

ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА ПРИ ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК „ВАРЧЕВ ФИНАНС“ ЕООД - (ИП)

РАЗДЕЛ I – ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. Настоящите Вътрешни правила (*Правилата*) са разработени на основание на чл. 101, ал. 1 от Закона за мерките срещу изпиране на пари (*ЗМИП*), обн., ДВ, бр. 27 от 27.03.2018 г., в сила от 01.10.2018г. Правилата подлежат на актуализация след публикуването на резултатите от националната оценка на риска на интернет страницата на Държавна агенция „Национална сигурност“, съобразно изискванията на § 6 от ЗМИП. Чл. 2. Целта на настоящите Правила е да осигурят ефективно изпълнение на задълженията на ИП, в съответствие с ЗМИП и Правилника за приложение на ЗМИП (ППЗМИП), като установят пропорционални на естеството и размера на извършваната от ИП стопанска дейност правила, механизми за контрол и процедури за ограничаване и ефективно управление на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, установени в изготвените оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма на наднационално, национално ниво и на ниво ИП.

РАЗДЕЛ II – ДЕФИНИЦИИ

Чл. 3. Използваните в настоящите Правила термини, имат значение, както следва:

„**Видна политическа личност**“ е физическо лице, което изпълнява или на което са били поверени следните важни обществени функции в Република България, в друга държава членка или в трета държава:

1. държавни глави, ръководители на правителства, министри и заместник-министри или помощник-министри;
2. членове на парламенти или на други законодателни органи;
3. членове на конституционни съдилища, на върховни съдилища или на други висши органи на съдебната власт, чиито решения не подлежат на последващо обжалване освен при изключителни обстоятелства;
4. членове на сметна палата;
5. членове на управителни органи на централни банки;
6. посланици и управляващи дипломатически мисии;
7. висши офицери от въоръжените сили;
8. членове на административни, управителни или надзорни органи на държавни предприятия и търговски дружества с едноличен собственик - държавата;

9. кметове и заместник-кметове на общини, кметове и заместник-кметове на райони и председатели на общински съвети;

10. членове на управителните органи на политически партии;

11. ръководители и заместник-ръководители на международни организации, членове на управителни или надзорни органи в международни организации или лица, изпълняващи еквивалентна функция в такива организации.

С цел избягване на всякакво съмнение, длъжностни лица на средно или по-ниско ниво не се считат за видни политически личности.

„Високорискова юрисдикция“ са юрисдикциите посочени като високо рискови на уебсайта на ФАТФ: <http://www.fatf-gafi.org/countries/#high-risk>

„Високорискова трета държава“ – Държавите, които не прилагат или прилагат непълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари, определени от Европейската комисия с *Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 на Комисията от 14 юли 2016 година за допълване на Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета чрез идентифициране на високорискови трети държави със стратегически слабости* и посочени в списък на интернет страниците на [Държавна агенция "Национална сигурност"](#), [Българската народна банка](#), [Комисията за финансов надзор](#), [Националната агенция за приходите](#) и на [Министерството на финансите](#).

"Група" е група от предприятия, състояща се от предприятие майка, от неговите дъщерни предприятия и от правните образувания, в които предприятието майка или неговите дъщерни предприятия имат участие, както и от предприятия, свързани едно с друго по смисъла на чл. 22 от Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г., относно годишните финансови отчети, консолидираните финансови отчети и свързаните доклади на някои видове предприятия за изменение на Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета (ОВ, L 182/19 от 29 юни 2013 г.).

"Делово взаимоотношение" е стопанско, търговско или професионално взаимоотношение, което е свързано с предоставянето на инвестиционни услуги и извършването на инвестиционни дейности по занятие на ИП и към момента на установяването на контакт се предполага, че то ще има елемент на продължителност.

"Други официални лични документи" са:

а) свидетелство за управление на моторно превозно средство и документи за пребиваване, съгласно член 1, ал. 5, т. 2 и 3 от Закона за българските лични документи.

б) регистрационна карта, съгласно член 40, ал. 1, т. 1 от Закона за убежището и бежанците, издадена на чужденец, търсещ закрила в Република България.

"Друго правно образувание" е всяко непersonифицирано дружество или всяка друга правна форма, независимо от наличието на правосубектност, което може да встъпва в

правоотношения, да притежава или да управлява финансови средства и други финансови активи или икономически ресурси.

"Държава членка" е държава, която е членка на Европейския съюз.

„Допълнителни услуги“ са следните предоставяни от ИП услуги:

1. съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, включително попечителска дейност и свързаните с това услуги като управление на парични средства и на обезпечения, с изключение на централизираното водене на сметки за ценни книжа съгласно раздел А, т. 2 от приложението към Регламент (ЕС) № 909/2014;

2. предоставяне на заеми на инвеститори за извършване от тях на сделки с един или повече финансови инструменти, при условие че посредникът, който предоставя заема, участва в сделката;

3. съвети на предприятия относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и съвети и услуги, свързани с преобразуване и придобиване на предприятия;

4. предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги;

5. инвестиционни проучвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с финансови инструменти;

6. услуги, свързани с поемане на емисии финансови инструменти;

7. инвестиционни услуги и дейности по т. 1 - 6 във връзка с базовите инструменти на деривативни финансови инструменти, когато са свързани с предоставянето на инвестиционни и допълнителни услуги.

„Изпирание на пари“ е умишлено извършеното:

- ✓ преобразуване или прехвърляне на имущество, със знанието, че това имущество е придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност, за да бъде укрит или прикрит незаконният произход на имуществото или за да се подпомогне лице, което участва в извършването на такова действие с цел да се избегнат правните последици от деянието на това лице;
- ✓ укриване или прикриване на естеството, източника, местонахождението, разположението, движението, правата по отношение на или собствеността върху имущество, със знанието, че това имущество е придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;
- ✓ придобиване, владение, държане или използване на имущество със знание към момента на получаването, че е придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;
- ✓ участие в което и да е от описаните по-горе действия, сдружаване с цел извършване на такова действие, опитът за извършване на такова действие,

както и подпомагането, подбуждането, улесняването или даването на съвети при извършването на такова действие или неговото прикриване.

Изпиране на пари е налице и когато дейността, от която е придобито имуществото е извършена в друга държава членка, или в трета държава и не попада под юрисдикцията на Република България.

„Инвестиционни услуги“ са както следва:

1. приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти;
2. изпълнение на нареждания за сметка на клиенти;
3. сделки за собствена сметка с финансови инструменти;
4. управление на портфейл;
5. инвестиционни съвети;
6. поемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане на финансови инструменти при условията на безусловно и неотменимо задължение за записване/придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;
7. предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка (пасиране на финансови инструменти);

"Клиент" е всяко физическо или юридическо лице или друго правно образувание, което встъпва в делови взаимоотношения с ИП, с цел да се ползва от предоставяните от страна на ИП на инвестиционни и/или допълнителни услуги.

„Лица, свързани с Видна политическа личност“ са лицата, които се намират в следните връзки с Видна политическа личност:

1. съпрузите или лицата, които живеят във фактическо съжителство на съпружески начала.
2. низходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които низходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;
3. възходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които възходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;
4. роднините по съребрена линия от втора степен и техните съпрузи или лицата, с които роднините по съребрена линия от втора степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;
5. всяко физическо лице, за което се знае, че е действителен собственик съвместно с Видна политическа личност на юридическо лице или друго правно образувание или се

намира в други близки търговски, професионални или други делови взаимоотношения с Видна политическа личност;

б. всяко физическо лице, което е едноличен собственик или действителен собственик на юридическо лице или друго правно образувание, за което се знае, че е било създадено в полза на Видна политическа личност.

„Надеждна кредитна институция“ – кредитна институция, получила лиценз в държава – членка на Европейския съюз, или страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство или кредитна институция със седалище и от държава – членка на Групата за финансово действие срещу изпирането на пари (FATF), на Азиатско-тихоокеанската група срещу изпирането на пари (APG), на Евразийската група за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма (EAG) или на Комитета от експерти по оценка на мерките срещу изпирането на пари (MONEYVAL) към Съвета на Европа.

„Надеждна трета държава“ - трета държава, чието законодателство съдържа изисквания, съответстващи на изискванията на ЗМИП, като се отчита нивото на риск на тези държави и прилагането на мерки за противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризма, съобразено с това ниво, наличието на пълния обем от подобни мерки съобразно изискванията на Групата за финансови действия срещу изпирането на пари (FATF) и тяхното ефективно прилагане.

"Официален документ за самоличност" е

а) за българските граждани, документи за самоличност, съгласно чл. 13 от Закона за българските лични документи :

- ✓ лична карта;
- ✓ паспорт, дипломатически паспорт, служебен паспорт, моряшки паспорт, военна карта за самоличност;
- ✓ свидетелство за управление на моторно превозно средство.
- ✓ документи за самоличност, заместващи паспорта - временен паспорт, служебен открит лист за преминаване на границата, временен паспорт за окончателно напускане на Република България.

б) за гражданите на Европейския съюз, които не са български граждани, и членовете на техните семейства - лична карта или паспорт.

в) за пребиваващите в Република България чужденци, документи за самоличност, съгласно чл. 14, ал. 1 от Закона за българските лични документи :

- ✓ карта на бежанец;
- ✓ карта на чужденец, получил убежище;
- ✓ карта на чужденец с хуманитарен статут;
- ✓ временна карта на чужденец;

- ✓ удостоверение за пътуване зад граница на бежанец;
- ✓ удостоверение за пътуване зад граница на чужденец, получил убежище;
- ✓ удостоверение за пътуване зад граница на чужденец с хуманитарен статут;
- ✓ удостоверение за пътуване зад граница на лице без гражданство;
- ✓ временно удостоверение за напускане на Република България;
- ✓ удостоверение за завръщане в Република България на чужденец.

г) за лица, които не са български граждани или граждани на държава членка на Европейския съюз и не са членове на семейството на гражданин на държава членка на Европейския съюз, включително за лицата без гражданство - паспорт или заместващ го документ за пътуване, който е издаден по законоустановения ред на съответната държава, в който може да бъде положена виза и който дава право на чужденеца да се завърне в държавата, от която влиза, в държавата на произход или в трета държава, снимката в него позволява установяване самоличността на притежателя му, не съдържа преправки, зачертавания, заличавания, добавки и други в данните, няма следи от подмяна на снимката, положените печати са ясни, изображението на снимката съвпада с образа на притежателя и срокът му на валидност не е изтекъл.

д) документ за самоличност, издаден от чужд компетентен държавен орган, с уникален идентификационен номер на документа, дата на издаване и валидност, съдържащ снимка, имена, дата и място на раждане на лицето и гражданство.

Не са "официални документи за самоличност" документите за пребиваване и чуждестранното свидетелство за управление на моторно превозно средство.

"Свързани операции" са операциите и сделките, които отговарят на следните условия:

а) поредица от последователни прехвърляния на парични средства или ценности от или на едно и също физическо лице, юридическо лице или друго правно образувание, които са извършени във връзка с едно задължение, когато всяко отделно прехвърляне е под законовия праг, но които заедно отговарят на критериите за прилагане на мерките за комплексна проверка по ЗМИП, или

б) поредица от прехвърляния чрез различни субекти по чл. 4 от ЗМИП, която е свързана с едно и също задължение, или

в) друга свързаност, установена с оглед на спецификата на операциите или сделките, основана на прилагане на мерките по ЗМИП.

