes, amongst others, arrangements where the intermediary is entitled to receive a fee (or interest, remuneration for finance costs and other charges) for the arrangement and that fee is fixed by reference to the amount of the tax advantage derived from the arrangement;

(b) *Specific hallmarks linked to the main benefit test* – this category includes, amongst others, arrangements that have the effect of converting income into capital, gifts or other categories of revenue which are taxed at a lower level or exempt from tax;

(c) *Specific hallmarks related to cross-border transactions* - this category includes, amongst others, deductions for the same depreciation on the asset claimed in more than one jurisdiction and relief from double taxation in respect of the same item of income or capital claimed in more than one jurisdiction;

(г) Специфични типични белези във връзка с автоматичния обмен на информация или действителната собственост - тази категория обхваща, включително но не само, договорености, които включват редица от непрозрачна юридическа или действителна собственост с използването на лица, правни форми или структури под определени условия, например които не упражняват съществена стопанска дейност, която се подпомага от подходящ персонал, оборудване, активи и помещения и действителните собственици на такива лица, правни форми или структури не могат да бъдат установени;

(д) Специфични типични белези относно трансферното ценообразуване – тази категория обхваща, включително но не само, договорености, които включват използването на едностранни правила за облекчени режими, договорености, които включват прехвърляне на трудни за оценяване нематериални активи и които включват вътрешногрупово трансгранично прехвърляне на функции и/или рискове, и/или активи, когато са изпълнени определени условия.

Общите типични белези от категория (а), специфичните типични белези от категория (б) и определени типични белези от категория (в) могат да бъдат взети предвид само ако „проверката за основната полза“ е положителна. Тази проверка ще бъде положителна ако се установи, че основната полза или една от основните ползи, която — предвид всички относими факти и обстоятелства — дадено лице може с основание да очаква да извлече от дадена договореност, е получаването на данъчно облекчение.

ВАЖНО На фона на горното, лицата които ще бъдат задължени да оповестяват (като, посредници, дефинирани в точка 5 по-долу като данъчни консултанти, адвокати, счетоводители, и в зависимост от случая, данъчнозадължени лица) ще трябва да се запознаят с пълния списък на типичните белези, въведени в законодателството съгласно ДАС 6 за да са сигурни, че ще изпълняват изцяло задълженията си за оповестяване по ДАС 6.

4. Какво ще се оповестява

Предмет на оповестяване ще бъде информация относно подлежащите на

(d) *Specific hallmarks concerning automatic exchange of information and beneficial ownership* - this category includes, amongst others, arrangements involving a non-transparent legal or beneficial ownership chain with the use of persons, legal arrangements or structures if certain conditions are met, such as that do not carry on a substantive economic activity supported by adequate staff, equipment, assets and premises - and where the beneficial owners of such persons, legal arrangements or structures, are made unidentifiable;

(e) *Specific hallmarks concerning transfer pricing* – this category includes arrangements which involve the use of unilateral safe harbour rules, arrangements involving the transfer of hard-to-value intangibles and arrangements involving an intragroup cross-border transfer of functions and/or risks and/or assets if certain conditions are met.

Generic hallmarks under category (a), the specific hallmarks under category (b) and certain hallmarks of category (c) may only be taken into account where they fulfil the “main benefit test”. That test will be satisfied if it can be established that the main benefit or one of the main benefits which, having regard to all relevant facts and circumstances, a person may reasonably expect to derive from an arrangement, is the obtaining of a tax advantage.

NOTABLE HIGHLIGHT Against the above backdrop, the persons who will be liable to report (such as intermediaries as defined below in item 5 like tax advisors, lawyers, accountants, and where appropriate, the taxpayers) will need to become familiar with the full set of the hallmarks introduced in the legislation pursuant to DAC 6 to ensure that they meet their reporting obligations under DAC 6 fully.

4. What Should be Reported

Subject to reporting would be information regarding the reportable cross-border

оповестяване трансгранични договорености, която е известна, притежава се или се контролира от посредник.