"Служител на висша ръководна длъжност" е длъжностно лице или служител, които притежават достатъчно познания относно рисковата експозиция на ИП, във връзка с изпирането на пари и финансирането на тероризма и достатъчно висок ранг за вземане на решения, засягащи тази рискова експозиция, като не е необходимо във всички случаи това да бъде орган или член на орган на управление или представителство на ИП.

"Случайна операция или сделка" е всяка операция или сделка, свързана с дейността на ИП, която се извършва извън рамките на установени делови взаимоотношения.

"Трета държава" е държава, която не е членка на Европейския съюз.

"Групата за финансови действия срещу изпирането на пари (FATF)" е групата, създадена с Решение на държавните глави на страните от Г-7 и председателя на Европейската комисия по време на срещата на върха на Г-7, състояла се в Париж през 1989 г.

"Действителен собственик" е физическо лице или физически лица, което/които в крайна сметка притежават или контролират юридическо лице или друго правно образувание, и/или физическо лице или физически лица, от чието име и/или за чиято сметка се осъществява дадена операция, сделка или дейност, и които отговарят най-малко на някои от следните условия:

1. По отношение на корпоративните юридически лица и други правни образувания действителен собственик е лицето, което пряко или косвено притежава достатъчен процент от акциите, дяловете или правата на глас в това юридическо лице или друго правно образувание, включително посредством държане на акции на приносител, или посредством контрол чрез други средства, с изключение на случаите на дружество, чиито акции се търгуват на регулиран пазар, което се подчинява на изискванията за оповестяване в съответствие с правото на Европейския съюз или на еквивалентни международни стандарти, осигуряващи адекватна степен на прозрачност по отношение на собствеността.

Индикация за пряко притежаване е налице, когато физическо лице/лица притежава *акционерно или дялово участие най-малко 25 на сто от юридическо лице или друго правно образувание.*

Индикация за косвено притежаване е налице, когато *най-малко 25 на сто от акционерното или дяловото участие в юридическо лице или друго правно образувание принадлежи на юридическо лице или друго правно образувание, което е под контрола на едно и също физическо лице или физически лица, или на множество юридически лица и/или правни образувания, които в крайна сметка са под контрола на едно и също физическо лице/лица.*

2. По отношение на доверителната собственост, включително тръстове, попечителски фондове и други подобни чуждестранни правни образувания, учредени и съществуващи съобразно правото на юрисдикциите, допускащи такива форми на доверителна собственост, действителният собственик е:

- а) учредителят;
- б) доверителният собственик;
- в) пазителят, ако има такъв;
- г) бенефициерът или класът бенефициери, или

д) лицето, в чийто главен интерес е създадена или се управлява доверителната собственост, когато физическото лице, което се облагодетелства от нея, предстои да бъде определено;

е) всяко друго физическо лице, което в крайна сметка упражнява контрол над доверителната собственост посредством пряко или косвено притежаване или чрез други средства.

3. По отношение на фондации и правни форми, подобни на доверителна собственост - физическото лице или лица, които заемат длъжности, еквивалентни или сходни с посочените в т. 2.

Не е действителен собственик физическото лице или физическите лица, които са номинални директори, секретари, акционери или собственици на капитала на юридическо лице или друго правно образувание, ако е установен друг действителен собственик.

"Контрол" е контролът по смисъла на § 1в от допълнителните разпоредби на Търговския закон, както и всяка възможност, която, без да представлява индикация за пряко или косвено притежаване, дава възможност за упражняване на решаващо влияние върху юридическо лице или друго правно образувание при вземане на решения за определяне състава на управителните и контролните органи, преобразуване на юридическото лице, прекратяване на дейността му и други въпроси от съществено значение за дейността му.

Индикация за "непряк контрол" е упражняването на краен ефективен контрол върху юридическо лице или друго правно образувание чрез упражняването на права чрез трети лица, включително, но не само, предоставени по силата на упълномощаване, договор или друг вид сделка, както и чрез други правни форми, осигуряващи възможност за упражняване на решаващо влияние чрез трети лица.

Когато, след като са изчерпани всички възможни средства, не може да се установи като действителен собственик лице съгласно или когато съществуват съмнения, че установеното лице или лица не е действителният собственик, за "действителен собственик" се счита физическото лице, което изпълнява длъжността на висш ръководен служител.

РАЗДЕЛ III - КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ С КЛИЕНТИ.

Чл. 4. (1) Варчев Финанс ЕООД използва следните неизчерпателно изброени критерии за разпознаване на *съмнителни операции и сделки* с клиенти при предоставяне на инвестиционни услуги:

- ✓ По-големи или необичайни прехвърляния на финансови инструменти.

- ✓ Закупуване на големи пакети финансови инструменти от клиенти, когато вляганите средства не съответстват на събраната информация за финансовото им състояние.
- ✓ Закупуване и продажба на големи пакети финансови инструменти при обстоятелства, преценени като необичайни.
- ✓ Заплащане по безкасов път в лева или чуждестранна валута с цел закупуване на финансови инструменти и последваща заявка за продажба на придобитото и нареждане за превод на сумите по сметка с друг титуляр и различна от тази, от която първоначално са получени сумите.
- ✓ Заплащане по безкасов път в лева или чуждестранна валута с цел закупуване на финансови инструменти за участие в приватизационна сделка и последваща заявка за продажба на придобитите финансови инструменти и нареждане за превод на сумите по сметка с друг титуляр и различна от тази от която първоначално са получени сумите или в клон на фирма, намираща се в друга държава.
- ✓ Закупуване на големи пакети финансови инструменти, когато средствата за сделката са прехвърлени от друга финансова институция, от сметка с неизвестен титуляр или от сметка за която съществува основание за съмнение за ползването ѝ като „пощенска кутия“.
- ✓ Поредица от необичайни операции по покупко-продажба на едни и същи финансови инструменти, извършвани от различни клиенти за кратко време.
- ✓ Поръчка за извършване на рискови сделки (инвестиране на финансови инструменти), покупко-продажба на финансови инструменти, които могат да доведат до съществени загуби за инвеститора - невъзможност да се ликвидират инвестициите или невъзможност да се ликвидират без това да доведе до големи загуби в цената.
- ✓ Честа покупка на финансови инструменти, извършвани от един и същи клиент, когато общата сума за кратко време надхвърля 30 000 лв.
- ✓ Искане за прехвърляне на безналични финансови инструменти от лична сметка по клиентска подсметка към инвестиционния посредник, когато клиента или негов пълномощник не е представил удостоверятелен документ (депозитарна разписка) за финансови инструменти или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за не надлежна легитимация или представляване.
- ✓ Прехвърляне на парични средства в друга финансова институция непосредствено след получаването им по сметка в дружеството.
- ✓ Преводи от чуждестранни инвеститори за участие в приватизацията или по други сделки с последващо връщане на превода в други банки, различни от първоначалните, когато инвестицията е неосъществена.

- ✓ Използване на акредитиви и други методи на търговско разплащане, при които външнотърговските документи пораждаат съмнение за неавтентичност или когато такава търговска дейност е несъвместима с основната дейност на клиента.
- ✓ Натрупване на големи суми по клиентската сметка на клиент – юридическо лице, несъответстваща на оборота му и последващо прехвърляне по задгранична сметка.
- ✓ Предоставяните средства за управление или средствата, внесени с оглед изпълнение на поръчки за покупка на финансови инструменти са първоначално в минимален размер, а впоследствие се внасят допълнително големи суми, последвани от чести тегления/многократно подаване на поръчки за продажба на финансови инструменти.
- ✓ Предоставяните средства за управление от новоучредени юридически лица са в големи размери, които явно не съответстват на възможностите на новоучреденото юридическо лице или на неговите учредители.
- ✓ Внасят се средства по договор за управление или на средства с оглед изпълнение на поръчки за покупка на финансови инструменти от клиент - юридическо лице, свързан с дейността на асоциация или фондация, чийто цели се доближават до исканията или претенциите на терористична организация.
- ✓ Подават се поръчки за продажба на финансови инструменти, като клиентът изразява желание парите да му бъдат преведени на няколко части.

(2) ИП използва следните неизчерпателно изброени критерии за разпознаване на **съмнителни** клиенти при предоставяне на инвестиционни услуги:

- ✓ Клиентът не предоставя достатъчно информация за сделката или в предоставената информация и документи се съдържат явни несъответствия (количество и вид, обявената цена значително надхвърля пазарната и др.).
- ✓ Нежелание от страна на клиенти да дават информация или исканите от служителите на инвестиционния посредник документи при сключване на договори/заявки пораждаат съмнение относно тяхната автентичност.
- ✓ Представители или пълномощници на физически или юридически лица представят документи за идентичност и представителна власт, чиято автентичност поражда съмнения.
- ✓ Клиентът отказва да предостави документи за своята идентификация.
- ✓ В представените от клиента лични документи липсват основни реквизити, които да го идентифицират напълно.

- ✓ Клиентът представя идентификационни документи, които изглеждат подправени.
- ✓ Клиентът се идентифицира с чуждестранни документи за самоличност, чиято автентичност е трудно да бъде проверена.
- ✓ Подписът в документа за самоличност не съответства на положения от клиента във връзка с операцията или сделката.
- ✓ Клиентът не представя или се опитва да отложи представянето на определени декларации или удостоверения за актуално състояние.
- ✓ Клиентът показва необичайно любопитство към правилата за контрол на клиентските документи.
- ✓ Домашният или служебният телефонен номер на клиента са прекъснати или такъв номер не съществува.
- ✓ Клиентът осъществява всичките си контакти с дружеството само чрез трето лице, което е упълномощено с всички права за сключване на всякакви видове договори/заявки.
- ✓ Клиентът се опитва да се сближи с персонала на дружеството, като предлага пари, подаръци или услуги.
- ✓ Клиентът бърза да обяви, че паричните му средства са „чисти” и/или има необичайно добри познания за мерките срещу изпиране на пари и финансиране на тероризма.
- ✓ Клиентът е съпровождан и наблюдаван или операциите се извършват в присъствието на трети лица, което може да породни основателни съмнения за упражняване на натиск или заплаха.
- ✓ Лица, посочващи като собствен адрес адреса на трети лица.
- ✓ Извършване от отделен клиент на много на брой сделки за малки суми, когато общата стойност е значителна.

(3) Забранено е на ИП да установява кореспондентски отношения с банки фантоми, както и установяването на кореспондентски отношения с институции извън страната, които позволяват техните сметки да бъдат използвани от банки фантоми.

(4) Забранява се откриване или поддържане на анонимна сметка или сметка на фиктивно име, както и откриване или поддържане на анонимни депозитни сертификати или депозитни сертификати на фиктивно име.

РАЗДЕЛ IV – ОЦЕНКА НА РИСКА

Чл. 5. (1) С цел да установи, разбере и оцени рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма в дейността си, ИП взема предвид следните рискови фактори:

IV.A. Рискове, свързани с клиента или действителния собственик на клиента.

Клиенти на ИП могат да бъдат физически и юридически лица, които се ползват от някоя от предоставяне от Варчев Финанс ЕООД инвестиционни услуги. ИП категоризира клиентите си като непрофесионални, професионални и приемливи насрещни страни, съобразно критериите, заложен в Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПИИ).

Всяко физическо или юридическо лице може да бъде потенциален клиент на ИП, в случай, че желае да се ползва от инвестиционна или допълнителна услуга. За да определи и оцени правилно рисковете при предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги, свързани с клиента или действителния собственик на клиента ИП взема предвид следните рискови фактори:

1. Стопанска и професионална дейност.

1.1 Свързаност на клиента или неговия действителен собственик със сектори, характеризиращи се с по-висок риск от корупция или изпиране на пари и финансиране на тероризъм.

Варчев Финанс ЕООД определя като висок риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, когато предоставя инвестиционни услуги на клиент, чиято стопанска дейност принадлежи към сектори, свързани с висок риск от корупция или изпиране на пари. Такива сектори са например *строителство, фармацевтични продукти и здравеопазване, търговия с оръжия и отбрана, добивната промишленост или обществени поръчки, парични преводи, казина или търговия на ценни метали*. ИП определя като висок риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм и в случаите когато предоставя инвестиционни услуги на клиент, чиито действителен собственик е свързан със сектори, характеризиращи се с висок риск от корупция или изпиране на пари.

При осъществяване на дейността си ИП сключва договори за предоставяне на инвестиционни услуги с клиенти, чиято стопанска дейност или действителни собственици са свързани със сектори, характеризиращи се с по-висок риск от корупция или изпиране на пари, като изключение, ето защо оценява риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, отчитайки посочения фактор като среден. Въпреки това, ИП ще определя висок рисков профил и ще прилага разширените мерки за комплексна проверка, предвидени в раздел VI, при всички случаи, когато е установил, че стопанската дейност на клиента или неговия действителен собственик принадлежи към сектор, свързан с по-висок риск от корупция или по-висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм.

1.2 Свързаност на клиента или неговия действителен собственик със сектори, за които е характерно активно ползване на парични средства в брой.

ИП определя като висок риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, когато предоставя инвестиционни услуги на клиент, чиято стопанска дейност принадлежи към сектори, свързани с активно ползване на парични средства в брой. ИП определя като висок риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм и в случаите когато предоставя инвестиционни услуги на клиент, чиито действителен собственик е свързан със сектори, характеризиращи се с активно ползване на парични средства в брой.

При осъществяване на дейността си ИП сключва договори за предоставяне на инвестиционни услуги с клиенти, чиято стопанска дейност или действителни собственици са свързани със сектори, характеризиращи се с активно ползване на парични средства в брой, като изключение, ето защо определя риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, отчитайки посочения фактор като **среден**. Въпреки това, ИП ще определя **висок рисков профил** и ще прилага разширените мерки за комплексна проверка, предвидени в раздел VI, при всички случаи, когато е установил, че стопанската дейност на клиента или неговия действителен собственик принадлежи към рисков сектор, свързан с активно ползване на парични средства в брой.

1.3 Цел и предмет на дейност на клиент юридическо лице.

ИП ще определя висок рисков профил и ще прилага разширените мерки за комплексна проверка, предвидени в раздел VI, при всички случаи, когато е установил, че предметът на дейност на клиента – юридическо лице предполага по-висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, отчитайки като водещи рискови фактори:

- ✓ осъществяването на дейност по управление на активи от страна на клиента – юридическо лице,
- ✓ клиентът е организация с нестопанска цел, която подкрепя юрисдикции, свързани с повишен риск от финансиране на тероризъм,
- ✓ от събраната информация и документи е видно, че клиентът е ново дружество без подходящ бизнес профил или резултати,
- ✓ клиентът е дружество със специална инвестиционна цел, което извършва малка или никаква комплексна проверка на собствените си клиенти,
- ✓ клиентът е нерегулирано дружество със специална инвестиционна цел трета страна;

1.4 Видни политически личности и лица, заемащи важна позиция

ИП ще определя висок рисков профил и прилага специфичните и общи разширени мерки за комплексна проверка, предвидени в раздел VI, при всички случаи, когато е установил по реда предвиден в раздел VII, че клиентът или неговият действителен собственик е Видна политическа личност или лице, свързано с такава личност лице. ИП прилага разширените мерки за комплексна проверка и във всички случаи, когато установи, че клиентът заема друга важна позиция, която би могла да даде възможност за злоупотреба със заеманото положение, за лично благодетелстване или благодетелстване на трето лице.

1.5 Законови изисквания за оповестяване

ИП ще счита за **по-нисък** риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм и ще прилага стандартните мерки за комплексна проверка, когато установи при идентификацията на клиента и неговия действителен собственик, че клиентът юридическо лице е публично дружество или друго юридическо лице, което принадлежи към категория, спрямо която са налице законови изисквания за оповестяване, които осигуряват адекватна степен на прозрачност по отношение на собствеността.

1.6 Съответствие на наличната информация

ИП определя висок рисков профил и прилага разширените мерки за комплексна проверка, предвидени в раздел VI, при всички случаи, когато е установил несъответствие между събраната от ИП информация за стопанската и професионална дейност на клиента и неговия действителен собственик с наличната информация.

1.7 Принадлежност към списъците по чл. 46 от ЗМФТ

ИП отказва да встъпи в правоотношение с клиент във всички случаи когато е установил, че клиентът или неговият действителен собственик е лице, което е включено в списъците по чл. 46 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма. Списъците могат да бъдат намерени на следните адреси:

<http://www.dans.bg/bg/msip-091209-menu-bul/2015-06-18-13-03-10>

https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/8442/consolidated_list_sanction_en

1.8 Трудности при идентификацията на действителния собственик

ИП определя висок рисков профил и прилага разширените мерки за комплексна проверка, предвидени в раздел VI, при всички случаи, когато е Действителният собственик на клиента не може лесно да бъде идентифициран, защото структурата на собствеността на клиента е необичайна, прекомерно сложна или непрозрачна, клиентът

издава акции на приносител или е нерегулирано номинирано дружество с неизвестни акционери.

2. Репутация

ИП ще избягва сключването на договори за предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги с клиенти, по отношение на които в медиите или в други надеждни източници на информация е налична информация за повдигнати обвинения за тероризъм или финансиране на тероризъм или за блокиране на активи на клиента или неговия действителен собственик или на лице, свързано с тях, във връзка с прилагането на мерки срещу финансиране на тероризъм или на негативна информация за клиента или действителния му собственик, включително относно повдигнати обвинения или подозрения в престъпна дейност, както и когато по отношение на клиента или неговия действителен собственик са подавани предходни уведомления по чл. 72 от ЗМИП или по чл. 9, ал. 3 от ЗМФТ.

В случай, че по изключение и след получаване на разрешение от страна на ръководителя на отдел „Съответствие с нормативните изисквания“, ИП установи делови отношения с лица, измежду посочените в предходното изречение, същият определя висок рисков профил и прилага разширените мерки за комплексна проверка, предвидени в раздел VI, по отношение на клиента и неговия действителен собственик.

3. Вида и поведението на клиента, респективно неговия действителен собственик.

ИП определя висок рисков профил и прилага разширените мерки за комплексна проверка, предвидени в раздел VI, при всички случаи, когато е налице някоя от следните индикации по отношение на клиента или неговия действителен собственик:

- ✓ невъзможност или нежелание за представяне на убедителни доказателства за самоличността на клиента или неговия действителен собственик;
- ✓ наличие на съмнения относно достоверността или точността на идентификационните данни;
- ✓ избягване установяването на делово взаимоотношение и предпочитане извършването на случайни сделки или операции, когато същото е нецелесъобразно;
- ✓ стремеж към дистанционно установяване на деловото взаимоотношение или дистанционно извършване на сделки или операции, когато причината за същото не може да се установи с оглед на наличната информация или не съответства на наличната информация за клиента;
- ✓ наличие или липса на икономическа или законна логика или цел на заявени или извършвани сделки или операции, които са сложни, необичайни или неочаквано големи или имат необичайна или неочаквана обосновка или които се извършват по необичайни схеми;

- ✓ стремеж към прекомерна поверителност и нежелание за предоставяне на голям обем от информация за целите на комплексната проверка;
- ✓ несъответствие между установения произход на средствата и източник на имуществено състояние с наличната за клиента и действителния му собственик информация;
- ✓ несъответствие между заявените за използване продукти и услуги при установяване на деловото взаимоотношение с реално използваните продукти и услуги впоследствие;
- ✓ липса на основателна причина клиент, установен в друга държава, да ползва продукти и услуги при ИП;
- ✓ липса на явна икономическа цел на инвестицията;
- ✓ клиентът желае да изкупи обратно или да откупи дългосрочна инвестиция в кратък срок след първоначалната инвестиция или преди датата на изплащане без ясна обосновка, по-специално, когато това води до финансова загуба или плащане на високи трансакционни разноски;
- ✓ клиентът иска многократно покупка и продажба на акции в рамките на кратък период от време без очевидна стратегия или икономическа обосновка;
- ✓ чести промени в информацията, свързана с комплексната проверка на клиента или с данните за плащането;
- ✓ клиентът прехвърля средства в размер над изисквания за инвестицията и иска възстановяване на излишните суми;
- ✓ обстоятелствата, при които клиентът се възползва от „периода на изчакване“ ;
- ✓ използването на множество сметки без предварително уведомление, особено когато тези сметки са открити в много или високорискови юрисдикции;
- ✓ клиентът желае да структурира отношенията по такъв начин, че се използват множеството страни, например номинирани дружества, в различни юрисдикции, особено когато тези юрисдикции са свързани с по-висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм.

IV. Б. Държави и географски зони, в които клиентът или неговият действителен собственик са установени.

Варчев Финанс ЕООД определя като **висок** риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма и ще прилага разширените мерки за комплексна проверка, предвидени в раздел VI, когато установява делови отношения с клиент, който е установен или действителния собственик на когото е установен в държава, която е:

- ✓ включена в списъка по чл. 46, ал. 3 от ЗМИП
- ✓ по отношение на която са издадени указания на директора на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" по чл. 46, ал. 5 от ЗМИП
- ✓ по отношение на която е налице информация в медиите или други надеждни източници, че държавата или юрисдикцията не разполага с ефективни системи за превенция и противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризма,
- ✓ по отношение на която са наложени санкции, ембарго или подобни мерки, например от Европейския парламент и от Съвета или от Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации;
- ✓ по отношение на която е налична информация от надеждни източници относно неспазване на международните стандарти за прозрачност и обмен на информация за данъчни цели;
- ✓ която не е въвела Общия стандарт за предоставяне на информация относно автоматичния обмен на информация за финансови сметки (CRS);
- ✓ в която липсва достъпен регистър на действителните собственици;
- ✓ по отношение на която в медиите или други надеждни източници е налична информация за високи нива на корупция, данъчни престъпления, организирана престъпност или друга предикатна за изпирането на пари престъпна дейност, за нисък капацитет за ефективното разследване и наказателно преследване на престъпленията от компетентните органи в съответната държава или юрисдикция;

IV.B. Предлагани услуги

При отчитане на рисковете, свързани с изпиране на пари и финансиране на тероризма, произтичащи от спецификата на предоставяните от ИП инвестиционни дейности и услуги се взимат предвид следните обстоятелства:

Съгласно действащата нормативна уредба, приложима към дейността на ИП, същото не може да действа за сметка на клиент, без да е идентифицирал клиента предварително. Следователно не се допуска **анонимно извършване на операции и сделки от страна на клиента** или възможност трето за деловото отношение лице да оказва решаващо влияние при ползването на услугите и сключване на сделките.

1. Съгласно действащата нормативна уредба, приложима към дейността на ИП, същото не може да действа за сметка на клиент, без да е

идентифицирал клиента предварително. Следователно не се допуска **анонимно извършване на операции и сделки от страна на клиента** или възможност трето за деловото отношение лице да оказва решаващо влияние при ползването на услугите и сключване на сделките.