ДАС 6 указва, че страните членки следва да обменят определена информация за подлежащите на оповестяване трансгранични договорености. Така, може да се очаква, че същата такава информация ще бъде изисквана за оповестяване от посредниците, и в зависимост от случая, от данъчнозадължените лица. Накратко тази информация включва:

(а) идентификационни данни на посредниците и на съответните данъчнозадължени лица, включително име, дата и място на раждане (за физическите лица), място на пребиваване за данъчни цели, данъчен идентификационен номер и, ако е целесъобразно, лицата, които са свързани с предприятията със съответното данъчнозадължено лице;

(б) подробности за типичните белези, според които трансграничната договореност подлежи на оповестяване;

(в) обобщение на съдържанието на подлежащата на оповестяване трансгранична договореност;

(г) датата, на която е била извършена или предстои да бъде извършена първата стъпка в прилагането на подлежащата на оповестяване трансгранична договореност;

(д) подробности за националните разпоредби в основата на подлежащата на оповестяване трансгранична договореност;

(е) стойността на подлежащата на оповестяване трансгранична договореност;

(ж) посочване на държавата членка на съответното(ите) данъчнозадължено(и) лице(а), както и на други държави членки, които има вероятност да бъдат засегнати от подлежащата на оповестяване трансгранична договореност;

(з) идентификационни данни на всяко друго лице в държава членка, което има вероятност да бъде засегнато от подлежащата на оповестяване

arrangements that is within the knowledge, possession or control of an *intermediary*.

DAC 6 specifies that Member States shall exchange certain amount of information about the reportable cross-border arrangements. Hence, it might be expected that it is the same information that will be requested for filing from the intermediaries, and where and when appropriate, from the taxpayers. Briefly, this information include:

(a) the identification of intermediaries and relevant taxpayers, including their name, date and place of birth (in the case of an individual), residence for tax purposes, TIN and, where appropriate, the persons that are associated enterprises to the relevant taxpayer;

(b) details of the hallmarks that make the cross-border arrangement reportable;

(c) a summary of the content of the reportable cross-border arrangement;

(d) the date on which the first step in implementing the reportable cross-border arrangement has been made or will be made;

(e) details of the national provisions that form the basis of the reportable cross-border arrangement;

(f) the value of the reportable cross-border arrangement;

(g) the identification of the Member State of the relevant taxpayer(s) and any other Member States which are likely to be concerned by the reportable cross-border arrangement;

(h) the identification of any other person in a Member State likely to be affected by the reportable cross-border arrangement,

трансгранична договореност, като се посочва с кои държави членки е свързано това лице.

5. Кой следва да оповестява

Според ДАС 6 *посредникът* на първо място е този, който има задължението да подаде информацията относно подлежаща на оповестяване трансгранична договореност към данъчните власти на компетентната държава членка.

Съгласно дефиницията на ДАС 6 „посредник“ е всяко базирано в ЕС лице (например местно лице за данъчни цели на държава членка, учредено в държава членка или уредено съгласно законодателството на държава членка или лице с място на стопанска дейност в държава членка, чрез което се предоставят услугите във връзка с договореността или лице, регистрирано като член на професионална организация, свързана с правни, данъчни или консултантски услуги, в държава членка) което изготвя, предлага на пазара, организира или предоставя за прилагане подлежаща на оповестяване трансгранична договореност, или управлява нейното прилагане. На практика това може да бъде всяко базирано в ЕС лице, като адвокати, данъчни консултанти, счетоводители, финансови консултанти, банки или други консултанти, които предоставят данъчен съвет на клиенти по отношение на трансгранична договореност подлежаща на оповестяване. Така консултанти, базирани извън ЕС не влизат в определението за посредници за целите на ДАС 6.

Независимо от определението, може да има случаи, при които задължението за оповестяване преминава към данъчно задълженото лице, тоест към клиента, който получава съвета относно подлежащата на оповестяване трансгранична договореност. Това би бил случаят, при който консултантът не е базиран в ЕС (не попада в определението за *посредник*) или е обвързан от, и е уведомил данъчнозадълженото лице за нормативно установено задължение¹ за

indicating to which Member States such person is linked.

5. Who Should Report

Pursuant to DAC 6 it is the *intermediary* in the first place that has the obligation to file information on reportable cross-border arrangements to the tax authorities of the competent Member State.

Under the definition of DAC 6, “*intermediary*” means any person based in the EU (e.g. a tax resident of Member State, incorporated in, or governed by the laws of, a Member State or simply having permanent establishment through which the advice with respect to the arrangement is provided or be registered with a professional association related to legal, taxation or consultancy services in a Member State) that designs, markets, organises or makes available for implementation or manages the implementation of a reportable cross-border arrangement. In practice this could be any EU-based person or organization such as lawyers, tax advisors, accountants, financial advisers, banks or other consultants that provide tax advice to clients in respect to cross-border arrangement qualifying as reportable one. Hence, consultants based outside the EU do not qualify as intermediaries for the purposes of DAC 6.