2. Съгласно вътрешните си правила ИП **приема разплащания в брой**, но при стриктното спазване на изискванията, ограниченията и забраните в Закона за ограничаване на плащанията в брой и тези, регламентирани в чл. 93 от ЗПФИ и разпоредбата чл. 29, ал. 2-6 от Наредба № 38
3. Съгласно действащата нормативна уредба, приложима към дейността на ИП, същото не може да действа за сметка на клиент, без да има предварително сключен с клиента договор за предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги. Следователно **извършването на случайни сделки и операции** от страна на клиента не е допустимо.

Посочените фактори допринасят за определяне на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, произтичащ от вида на предлаганите услуги, като незначителен. От друга страна естеството на предоставяните услуги в отделни случаи предполага извършването на сделки или операции на голяма стойност, което от своя страна води до повишен риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм. Предвид посоченото, претегляйки рисковите фактори, свързани с предлаганите услуги, ИП определя като среден риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма. Въпреки това, ИП ще определя като висок риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма и ще прилага разширените мерки за комплексна проверка, предвидени в раздел VI когато извършваните за сметка на клиент инвестиционни дейности и услуги предполагат:

- ✓ необичайно големи операции;
- ✓ възможни плащания към трета страна;
- ✓ подписка, която бързо е последвана от възможности за обратно изкупуване, с ограничена намеса от страна на инвестиционния посредник.
- ✓ участието на много лица или лица от различни държави и юрисдикции;
- ✓ плащания от трети лица или надплащания, когато същите са необичайни;
- ✓ трети лица, от които се очакват плащания, да не могат да бъдат идентифицирани;
- ✓ прехвърляне на средства от сметка на клиента в друга институция, която не е субект на задължения и на контрол, аналогични на уредените в

българското законодателство по отношение на мерките срещу изпирането на пари.

- ✓ извършването на сделки или операции на голяма стойност;

IV.Г. Механизми за доставка

Действащата нормативна уредба, уреждаща дейността на инвестиционните посредници позволява дистанционно сключване на договори с клиенти, от страна на ИП. Въпреки, че в посочените случаи клиентът и неговият действителен собственик биват идентифицирани дистанционно, ИП определя риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм в тези случаи като **среден**, предвид, че приложимото законодателство съдържа редица допълнителни изисквания, като гаранция за надеждната идентификация на клиента при дистанционно сключване на договори. Такива мерки са въведените допълнителни изисквания при различните способы за дистанционно сключване на договори с клиенти, а именно:

- ✓ изискването документите, които клиентът изпраща на ИП да са с нотариална заверка на подписа на клиента (в този случай идентификацията на клиента е извършена от нотариус)
- ✓ изискването документите, които клиентът предоставя да са подписани с квалифициран електронен подпис, или с обикновен електронен подпис, при положение че клиентът предостави документ от Надеждна кредитна институция, съдържащ данни за кредитна или дебитна карта.
- ✓ изискването клиентът да предостави документ в оригинал, че е титуляр на сметка в Надеждна кредитна институция.
- ✓ Невъзможността договорът да се сключи дистанционно от клиента, чрез пълномощник;
- ✓ Изискването всички плащания по договора да се правят от и към една единствена банкова сметка, открита на името на клиента в Надеждна кредитна институция.

Въпреки посочените допълнително въведени мерки за надеждна идентификация на клиента при дистанционно установяване на делови взаимоотношения, ИП определя като **висок** риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма и ще прилага разширените мерки за комплексна проверка, предвидени в раздел VI във всички случаи, когато:

- ✓ ИП разчита на предходна идентификацията на клиента, на база събраната информация от друго лице от групата на ИП, което не е субект на задължения за прилагане на мерки съответстват на ЗМИП, ЗМФТ и актовете по тяхното прилагане.

- ✓ ИП разчита на предходна идентификация на клиента, извършена от кредитна институция от Надеждна трета държава.
- ✓ ИП извършва идентификацията на клиента, на база събраната информация от действащ от името на ИП обвързан агент.
- ✓ При дистанционно сключване на договор, когато клиентът изпраща изискуемите документи на ИП, подписани с обикновен електронен подпис, без да представи документ от Надеждна кредитна институция, съдържащ данни за кредитна или дебитна карта.

IV.Д. Въвеждане на нови продукти, бизнес практики и механизми за доставка, използване на нови технологии

Преди въвеждането на нови продукти, бизнес практики и механизми за доставка, както и преди използването на нови технологии при нови или вече съществуващи продукти, бизнес практики и механизми за доставка, ИП извършва оценка на произтичащите от това рискове, като в допълнение към рисковите фактори по раздел IV.А. – IV.Г. отчитат и следните категории рискови фактори, свързани със:

1. *установените механизми за контрол, включително:*

- 1.1 ефективността на системите за управление на риска, свързан с прилагане на новите продукти, бизнес практики, механизми за доставка и нови технологии, които включват паралелно прилагане на традиционни методи за определено време, докато бъде проверена тяхната надеждност;
- 1.2 степента, в която ИП има възможност да оказва решаващо влияние по отношение на промени в новите продукти, бизнес практики, механизми за доставка и нови технологии, тяхното въвеждане и прилагане;
- 1.3 ефективността на механизмите за текущо наблюдение върху новите продукти, бизнес практики, механизми за доставка и нови технологии;
- 1.4 наличие или липса на установени слабости или системни грешки;
- 1.5 възможностите за съхранение на данните в съответствие с изискванията на ЗМИП;
- 1.6 ефективността на механизмите за защита на данните;
- 1.7 нивото на професионална подготовка на служителите, предлагащи и прилагащи новите продукти, бизнес практики, механизми за доставка и нови технологии;
- 1.8 когато се използва трето лице или външен доставчик – дали е регистриран в държава или юрисдикция, които не прилагат или

прилагат непълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари;

- 1.9 когато се използва трето лице или външен доставчик – наличие или липса на ограничения за това лице за разкриване на информация на ИП или на компетентните органи, упражняващи контрол за спазване на изискванията на превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

2. качеството и степента на съответствие на мерките за идентифициране и проверка на идентификацията с установения риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, в това число:

2.1. наличните гаранции, че деловото взаимоотношение се установява при спазване на изискванията на ЗМИП за идентифициране на клиентите и проверка на идентификацията;

2.2. ефективността на системите за контрол на качеството по отношение на действията по идентифициране на клиенти и проверка на тяхната идентификация, включително възможност за текущ мониторинг;

2.3. ефективността на системите за контрол над актуалността и точността на данните и информацията, събрани в хода на идентифицирането и проверката на идентификацията;

2.4. ефективността и ефикасността на новите продукти, бизнес практики и механизми за доставка в контекста на вида и обема на дейността на ИП.

3. надеждността на мерките по т. 2., включително ефективността на системите, които имат отношение към новите продукти, бизнес практики, механизми за доставка и нови технологии.

4. техническия капацитет, включително познания и умения на отговорните служители на ИП, във връзка с въвеждането, внедряването и използването на нови продукти, бизнес практики, механизми за доставка и нови технологии;

5. степента, в която отговорните служители на ИП са запознати с характеристиките и/или функционалностите на новите продукти, бизнес практики, механизми за доставка и нови технологии;

6. наличието или липсата на план за действие при непредвидени ситуации;

7. начина на разработване и използване на новите продукти, бизнес практики, механизми за доставка и нови технологии;

Оценката се одобрява от ръководителя на отдела за „Съответствие с нормативните изисквания“ на ИП и се документира и съхранява по реда предвиден в раздел XI.

Оценката се актуализира веднъж годишно. ИП предприема незабавно действия за актуализиране на оценката, когато по отношение на продуктите, бизнес практиките, механизмите за доставка или новите технологии настъпят промени, които оказват влияние върху нивото на произтичащия от въвеждането и използването им риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм.

В случай, че при извършване на оценката ИП установи висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм се прилагат мерките за разширена комплексна проверка съобразно риска, посочени в раздел VI.

IV.Е Дистанционно сключване на договор за предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги.

При оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма при установяване на делови взаимоотношения дистанционно, без присъствието на клиента ИП взема предвид и факторите, посочени раздел IV.V, по-горе.

В случай, че при извършване на оценката ИП установи висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм се прилагат мерките за разширена комплексна проверка съобразно риска, посочени в раздел VI.

РАЗДЕЛ V - ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РИСКОВИЯ ПРОФИЛ НА КЛИЕНТИТЕ

Чл. 6. (1) Варчев Финанс ЕООД определя рисковия профил на отделните клиенти, с които установява делови отношения по скалата „нисък“, „среден“ и „висок“ риск, като взема предвид отделните рисковите фактори, посочени в раздел IV по-горе.

(2) ИП определя като „висок“ риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, винаги, когато по отношение на установеното делово отношение с клиента е налице някой от рисковите фактори, водещи до повишен риск от изпиране на пари, съгласно раздел IV, по – горе.

(3) ИП определя като „нисък“ риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма, в случаите когато спрямо установяваното делово отношение с клиента не е налице някой от рисковите фактори, водещи до повишен риск от изпиране на пари, съгласно раздел IV, по – горе и :

- ✓ Клиентът е институционален инвеститор, чийто статут е бил проверен от държавна агенция от Европейското икономическо пространство, например одобрена от правителство пенсионна схема.
- ✓ Клиентът е правителствен орган от юрисдикция от Европейското икономическо пространство.

- ✓ Клиентът е финансова институция, установена в юрисдикция от Европейското икономическо пространство.

Индикативна таблица за определяне на рисковия профил на клиента, съобразно рисковите фактори по раздел IV.

| I. Рискове свързани с клиента/действителния собственик на клиента | | | |
|--|-----------------------------------|---------------------|---|
| 1. Стопанска дейност на клиента/действителния собственик на клиента | | | |
| Фактор | Делово отношение с клиента | Ниво на риск | Мерки, които ще прилага ИП¹ |
| Сектори, свързани с корупция | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| Сектори, свързани с изтичане на пари | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| Сектори свързани с плащания в брой | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| 2. Цел и предмет на дейност на клиент – юридическо лице | | | |
| Управление на активи | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| Организация нестопанска цел, подкрепяща юрисдикции с повишен риск | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| Ново дружество без подходящ профил и бизнес резултати | Не | Среден | I |