However, there might be cases where the obligation to report passes to the taxpayer instead, i.e. to the client receiving the advice with respect to the reportable cross-border arrangement. This would be the case where the consultant is not EU-based (does not to qualify as *intermediary*) or if the intermediary is bound by, and has notified the taxpayer for, legal professional privilege² under the national law of its home Member State. Where there are more than one taxpayers involved the satisfying of the reporting

¹ Въпреки това, как правото да се освободят от задължението за подаване на информация на основание задължение за професионална тайна съгласно националното право ще бъде имплементирано и прилагано следва да бъде решавано индивидуално от всяка страна членка. Така например, на този етап не може да се потвърди как ДАС 6 ще се съотнася с нормативно установеното задължение за клиентската тайна на адвокатите в България по Закон за адвокатурата.

² However, how the right to a waiver from filing information on a reportable cross-border arrangement on the grounds of legal professional privilege under the national law will be implemented and applied is to be decided individually by each Member State. Hence, for example at this stage it could still not be confirmed how DAC 6 will cooperate with the statutory confidentiality obligation under the Law on Advocacy for lawyers in Bulgaria.

професионална тайна съгласно националното си право. При наличие на повече от едно данъчнозадължено лице изпълнението на задължението за оповестяване от едно от тях, съгласно определена от ДАС 6 поредност би освободило от такова задължение другите данъчнозадължени лица, ако лицето разполага с доказателство за подаването.

ВАЖНО Когато е налице повече от един посредник, задължението да се подаде информацията относно подлежащата на оповестяване трансгранична договореност е за всички посредници, участващи в съответната подлежаща на оповестяване трансгранична договореност. Например, ако местен консултант работи върху подлежаща на оповестяване трансгранична договореност заедно с, или по възлагане от друг консултант и двамата ще имат задължение за оповестяване. Посредник би могъл да бъде освободен от задължението за оповестяване ако е налице задоволително доказателство, че другият посредник е оповестил съответната подлежаща на оповестяване трансгранична договореност в съответствие с националното си право.

6. Срокове за оповестяване

Посредниците трябва да подават към компетентните власти информацията относно подлежащата на оповестяване трансгранична договореност, която е в тяхно знание, притежание или контрол в срок от 30 дни, считано от:

- (а) деня след този, в който подлежащата на оповестяване трансгранична договореност е предоставена за прилагане; или
- (б) деня след този, в който подлежащата на оповестяване трансгранична договореност е станала готова за прилагане; или
- (в) момента, в който е извършена първата стъпка от прилагането на подлежащата на оповестяване трансгранична договореност, **което от тези събития настъпи първо.**

Посредници, които знаят или може основателно да се предполага, че знаят, че са поели задължение да предоставят, пряко или чрез други лица, помощ, съдействие или консултации по отношение на изготвянето, предлагането

obligation by one of them, following specific order specified by DAC 6, would exempt from such obligation the other taxpayers if the latter has sufficient proof for the filing.

NOTABLE HIGHLIGHT Where there is more than one intermediary, the obligation to file information on the reportable cross-border arrangement lies with all intermediaries involved in the same reportable cross-border arrangement. For example if a local consultant is working on a reportable cross-border arrangement together with or under the assignment of another EU consultant, both of them could have the obligation to report. An intermediary could be exempt from reporting obligation if it has sufficient proof that other intermediary involved has reported the respective cross-border arrangement in accordance with its national law.

6. Terms for Reporting

Intermediaries should file information that is within their knowledge, possession or control on reportable cross-border arrangements with the competent authorities within 30 days as of:

- (a) the day after the reportable cross-border arrangement is made available for implementation; or
- (b) the day after the reportable cross-border arrangement is ready for implementation; or
- (c) the day when the first step in the implementation of the reportable cross-border arrangement has been made, **whichever occurs first.**

Intermediaries who know or could be reasonably expected to know that they have undertaken to provide, directly or by means of other persons, aid, assistance or advice with respect to designing, marketing, organising, making available for implementation or

на пазара, организирането, предоставянето за прилагане или управлението на прилагането на подлежаща на оповестяване трансгранична договореност, също ще имат задължението да подават информация в срок от 30 дни, започващи на деня, следващ деня, в който те са предоставили директно или чрез други лица такава помощ, съдействие или консултация.