¹ I – Мерки за комплексна проверка, посочени в раздел VI, т. 1.1-1.8

II – Общи Мерки за разширена комплексна проверка, посочени в раздел VI, т. 2.1

III – Специфични мерки за комплексна проверка, посочени в раздел VI, т. 2.2.1

IV. Специфични мерки за комплексна проверка, посочени в раздел VI, т. 2.2.2

V. Специфични мерки за комплексна проверка, посочени в раздел VI, т. 2.2.3

| | | | |
|--|----|------------|---------------------------------|
| | Да | Висок | I, II |
| Дружество със специална инвестиционна цел | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| Дружество със специална инвестиционна цел от трета държава | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| Видна политическа личност или лице свързано с видна политическа личност | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II, III |
| Лице заемащо важна позиция | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II, III |
| Юридическо лице, за което съществуват законови изисквания за оповестяване | Не | Среден | I |
| | Да | Нисък | I |
| Несъответствие между събрана и налична информация за клиента | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| Принадлежност към списъците по чл. 4б от ЗМФТ | Не | Среден | I |
| | Да | Неприемлив | ИП отказва сключване на договор |
| Необичайна, сложна, непрозрачна структура на собственост | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| Акции на приносител | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| Номинирано дружество с неизвестни акционери | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| Институционален инвеститор, чийто статут е проверен от държавна агенция от ЕИО | Не | Среден | I |
| | Да | Нисък | I |
| Правителствен орган от юрисдикция от ЕИО | Не | Среден | I |
| | Да | Нисък | I |
| Финансова институция, установена в юрисдикция | Не | Среден | I |

| | | | |
|--|----|------------|-----------------------------------|
| <i>от ЕИО</i> | Да | Нисък | I |
| 3. Репутация на клиента/действителния собственик на клиента | | | |
| <i>Информация за повдигнати обвинения за тероризъм</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Неприемлив | ИП отказва сключването на договор |
| <i>Повдигнати обвинения или подозрения в престъпна дейност</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Неприемлив | ИП отказва сключването на договор |
| <i>Предходни уведомления по чл. 72 от ЗМИП</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Неприемлив | ИП отказва сключването на договор |
| 4. Поведение на клиента/действителния собственик на клиента | | | |
| <i>Нежелание за идентификация</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| <i>Избягване на сключването на договор</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| <i>Желание за дистанционно или анонимно сключване на договор без основателна причина</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| <i>Липса на икономическа и законова логика на извършваните операции</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II, IV |
| <i>Необичайна схема, обосновка на сделките и операциите</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II, IV |
| <i>Необичайни и/или сложни и/или в неочаквано голям обем операции</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II, IV |
| <i>Стремеж към прекомерна поверителност</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| <i>Несъответствие между установен произход на</i> | Не | Среден | I |

| | | | |
|--|----|--------|-----------|
| <i>средствата/имууществено състояние и налична информация</i> | Да | Висок | I, II |
| <i>Липса на причина клиент от друга държава да ползва услугите на ИП</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| <i>Липса на икономическа цел на инвестицията</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II, IV |
| <i>Предсрочно излизане от дългосрочна инвестиция с риск от загуби</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| <i>Множество покупки - продажби за кратък срок без икономическа обосновка</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| <i>Чести промени в информацията за клиента</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| <i>Използване на множество сметки</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| <i>Участие на множество страни в сделките, вкл. Номинирани дружества</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| I. Държави и географски зони, в които е установен клиентът или неговият действителен собственик | | | |
| <i>Държави, включени в списъка по чл. 46, ал. 3 от ЗМИП</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| <i>Издадени указания от дирекция „Финансово разузнаване“</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| <i>Информация в медиите, че държавата не разполага с ефективни системи за противодействие</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| <i>Наложени санкции, ембарго от Европейския парламент, Съвета или Съвета за сигурност на ООН</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |

| | | | |
|---|----|--------|-------|
| <i>Неспазване на международни данъчни стандарти</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| <i>Липсва регистър на действителните собственици</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| <i>Наличие на информация за високи нива на корупция, данъчни престъпления, организирана престъпност</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| II. Предлагани услуги | | | |
| <i>Необичайно големи операции</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| <i>Възможни плащания към трета страна</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| <i>Участие на много лица, от различни юрисдикции</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| <i>Необичайни плащания от трети лица</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| <i>Плащания от трети лица, които не могат да бъдат идентифицирани</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| <i>Прехвърляне на клиентски средства в институция, която не е обект на контрол</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| III. Механизми за доставка | | | |
| <i>Предходна идентификация от обвързан агент</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| <i>Предходна идентификация от лице от групата</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| <i>Предходна идентификация от кредитна институция от Надеждна трета страна</i> | Не | Среден | I |
| | Да | Висок | I, II |
| <i>Дистанционно сключване на договор с обикновен електронен подпис</i> | Не | Среден | I |

| | | | |
|--|----|-------|----------|
| | Да | Висок | I, II, V |
|--|----|-------|----------|

РАЗДЕЛ VI - МЕРКИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ ОТ ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕ НА ТЕРОРИЗМА

Чл. 7. (1) С цел ограничаване и управление на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, *при сключване на договор* за предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги с клиент ИП предприема следните мерки:

1. Мерки за комплексна проверка на клиента, респективно действителния собственик на клиента.

1.1 Идентифициране на клиенти и проверка на тяхната идентификация;

1.1.1 При идентифициране на клиентите физически лица, както и на представителите и пълномощниците на юридическите лица ИП събира данни за:

1. имената;
2. датата и мястото на раждане;
3. официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността, съдържащ се в официален документ за самоличност, чийто срок на валидност не е изтекъл и на който има снимка на клиента;
4. всяко гражданство, което лицето притежава;
5. държава на постоянно пребиваване и адрес (номер на пощенска кутия не е достатъчен).
6. данни за професионалната дейност на лицето и целта на сключване на договора

ИП идентифицира физическите лица, като изисква представяне на официален документ за самоличност и сменя копие от него. Когато в официалния документ за самоличност не се съдържат всички данни по т. 1-6, по-горе, събирането на липсващите данни се извършва чрез представяне на други официални документи за самоличност или други официални лични документи, чийто срок на валидност не е изтекъл и на които има снимка на клиента, и снемане на копие от тях.

Когато, в съответствие с приложимото към дейността на ИП законодателство, идентифицирането се извършва без присъствието на подлежащото на идентификация физическо лице, идентифицирането може да се извърши и чрез представяне на копие на официален документ за самоличност.

1.1.2 При идентифициране на клиентите юридически лица ИП събира данни за:

1. наименованието;
2. правноорганизационната форма;
3. седалището;
4. адреса на управление;
5. адреса за кореспонденция;
6. актуалния предмет на дейност или целта на сключване на договора
7. срока на съществуване;
8. контролните органи, органите на управление и представителство;
9. вида и състава на колективния орган на управление;
10. основното място на търговска дейност.
11. структурата на собственост, управление и контрол на клиента – юридическо лице или друго правно образувание.

По отношение на българските търговски дружества и юридически лица с нестопанска цел, както и при наличието на официален публичен търговски или дружествен регистър в държава членка, в която е регистрирано юридическото лице, идентифицирането на юридически лица и събирането на данните по т. 1-11 се осъществява чрез извършване на справка в търговския регистър или в съответния публичен регистър по партидата на юридическото лице и документиране на предприетите действия по идентифицирането по реда на раздел XI. В този случай длъжностното лице, извършващо проверката прави разпечатка от регистъра на всички документи, съдържащи данните по т. 1 – 11, както и на общия изглед на партидата на съответното юридическо лице, с данни за датата на последната актуализация по нея и заверява разпечатаните документи с полагане на подпис, дата и час на извършване на справката. Направените разпечатки се съхраняват в клиентското досие по реда, посочен в раздел XI.

Във всички останали случаи, идентифицирането на юридически лица и други правни образувания се извършва чрез представяне на:

- ✓ оригинал или нотариално заверено копие на официално извлечение от съответния регистър за актуално състояние
- ✓ заверено копие от учредителния договор, учредителния акт или от друг документ, необходим за установяване на данните по т. 1-11.
- ✓ заверено копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация (в случай, че дейността подлежи на лицензиране или разрешение)

Когато в документите не се съдържат данните по т. 1- 11, събирането им се извършва чрез представяне на други официални документи.

1.2 Идентифициране на действителния собственик на клиента проверка на идентификацията;

1.2.1 Идентификация на действителния собственик.

ИП идентифицира всяко физическо лице, което е действителен собственик на клиент – юридическо лице или друго правно образувание, чрез събирането на данни за:

1. имената;
2. датата и мястото на раждане;
3. официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността, съдържащ се в официален документ за самоличност, чийто срок на валидност не е изтекъл и на който има снимка на клиента;
4. всяко гражданство, което лицето притежава;
5. държава на постоянно пребиваване и адрес (номер на пощенска кутия не е достатъчен).

Данните по т. 1-5 по-горе се събират чрез декларация от законния представител или от пълномощника на юридическото лице, със съдържание, съгласно Приложение II и поне един от следните способи:

- ✓ Справка по партидите на учредените на територията на Република България юридически лица и други правни образувания в търговския регистър, в регистъра на юридическите лица с нестопанска цел и в регистър БУЛСТАТ;
- ✓ Справка в съответния публичен регистър по партидата на юридическото лице - при наличието на официален публичен търговски или дружествен регистър в държава членка, в която е регистрирано юридическото лице;
- ✓ Представяне на оригинал или нотариално заверено копие на официално извлечение от съответния регистър за актуално състояние, заверено копие от учредителния договор, учредителния акт или от друг документ, необходим за установяване на данните по т. 1-5;

- ✓ удостоверение, договор или друг валиден документ според законодателството на юрисдикцията, в която клиентът е регистриран, изходящ от централен регистър или от регистриращ агент, от който е видно кои са действителните собственици на клиента – юридическо лице или друго правно образувание, с номинални директори, номинални секретари или номинални собственици на капитала;

За клиентите – юридически лица, чиито акции се търгуват на регулиран пазар, които се подчиняват на изискванията за оповестяване в съответствие с правото на Европейския съюз или на еквивалентни международни стандарти, осигуряващи адекватна степен на прозрачност по отношение на собствеността, ИП събира информацията за дяловото участие, подлежаща на разкриване по реда на глава единадесета, раздел I от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, или аналогична информация относно дружества на регулиран пазар извън Република България.

1.2.2 Проверка на идентификацията на действителния собственик

Проверката на събраните по реда на т. 1.2.1 идентификационни данни се извършва чрез използването на един или повече от следните способности:

1. изискване на допълнителни документи, по преценка на ИП за всеки конкретен случай
2. потвърждаване на идентификацията от друго лице, задължено по ЗМИП или от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в друга държава членка или в Надеждна трета държава.
3. извършване на справки в електронни страници и бази от данни на местни и чуждестранни компетентни държавни и други органи, предоставени за публично ползване за целите на проверката на валидността на документи за самоличност и на други лични документи или на проверката на други данни, събрани при идентификацията;
4. извършване на справки в публично достъпни местни и чуждестранни официални търговски, фирмени, дружествени и други регистри;
5. използване на технически средства за проверка на истинността на представените документи;
6. установяване на изискване първото плащане по операцията или сделката да се осъществи чрез сметка, открита на името на клиента, в кредитна институция от Република България, от друга държава членка или от банка от Надеждна трета държава;
7. повторно изискване на представените при извършване на идентификацията документи и проверка за наличие на промяна в идентификационните данни – при проверка на идентификацията в хода на вече установени делови взаимоотношения, когато идентификацията е била извършена при встъпването в такива отношения;

При дистанционно сключване на договора за предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги, без присъствието на клиента, проверката на събраните идентификационни данни се извършва *чрез поне два* от способите посочени в т. 1-7.

Предприетите действия се документират, като длъжностното лице, извършващо проверката полага подпис и дата и час, върху събраните документи, с цел проверка на данните. В случаите, когато проверката е извършена, чрез електронни бази данни, длъжностното лице прави разпечатка, съдържаща съответните данни и полага подпис, дата и час, върху разпечатката. Събраните документи и направените разпечатки се съхраняват в клиентското досие по реда, посочен в раздел XI.

1.3 Проверка на идентификацията на клиента, респективно действителния собственик на клиент- юридическо лице

Проверката на събраните по реда на т. 1.1. и 1.2 идентификационни данни се извършва чрез използването на един или повече от следните способности:

1. изискване на допълнителни документи, по преценка на ИП за всеки конкретен случай

2. потвърждаване на идентификацията от друго лице, задължено по ЗМИП или от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в друга държава членка или в Надеждна трета държава.