ВАЖНО Същност посредниците и данъчнозадължените лица трябва вече да са започнали да следят потенциални подлежащи на оповестяване трансгранични договорености от 25 юни 2018 насам. Според ДАС 6, посредници, и в зависимост от случая, съответни данъчнозадължени лица, трябва да подадат информация относно подлежаща на оповестяване трансгранична договореност първата стъпка от които е била изпълнена между датата на влизане в сила на ДАС 6 (която е 25 юни 2018) и началната дата на прилагане на настоящата директива (която ще бъде 1 юли 2020 г.). Посредници и, в зависимост от случая, съответни данъчнозадължени лица, следва да подадат информация за тези подлежащи на оповестяване трансгранични договорености до 31 Август 2020 г.

7. Къде се докладва

Посредниците ще трябва да докладват необходимата информация на компетентните органи на своята държава членка. Може да се очаква, че за България това ще бъде Националната агенция за приходите.

8. Санкции

При транспониране на ДАС 6 всяка държава членка следва сама да установи правилата за санкции. Те следва да бъдат ефективни, пропорционални и възпиращи.

9. Кога ще бъде транспонирана ДАС 6

Държавите членки, включително България, следва най-късно до 31 декември 2019 г. да приемат и публикуват законовите, подзаконовите и административните разпоредби, необходими за транспонирането на ДАС 6, и да започнат да прилагат тези разпоредби от 1 юли 2020 г.

managing the implementation of a reportable cross-border arrangement, shall also be required to file information within 30 days beginning on the day after they provided, directly or by means of other persons, such aid, assistance or advice.

NOTABLE HIGHLIGHT In fact the intermediaries and tax payers should already have started keeping an eye on potential reportable cross-border arrangement starting from 25th of June 2018 onwards. Pursuant to DAC 6, intermediaries and when appropriate, relevant taxpayers shall file information on reportable cross-border arrangements the first step of which was implemented between the date of its entry into force (which is 25th of June 2018) and the date of its application (which is 1st of July 2020). Intermediaries and relevant taxpayers, as appropriate, shall file information on those reportable cross-border arrangements by 31st of August 2020.

7. Where to Report

Intermediaries will be required to report the necessary information to the competent authorities of their home Member State. It could be expected that this will be the National Revenue Agency for the case of Bulgaria.

8. Penalties

Upon implementing DAC 6 each Member State shall lay down the rules on penalties on its own. The penalties provided for shall be effective, proportionate and dissuasive.

9. When DAC 6 will be Implemented

Member States, including Bulgaria, shall adopt and publish, by 31 December 2019 at the latest, the laws, regulations and administrative provisions necessary to comply with DAC 6 and start to apply those provisions from 1 July 2020.

НОВ ЗАКОН ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

От 31 март 2018 г. в България е в сила нов Закон за мерките срещу изпирането на пари („ЗМИП“), който транспонира Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета. В резултат на това широк кръг задължени лица, сред които такива, предоставящи по занятие правни услуги, счетоводни услуги и/или данъчни консултации (наричани по-нататък общо „консултанти“), като адвокати, счетоводители и данъчни консултанти ще трябва да спазват обновени правила, по отношение на своите клиенти, отнасящи се до борбата с изпирането на пари.

По-конкретно, ЗМИП задължава консултантите да прилагат мерки, целящи предотвратяването на изпирането на пари. Тези мерки включват:

(а) комплексна проверка на клиентите, извършвана от задължените консултанти в определени случаи, включително но не само, при установяване на бизнес отношения с клиента, включително следното:

(аа) идентифициране на клиентите и проверка на тяхната идентификация въз основа на документи, данни или информация, получени от надеждни и независими източници;

(бб) идентифициране на действителния собственик и предприемане на подходящи действия за проверка на неговата идентификация по начин, който дава достатъчно основание на задължения консултант да приеме за установен действителния собственик, включително по отношение на тръстове, попечителски фондове и други подобни правни образувания, като прилага подходящи мерки за изясняване на структурата на собственост и контрол на клиента;

(вв) събиране на информация и оценка на целта и характера на деловите взаимоотношения;

(гг) изясняване на произхода на средствата, използвани в деловите взаимоотношения или сделките, извършвани в рамките на такива

NEW LAW ON MEASURES AGAINST MONEY-LAUNDERING

A new Law on Measures against Money-Laundering (“LMML”) implementing Directive (EU) 2015/849 of the European Parliament and of the Council is in force in Bulgaria as of 31 March 2018. As a result, wide range of obliged persons including amongst others persons providing by occupation legal advice, accounting services and/or tax advises (collectively referred to as “consultants” for the purposes herein) such as lawyers, accountants and tax advisors will have to comply with updated anti-money laundering obligations in respect to their clients.