3. извършване на справки в електронни страници и бази от данни на местни и чуждестранни компетентни държавни и други органи, предоставени за публично ползване за целите на проверката на валидността на документи за самоличност и на други лични документи или на проверката на други данни, събрани при идентификацията;

4. извършване на справки в публично достъпни местни и чуждестранни официални търговски, фирмени, дружествени и други регистри;

5. използване на технически средства за проверка на истинността на представените документи;

6. установяване на изискване първото плащане по операцията или сделката да се осъществи чрез сметка, открита на името на клиента, в кредитна институция от Република България, от друга държава членка или от банка от Надеждна трета държава;

7. повторно изискване на представените при извършване на идентификацията документи и проверка за наличие на промяна в идентификационните данни – при проверка на идентификацията в хода на вече установени делови взаимоотношения, когато идентификацията е била извършена при встъпването в такива отношения;

При дистанционно сключване на договора за предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги, без присъствието на клиента, проверката на събраните идентификационни данни се извършва *чрез поне два* от способите посочени в т. 1-7.

Предприетите действия се документират, като длъжностното лице, извършващо проверката полага подпис и дата и час, върху събраните документи, с цел проверка на данните. В случаите, когато проверката е извършена, чрез електронни бази данни, длъжностното прави разпечатка, съдържаща съответните данни и полага подпис и дата и час, върху разпечатката. Събраните документи и направените разпечатки се съхраняват в клиентското досие по реда, посочен в раздел XI.

1.4 Позоваване на предходно идентифициране

1.4.1 Предходно идентифициране от кредитна институция

ИП може да се позове на предходно идентифициране на клиента, респективно неговият действителен собственик, извършено от кредитна институция, при наличие на следните кумулативни условия:

1. седалището на извършилата идентифицирането кредитна институция е в Република България, в друга държава членка или в Надеждна трета държава;
2. Данните, които следва да бъдат събрани от ИП по реда на т. 1.1. и 1.2 от настоящия раздел са на разположение на ИП и копия от тях незабавно могат да бъдат получени при поискване;
3. при поискване кредитната институция, която е извършила предходно идентифициране, да може да предостави в срок до три дни на ИП заверени копия на документите по т. 2.

1.4.2 Предходно идентифициране в рамките на група

ИП може да се позове на предходно идентифициране на клиента, респективно неговият действителен собственик, при прилагането на политики и процедури в рамките на групата, при наличие на следните кумулативни условия:

1. ИП разчита на информация, предоставена от трето лице, което е част от същата група;
2. Групата прилага мерки за комплексна проверка на клиента, правила за съхраняване на документация и програми срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма в съответствие с ЗМИП;
3. На равнище група се осъществява надзор от компетентен орган върху ефективното прилагане на изискванията за противодействие срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

1.5 Действие от името на друго лице

В случаите, когато договорът за предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги се сключва чрез законен представител или пълномощник ИП установява представителната им власт и извършва идентификация на представителя или пълномощника, както и на клиента в съответствие с т. 1.1. – 1.2 по-горе.

При съмнение, че лицето, което сключва договора с ИП не действа от свое име и за своя сметка, ИП извърша уведомяването по раздел XI, т. 2.1 и предприема едно или повече от следните действия за събиране на информация за идентифициране и проверка на идентификацията на лицето, в чиято полза реално се сключва договорът:

1. осъществява разширено текущо наблюдение върху извършваните в рамките му операции и сделки;
2. извършва преглед на събраните в хода на комплексната проверка документи, данни и информация за клиента и неговия действителен собственик;
4. изисква допълнителни документи;
5. извършва справки в публично достъпни местни и чуждестранни официални търговски, дружествени и други регистри;
6. извършва справки в публично достъпни източници на информация;
7. обменя информация в рамките на групата;
8. изисква потвърждение на идентификацията от друго лице, задължено по ЗМИП или от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в друга държава членка или в Надеждна трета държава;

1.6 Изясняване на произхода на средствата;

ИП изяснява произхода на средствата чрез прилагане *на поне два от следните способности*:

1. събиране на информация от клиента за основната му дейност, включително за действителния и очаквания обем на деловите взаимоотношения и на операциите или сделките, които се очаква да бъдат извършвани в рамките на тези взаимоотношения, чрез попълване на въпросник;
2. събиране на друга информация от официални независими източници – данни от публично достъпни регистри и бази от данни и други;
3. използване на информация, събирана във връзка с изпълнението на изискванията на ЗМИП или други закони и подзаконовни нормативни актове, включително Валутния закон, която да показва ясен произход на средствата;
4. използване на информация, обменяна в рамките на групата, която да показва ясен произход на средствата;
5. проследяване на паричните потоци в рамките на установените делови взаимоотношения с клиента, при което да е виден ясен произход на средствата.

При невъзможност за изясняване на произхода на средствата след изчерпване на способите по т. 1 - 5 , както и в случаите, при които прилагането на поне два от тези способности е довело до противоречива информация, изясняването на произхода на средствата се извършва чрез писмена декларация от клиента или от неговия законен представител или пълномощник, със съдържание, съгласно Приложение I.

1.7 Събиране на информация и оценка на целта и характера на деловите взаимоотношения, които са установени или предстои да бъдат установени с клиента;

При встъпване в делови взаимоотношения с клиент, ИП събира данни за професионалната дейност на лицето и целта и характера на участието на лицето в деловите взаимоотношения чрез използване на документи, данни или информация от надежден и независим източник, попълване на въпросник или по друг подходящ начин.

1.8 Текущо наблюдение

ИП осъществява текущо наблюдение върху установените делови взаимоотношения с клиента и извършваните в рамките на същото сделки и операции, с цел навременно установяване на наличието на някой от рисковите фактори, посочени в раздел IV по – горе и предприемане на необходимите мерки за превенция и управление на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма в тези случаи.

2. Мерки за разширена комплексна проверка на клиента, респективно действителния собственик на клиента.

2.1 Общи мерки за разширена комплексна проверка

ИП прилага общи мерки за разширена комплексна проверка, заедно с мерките по т. 1 на настоящия раздел, във всички случаи, когато отчитайки факторите по раздел IV е установил високо ниво на риск, както и като допълнение към специфичните мерки за разширена комплексна проверка, посочени в т. 2.2, по-долу, в случаите когато тяхното прилагане не е достатъчно за ограничаване на идентифицираните рискове от изпиране на пари и финансиране на тероризма.

ИП прилага следните общи мерки за разширена комплексна проверка:

2.1.1 изискване и/или събиране на по-голям обем от данни, документи и информация;

2.1.2 изискване на данни, документи и информация от различни източници с цел съпоставяне, събиране и/или проверка на вече събрани данни, документи и информация;

2.1.3. съобразяване честотата на извършване на действията по т. 2.1.1 и 2.1.2 с установеното ниво на риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм;

2.1.4. изискване на разрешение от ръководителя на отдел „Съответствие с нормативните изисквания“ за установяване или продължаване на делово

взаимоотношение, както и за извършване на определени сделки или операции в рамките на деловото взаимоотношение или разрешаване ползването на отделни продукти или услуги, бизнес практики, механизми за доставка, както и за използването на нови технологии;

2.1.5. изясняване на източниците на имущественото състояние на клиента;

2.1.6 изискване на референции от контрагенти на клиента или от други задължени лица по ЗМИП;

2.1.7. възлагане на проучване или предприемане на други необходими за целта действия на лица, ползващи се с добра репутация и притежаващи доказана експертиза и практически опит в сферата на превенцията и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма;

2.2 Специфични мерки за разширена комплексна проверка

ИП прилага следните специфични мерки за разширена комплексна проверка, в допълнение към заедно с мерките по т. 1 на настоящия раздел:

2.2.1 Мерки при сключване на договор с лица, които са Видни политически личности или лица, свързани с Видни политически личности.

2.2.1.1. За сключване на договор с клиенти, които са Видни политически личности или лица, свързани с Видни политически личности, включително с клиенти, чиито действителен собственик е Видна политическа личност или свързано с Видна политическа личност лице се *изисква одобрение от ръководителя на отдела за „Съответствие с нормативните изисквания“ в ИП*. В случаите, при които след сключването на договор с клиент се установи, че клиентът или неговия действителен собственик е Видна политическа личност или свързано с Видна политическа личност лице, продължаването на деловите взаимоотношения със съответния клиент може да стане само след одобрение от ръководителя на отдела за „Съответствие с нормативните изисквания“ в ИП.

2.2.1.2 ИП установява *произхода на средствата* по реда на т.1.6, използвани в деловите взаимоотношения и операциите, и сделките, извършвани, въз основа на сключен договор с клиент, който е Видна политическа личност или свързано с Видна политическа личност лице или чийто действителен собственик е Видна политическа личност или свързано с Видна политическа личност лице.

2.2.1.3 ИП предприема подходящи действия за изясняване на *източника на имуществено състояние* на клиент или действителен собственик на клиент, Видна политическа личност или свързано с Видна политическа личност лице, по реда на т.1.6, чрез периодичен преглед и сравнение между информацията за декларираното имущество на клиента или действителен собственик на клиента и информацията, установена в резултат на прилагането на мерките за комплексна проверка.

2.2.1.4 ИП осъществява *текущо и разширено наблюдение върху деловите си взаимоотношения* с клиент, който е Видна политическа личност или свързано с Видна

политическа личност лице или чийто действителен собственик е Видна политическа личност или свързано с Видна политическа личност лице, с оглед на преценка относно наличието на съществена промяна във вида, стойността, обема, честотата, размера и начина на извършване на сделките и операциите, която би могла да окаже влияние върху нивото на установения риск.

2.2.1.5 Изискване на *одобрение от ръководителя на отдела за „Съответствие с нормативните изисквания“ в ИП, за продължаване на деловото взаимоотношение с клиента, когато в хода на текущото и на разширеното наблюдение на деловото взаимоотношение с клиент, който е Видна политическа личност или свързано с Видна политическа личност лице или чийто действителен собственик е Видна политическа личност или свързано с Видна политическа личност лице, се установят ситуации на потенциално по-висок риск.*

Действията на ИП по т. 2.2.1.3 и 2.2.1.4 се документират и се актуализират на годишна база. Актуализацията се извършва два пъти годишно когато клиентът или действителният собственик на клиента е от държава, за която е налична информация за установено високо ниво на корупция или за установени съществени пропуски в механизмите за прилагане на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма или когато клиентът или действителният собственик на клиента е свързан със сектор, по отношение на който в Наднационалната, Националната оценка на риска или оценката на риска, по раздел IV от настоящите правила е установен по-висок риск от корупция или изпиране на пари.

Мерките по т. 2.2.1.1 – 2.2.1.5 не се прилагат, в случай, че клиентът, респективно неговият действителен собственик е престанал да заема длъжността, която е послужила като основание за определянето му като Видна политическа личност, за период не по-малък от една година. След изтичането на срока по предходното изречение ИП извършва оценка на риска от деловото взаимоотношение с клиента с оглед на преценка относно необходимостта от продължаване прилагането на една или на няколко от мерките за разширена комплексна проверка. Оценката се документира и съхранява по реда на раздел XI. Оценката се актуализира на годишна база.

2.2.2 Мерки при сложни или необичайно големи сделки или операции, както и операции и сделки без явна икономическа или законна цел;

При извършването на сложни или необичайно големи сделки или операции или операции и сделки без явна икономическа и законна цел от клиент, ИП предприема следните мерки за специфична разширена комплексна проверка:

2.2.2.1 Текущо и разширено наблюдение на всички сложни или необичайно големи сделки или операции, както и на всички сделки и операции, които нямат явна икономическа или законна цел, която може да се установи с оглед на информацията на разположение на ИП, или не съответстват на наличната информация за клиента.

2.2.1.1 Преценка на сделките и операциите въз основа на събраната информация за техния характер, съответствието им с обичайната дейност на клиента и предмета му на дейност, стойността на операциите и сделките, тяхната честота, финансовото състояние на клиента, използваните платежни средства, както и въз основа на други показатели, характерни за съответния вид дейност.

2.2.1.2 Събиране на информация относно съществените елементи и стойността на операцията или сделката, съответните документи и другите идентификационни данни. ИП документира своята преценка относно наличието на условия за докладване по чл. 72 от ЗМИП, в резултат на събраната информация.

2.2.3 Мерки при дистанционно сключване на договор

При дистанционно сключване на договор за предоставяне на инвестиционни и /или допълнителни услуги ИП установява допълнителни мерки, насочени към осигуряване на възможността за:

1. идентифициране на промени или повреди на защитни елементи и на разположението им в документите за самоличност;

2. сравняване на защитните елементи на документите за самоличност с тези на предварително заложените във вътрешна база данни с образци или в надеждни външни бази данни с образци;

3. установяване на местоположението на подлежащото на идентифициране лице;

4. изясняване на причините клиент от друга държава или юрисдикция да използва услугите на ИП;

5. прилагане на ограничения по отношение на приеманите документи чрез прилагане на поне две от следните изисквания:

а) приемане само на официални документи за самоличност, съдържащи защитни елементи;

б) приемане само на официални документи за самоличност, съдържащи биометрични данни;

в) изискване за използване на квалифициран електронен подпис;

ИП използва следните допълнителни методи за проверка на идентификацията на клиента или неговия действителен собственик при дистанционно сключване на договор за предоставяне на инвестиционни и /или допълнителни услуги:

1. използване на традиционни методи за комуникация, например изпращането на писмо на адреса на клиента, посочен в документ за самоличност, провеждане на телефонен разговор, размяна на електронни съобщения по електронна поща, посочена от клиента;

2. провеждане на разговор с клиента чрез видео конференция от обучен за целта служител на ИП.

2.2.4 Определяне на мерките за разширена комплексна проверка

Чл. 8 (1) ИП определя вида на конкретните мерки за разширена комплексна проверка (обща и специфични), както и степента и техния обем, в съответствие с установения риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, във всеки конкретен случай.

(2) ИП документира надлежно извършените действия за установяване наличието на обстоятелствата, обуславящи прилагането на мерките за разширена комплексна проверка и съхранява събраните данни, документи и информация по реда на раздел XI.

3. Опростена комплексна проверка

Чл. 9 (1) ИП не прилага в дейността си мерки за опростена комплексна проверка, съобразно Раздел III ЗМИП, предвид определеното средно ниво на риск при осъществяване на инвестиционни услуги и дейности в изготвената Примерна оценка на риска от изпирането на пари и финансиране на тероризма, предназначена за сектора на инвестиционното посредничество, изготвена от АЛСАС ООД, по възлагане от Асоциацията на лицензираните инвестиционни посредници.

(2) Предвид изложеното, в случаите, когато в съответствие с правилата по раздел V ИП е определил като „ниско“ нивото на риск, произтичащо от деловите отношения с конкретен клиент, се прилагат мерките за комплексна проверка, посочени в т. 1 на настоящия раздел.

РАЗДЕЛ VII - ВЪТРЕШНА СИСТЕМА ЗА УСТАНОВЯВАНЕ ДАЛИ КЛИЕНТЪТ ИЛИ НЕГОВИЯТ ДЕЙСТВИТЕЛЕН СОБСТВЕНИК Е ВИДНА ПОЛИТИЧЕСКА ЛИЧНОСТ ИЛИ ЛИЦЕ СВЪРЗАНО С ВИДНА ПОЛИТИЧЕСКА ЛИЧНОСТ

Чл. 10 (1) При сключването на договор за извършване на инвестиционни и допълнителни услуги за сметка на клиент, ИП използва поне един от следните способи за да установи дали клиентът, респективно неговият действителен собственик е Видна политическа личност или лице, свързано с Видна политическа личност (ВПЛ):

1. използване на информация, получена чрез прилагане на мерките за разширена комплексна проверка;

2. изискване от клиента на писмена декларация, със съдържание, съгласно Приложение III.

3. справка във вътрешни или външни бази от данни (Worldcheck, <https://namescan.io/FreePEPCheck.aspx>)

(2) ИП използва поне два от посочените способности за установяване, дали клиентът или неговият собственик е ВПЛ, когато:

1. клиентът или действителният собственик на клиента е от държава, за която е налична информация за високи нива на корупция, или от държава – обект на санкции, ембарго или подобни мерки от страна на Европейския парламент и от Съвета или от Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации, както и в случаите на конкретни указания от страна на Европейския съюз или Организацията на обединените нации;

2. клиентът юридическо лице или друго правно образувание е със структура на собственост, която включва номинални собственици и управители или по друг начин затруднява установяването на действителните собственици и/или предполага анонимност;

3. при липса на реална дейност в страната и/или когато сметката се използва предимно за прехвърляне на средства между други лица;

4. при частично съвпадение на идентификационните данни с тези на лица, за които е налична негативна информация в бази данни или информация от открити източници;

5. когато е установен по-висок риск съгласно раздел IV и раздел V от настоящите правила.

(3) Когато ИП установи, че клиентът или неговият действителен собственик са ВПЛ, прилага към мерките за комплексна проверка по раздел VI, т. 1 и специфичните мерки за разширена комплексна проверка по раздел VI, т. 2.2.1. В случай, че посочените мерки не са достатъчни за да се ограничат установените от ИП рисковете, свързани с изпирането на пари и финансирането на тероризма, ИП прилага в допълнение към мерките по предходното изречение и общите мерки за разширена комплексна проверка, посочени в раздел VI, т. 2.1 от Правилата.

РАЗДЕЛ VIII - ИЗПОЛЗВАНЕ НА ТЕХНИЧЕСКИ СРЕДСТВА ЗА ПРЕДОТВРЯВАНЕ И РАЗКРИВАНЕ НА ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

Чл. 11 (1) ИП използва технически средства за предотвратяване и разкриване на изпирането на пари, в случаите, когато съществуват съмнения относно надеждната идентификация на клиента или неговия действителен собственик. Използваните от ИП технически средства има за цел предотвратяването на:

- ✓ предоставяне на неверни идентификационни данни от страна на подлежащото на идентифициране физическо лице;
- ✓ използването на чужди идентификационни данни и документи за самоличност;

✓ предоставяне на идентификационни данни и документ за самоличност под заплаха, принуда или други сходни обстоятелства.

(2) ИП извършва проверка на предоставените документи за самоличност, в това число и дистанционно подадените в:

✓ Базата данни, поддържана от Съвета на Европейския Съюз, достъпна на следния адрес:

<https://www.consilium.europa.eu/prado/en/check-document-numbers.html>

✓ Базата данни, поддържана от МВР, достъпна на следния адрес:

<https://www.mvr.bg/електронни-услуги/електронни-услуги-и-справки/справка-за-валидност-на-български-лични-документи>

(3) Когато ИП прецени да организира видео конференция с подлежащото на идентификация лице, при дистанционното сключване на договор, видео конференцията следва да отговаря на следните условия:

- ✓ разговорът с подлежащото на идентификация лице следва да се извършва от обучен за целта служител на ИП;
- ✓ разговорът да се извършва в отделно помещение;
- ✓ Да се изисква изрично предварително съгласие на подлежащото на идентифициране лице за идентифициране и проверка на идентификацията;
- ✓ светлината да е подходяща;
- ✓ разговорът да се извършва в реално време;
- ✓ да се заснемат лицето на клиента, както и лицето и гърбът на документа за самоличност.

(4) По преценка на ръководителя на Специализираната служба, ИП може да използва и други технически средства за проверка на автентичността и достоверността на предоставените документи за самоличност от клиента, респективно неговия представител, при сключването на договор за предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги.

РАЗДЕЛ IX - СПЕЦИАЛИЗИРАНА СЛУЖБА.СИСТЕМА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ

Чл. 12 (1) ИП създава специализирана служба, която подготвя, предлага за утвърждаване и изпълняват програми за обучение на служителите по прилагането на

ЗМИП, актовете по прилагането му и настоящите правила и организира, управлява и контролира дейността по:

1. събиране, обработване, съхраняване и разкриване на информация за конкретните операции или сделки;
2. събиране на доказателства относно собствеността на имуществото, подлежащо на трансфер;
3. изискване на сведения за произхода на паричните средства или ценности – предмет на операциите или сделките, както и за източника на имущественото състояние;
4. събиране на информация за клиентите и поддържане на точна и подробна документация за операциите им с парични средства или ценности, включително сведенията и документите по чл. 6 от Валутния закон;
5. предоставяне на събраната информация на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност".

(2) Специализираната служба се ръководи от управителя на дружеството, който отговаря за осъществяването на вътрешния контрол по изпълнението на задълженията по ЗМИП, ППЗМИП и настоящите Правила.

РАЗДЕЛ X - СЪХРАНЯВАНЕ И РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ПРЕГЛЕД И АКТУАЛИЗАЦИЯ НА БАЗАТА ДАННИ

1. Съхранение на документация

Чл. 14 (1) ИП съхранява всички събрани и изготвени по реда на тези Правила документи, данни и информация, за срок 5 години, считано от :

- ✓ По отношение на документите, изготвени и получени във връзка с установените делови отношения с клиенти - началото на календарната година, следваща годината на прекратяването на отношенията със съответния клиент.

- ✓ В случаите на разкриване на информация по реда на раздел XI, т.2 от настоящия раздел - от началото на календарната година, следваща годината на разкриването на информацията.
- ✓ За документите, изготвени във връзка с оценката на риска по раздел IV и V – от началото на календарната година, следваща годината на изготвянето им.

(2) По писмено указание на директора на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" срокът за съхранение на документите може да бъде удължен с не повече от две години.

(3) ИП съхранява документите, изготвени и получени във връзка с настоящите Правила през цялото време на упражняване на дейността си и за срок една година от преустановяването ѝ.

(4) Всички събрани и изготвени от ИП документи, данни и информация в съответствие с настоящите Правила, се съхраняват по начин, който:

- ✓ Позволява тяхното своевременно възстановяване, в случай че същите следва да се предоставят за използване като доказателство в съдебни и досъдебни производства.
- ✓ Осигурява, че същите са на разположение на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност", на съответните органи за надзор и на одиторите. Документите, информацията и данните се предоставят на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" при поискване в оригинал, служебно заверен препис, извлечение или справка в определения от директора на дирекцията срок и формат.

2. Разкриване на информация

2.1 Разкриване на информация при съмнение за изпиране на пари

Чл. 15 (1) При съмнение и/или узнаване за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен произход ИП незабавно уведомява дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност", преди извършването на съответната операцията или сделката, като забавя нейното осъществяване в рамките на допустимия срок съгласно нормативните актове, уреждащи съответния вид дейност.