Specifically, LMML imposes certain obligations to consultants to apply measures aimed at prevention of money laundering. Such measures include:

(a) customer due diligence of the client which should be conducted by the obliged consultants in certain cases, which amongst others, include upon establishing a business relationship with the client, as well as the following:

(aa) identifying the customer and verifying the customer's identity on the basis of documents, data or information obtained from a reliable and independent source;

(bb) identifying the beneficial owner and taking reasonable measures to verify that person's identity so that the obliged consultant is satisfied that it knows who the beneficial owner is, including, as regards legal persons, trusts, companies, foundations and similar legal arrangements, taking reasonable measures to understand the ownership and control structure of the client;

(cc) obtaining information and assessing the purpose and intended nature of the business relationship;

(dd) establish the source of funds that are involved in business relationships or transactions with such persons in certain cases specified by LMML;

взаимоотношения в предвидените в ЗМИП случаи;

(дд) текущо наблюдение върху установените делови взаимоотношения и проверка на сделките и операциите, извършвани през цялото времетраене на тези взаимоотношения, доколкото те съответстват на рисковия профил на клиента и на събраната при прилагане на посочените по-горе мерки информация за клиента и/или за неговата стопанска дейност, както и своевременно актуализиране на събраните документи, данни и информация.

(б) събиране и изготвяне на документи и друга информация;

(в) съхраняване на събраните и изготвените документи, данни и информация;

(г) оценка на риска от изпиране на пари;

(д) разкриване на информация относно съмнителни операции, сделки и клиенти и на друга информация за целите на ЗМИП пред дирекция „Финансово разузнаване“ и Държавна агенция „Национална сигурност“.

Следва да се отбележи, че считано от 2 февруари 2019 г., идентифицирането на действителния собственик на местни корпоративни клиенти ще бъде възможно чрез извършване на проверка в българския Търговски регистър, регистър БУЛСТАТ или в Регистъра на юридическите лица с нестопанска цел. ЗМИП предвижда, че Агенцията по вписванията, която отговаря за воденето на тези регистри, следва до 1 октомври 2018 г. да осигури възможност за вписване на физическите лица - действителни собственици, в регистрите на съответните юридически лица. По-нататък, ЗМИП предвижда задължение за местните юридически лица да впишат своя действителен собственик в съответния регистър в рамките на 4-месечен допълнителен срок, който изтича на 1 февруари 2019 г.

Правилникът за прилагането на ЗМИП следва да бъде приет от Министерския съвет в 5-месечен срок от влизането в

(ee) ongoing monitoring of the business relationship as established and verifying the transactions and operations carried out throughout the course of the said relationship, as to whether the said transactions and operations are consistent with the risk profile of the customer and with the information collected while applying the above measures on the customer and/or the business thereof, as well as timely updating of the documents, data and information collected.

(b) collection and preparation of documents and other information;

(c) retention of the documents, data and information collected and prepared;

(d) assessment of the risk of money laundering;

(e) disclosure of information on suspicious operations, transactions and customers and of other information for the purposes of LMML before the Financial Intelligence Directorate of the State Agency for National Security.

It should be noted that starting from 2nd of February 2019 identifying the beneficial owner of local corporate clients should be possible by performing a check in the Bulgarian Commercial Register or, as the case may be, in BULSTAT Register or the register of non-profit legal entities. LMML stipulates that the Registry Agency, which is in control of those registers, should until 1st of October 2018 ensure possibility for registration of the physical persons - beneficial owners in the files of the respective corporate entities. Then, LMML stipulated for an obligation of local corporate entities, within further 4 months (expiring on 1st of February 2019), to register their beneficial owners in the respective register.

The Rules and Regulations for Implementation of LMML shall be adopted by the Council of Ministers within 5 months as of

сила на ЗМИП (който срок изтича на 31 август 2018 г.).

За повече подробности относно ЗМИП, можете също така да посетите и нашата интернет страница www.dgkv.com и по-специално статията „4th AMLD Implemented in Bulgaria“, публикувана през месец май 2018 в раздела „News“ подраздел ‚Legislative‘.

entry into force of LMML (expiring on 31 August 2018).

For more details on LMML you may also wish to check our internet site www.dgkv.com and specifically the publication *4th AMLD Implemented in Bulgaria* publicized in May 2018 in the ‘News’ section, ‘Legislative’ subsection.