(2) В уведомлението по ал. 1 ИП посочва максималния срок, в който операцията или сделката може да се отложат.

(3) При узнаване за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход лицата ИП уведомява и компетентните органи съгласно Наказателно-процесуалния кодекс, Закона за Министерството на вътрешните работи и Закона за Държавна агенция "Национална сигурност".

(4) Когато забавянето на операцията или сделката по ал. 1 е обективно невъзможно или има вероятност това да осуети действията по преследване на бенефициерите на съмнителна сделка или операция, ИП уведомява дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" незабавно след извършването ѝ, като посочва причините, поради които забавянето е било невъзможно.

(5) Уведомяването на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" се извършва от ръководителя на отдел „Съответствие с нормативните изисквания“ на ИП, по образец, утвърден от директора на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност". Уведомяването може да се извърши и от други служители на ИП.

2.2 Разкриване на друга информация (по смисъла на чл. 76, ал. 1 от ЗМИП)

Чл. 16 (1) Към момента на изготвяне на настоящите Правила, ИП приема разплащания от и към клиенти в парични средства в брой, но при стриктното спазване на изискванията, ограниченията и забраните в Закона за ограничаване на плащанията в брой и тези, регламентирани в чл. 93 от ЗПФИ и разпоредбата чл. 29, ал. 2-6 от Наредба № 38, а именно:

- ИП не приема плащания в брой ако са на стойност, равна на или надвишаваща 10 000 лв;

- ИП приема плащания в брой от клиенти за предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги, както и парични средства, необходими за плащане по сделка с финансови инструменти, съответно извършва плащания към клиенти, при спазване на изискванията на Закона за ограничаване на плащанията в брой;

- ИП депозира паричните средства, предоставени от клиенти или получени в резултат на извършени за тяхна сметка инвестиционни услуги, в лице чл. 93, ал. 1 от ЗПФИ (централна банка, кредитна институция, банка лицензирана в трета държава или квалифициран фонд на паричния пазар) най-късно до края на следващия работен ден;

В този смисъл за ИП не може да възникне задължение за уведомяване по чл. 76, ал. 1 от ЗМИП.

2.3 Дневник

Чл. 17 (1) ИП води специален дневник, в който завежда:

1. всяко съобщение на свой служител за възникнало съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход независимо от начина, по който е направено съобщението, заедно със заключение относно необходимостта от докладване на възникналото съмнение;

2. заключение относно целта и характера на сложните или необичайно големи сделки и операции, както и заключение за наличието на съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход в тези случаи.

(2) Дневникът се поддържа и в електронен вид, който отговаря на следните изисквания:

1. функционалните му характеристики позволяват:

а) удостоверяване на времето на записване на съобщението с точност до година, дата, час, минута и секунда с квалифицирано удостоверение за време;

б) създаване на историческа справка за всички движения, свързани с въвеждане на записи в електронния дневник;

2. функционалните му характеристики не позволяват:

а) промяна на поредността на записаните съобщения или на тяхното съдържание;

б) неправомерно унищожаване и/или изтриване на записано съобщение;

в) неправомерен достъп, изменение или разпространение на дневника.

(3) За правилното водене и съхраняване на дневника отговарят служителите на Специализираната служба. При завеждане на съобщение в дневника, лицето пред което е направено съобщението, открива преписка, в която се събират и подреждат по реда на тяхното постъпване всички документи, имащи отношение към извършените от служители на ИП действия, свързани с направеното съобщение за наличие на съмнение за изпиране на пари, респективно със съответните сложни или необичайно големи операции и сделки.

3. Актуализиране на базите данни

Чл. 18 (1) ИП поддържа актуална информацията за своите клиенти и за извършваните от тях операции и сделки, като периодично преглежда и актуализират при необходимост поддържаните бази от данни и клиентски досиета. Прегледът по предходното изречение се извършва, както следва:

- ✓ За клиентите, по отношение на деловите отношения с които ИП е определил наличие на нисък риск от изпиране на пари – веднъж на две години
- ✓ За клиентите, по отношение на деловите отношения с които ИП е определил наличие на среден риск от изпиране на пари – веднъж годишно
- ✓ За клиентите, по отношение на деловите отношения с които ИП е определил наличие на висок риск от изпиране на пари – веднъж на всеки 6 месеца

(2) Независимо от периодичната актуализация, ИП проверява и се извършват допълнителни действия по идентифициране и проверка на идентификацията винаги, когато:

- ✓ е извършена операция или е сключена сделка на стойност, различна от обичайната за клиента;
- ✓ има значителна промяна в начина, по който се използва откритата сметка, или в начина, по който се извършват определени операции или сделки;
- ✓ на ИП стане известно, че информацията, с която разполага за съществуващ клиент, е недостатъчна за целите на прилагането на мерките за комплексна проверка;
- ✓ на ИП стане известно, че е настъпила промяна в обстоятелствата, установени чрез прилагане на мерките за комплексна проверка, по отношение на клиента.

4. Актуализиране на оценките на риска

Чл. 19 (1) ИП извършва преглед и при необходимост актуализация на оценката на специфичния за ИП риск от изпиране на пари и финансиране на тероризма по раздел IV веднъж *на всеки две години*. При прегледа и актуализацията се вземат предвид наднационалната и националната оценка на риска, както и препоръките на Европейската комисия.

(2) Оценката на определения риск, по отношение на установените делови взаимоотношения с клиенти по раздел V от настоящите правила се преглежда и при необходимост актуализира, както следва:

- ✓ За клиентите, по отношение на деловите отношения с които ИП е определил наличие на нисък риск от изпиране на пари – веднъж на две години
- ✓ За клиентите, по отношение на деловите отношения с които ИП е определил наличие на среден риск от изпиране на пари – веднъж годишно
- ✓ За клиентите, по отношение на деловите отношения с които ИП е определил наличие на висок риск от изпиране на пари – веднъж на всеки 6 месеца

(3) Независимо от посочените периоди на преглед и актуализация, ИП предприема незабавно действия за актуализиране на оценката по ал. 2, когато при прилагане на мерките за комплексна проверка установи несъответствие на информацията за клиента, сделките и операциите с характера и целта на установеното делово взаимоотношение и/или с установения по отношение на делово взаимоотношение с клиента риск.

РАЗДЕЛ XI - РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ОТГОВОРНОСТИТЕ

Чл. 19 (1) Цялостната отговорност по изпълнение на задълженията на ИП, в съответствие с ЗМИП, ППЗМИП и настоящите Правила се носи от Съвета на директорите [Управителния Съвет] на ИП.

1. Съветът на директорите [(Управителният Съвет)] на ИП:

- ✓ Приема настоящите правила
- ✓ Назначава и освобождава ръководителят на Специализираната служба
- ✓ Осъществява цялостно наблюдение и ръководство във връзка със спазване от страна на ИП на задълженията му по ЗМИП, ППЗМИП и настоящите Правила.

(2) Специализираната служба има задълженията и отговорностите, посочени в раздел XIX от Правилата.

(3) Ръководителят на Специализираната служба осъществява постоянно наблюдение за изпълнение на задълженията на ИП по настоящите Правила. В случай на констатирани нередности, Ръководителят на Специализираната служба изготвя доклад до Съвета на директорите ([Управителния съвет]) на ИП, с предложение за предприемане на конкретни мерки за ограничаване на последиците от допуснатите пропуски и недопускане на бъдещи такива и при необходимост - за внасяне на промени в настоящите Правила.

(4) Лицата по чл. 39, ал. 1, т. 2 от Наредба 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, респективно брокерите на ИП, които сключват от името на ИП договори с клиенти и приемат нареждания за сключване на сделки с финансови инструменти отговарят за прилагане на мерките за комплексна проверка (стандартни мерки за комплексна проверка, общи или специфични мерки за комплексна проверка), според установеното ниво на риск по отношение на деловото отношение с конкретния клиент.

(5) Служителите от счетоводството на ИП са длъжни да следят за наличието на някой/някои от критериите за съмнителни сделки и операции, при обслужване на извършваните плащания към и от ИП, във връзка с извършваните инвестиционни услуги и дейности.

(6) Всички служители на ИП са длъжни да оказват необходимото съдействие на Специализираната служба и да следят, съобразно нивото си на компетентност и конкретно възложените функции в рамките на ИП за наличието на някой/някои от критериите за съмнителни сделки и операции, във връзка с извършваните инвестиционни услуги и дейности от ИП.

РАЗДЕЛ XII - ОБУЧЕНИЕ НА СЛУЖИТЕЛИТЕ

Чл. 20 (1) ИП осигурява провеждането на въвеждащо, текущи (продължаващи) и специализирани (ad hoc) обучения, по отношение на служителите на Специализираната служба и останалите служители на ИП, при условията и в сроковете, посочени в Плана за обучение на служителите на ИП „[•]“, във връзка с прилагане на мерките срещу изпирането на пари – Приложение IV към Правилата.

(2) Ръководителят на Специализираната служба и всички служители от Специализираната служба са задължени да повишават постоянно компетентността си в областта на превенцията срещу изпирането на пари, като следят за актуалните нормативни изисквания, насоките издавани от европейските и местните надзорни органи и установените добри практики в тази област. Ръководителят на Специализираната служба или определени от него лица от Специализираната служба посещават по възможност организирани от Дирекция «Финансово разузнаване» към Държавна агенция «Национална сигурност» специализирани семинари и обучения.

РАЗДЕЛ XIII - ВЪТРЕШНИ СИГНАЛИ

Чл. 21 (1) Всеки служител на ИП може да подаде сигнал, в това число анонимно, при съмнение за изпиране на пари, до ръководителя на Специализираната служба на ИП на адрес: [•]. ИП гарантира анонимността на служителите, подали сигнали по предходното изречение.

(2) Ръководителят на Специализираната служба регистрира незабавно полученият сигнал в дневника раздел XI, т. 2.3.

(3) Ръководителят на Специализираната служба разглежда незабавно получения сигнал, извършва необходимата преценка по случая и при необходимост извършва уведомление по реда на раздел XI т. 2.1. Проверката от страна на ръководителя на Специализираната служба и извършената преценка се документират и съхраняват, съгласно раздел XI.

РАЗДЕЛ XIV - ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Настоящите Вътрешни правила са приети с решение [•] от [•] г., на Съвета на директорите [Управителния съвет] на ИП.

Правилата подлежат на ежегоден преглед от страна на ръководителя на Специализираната служба. В случай на констатирани в рамките на прегледа пропуски в Правилата, ръководителят на Специализираната служба изготвя доклад до Съвета на директорите [Управителния съвет] на ИП с предложение за внасяне на необходимите промени.

ПРИЛОЖЕНИЯ:

ПРИЛОЖЕНИЕ I - ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА ПРОИЗХОД НА СРЕДСТВАТА

**ПРИЛОЖЕНИЕ II - ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА УСТАНОВЯВАНЕ НА
ДЕЙСТВИТЕЛНИЯ СОБТВЕНИК НА ЮРИДИЧЕСКО ЛИЦЕ**

**ПРИЛОЖЕНИЕ III – ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА УСТАНОВЯВАНЕ ДАЛИ
КЛИЕНТЪТ/НЕГОВИЯТ ДЕЙСТВИТЕЛЕН СОБСТВЕНИК Е ВИДНА
ПОЛИТИЧЕСКА ЛИЧНОСТ**

ПРИЛОЖЕНИЕ IV – ПОЛИТИКА ЗА ОБУЧЕНИЕ НА СЛУЖИТЕЛИТЕ