

ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА ЗА ПРИЛАГАНЕ НА МЕРКИ ЗА КОНТРОЛ И
ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА
ТЕРОРИЗМА
НА
УПРАВЛЯВАЩО ДРУЖЕСТВО “СЕЛЕКТ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ” ЕАД

I. Общи положения

II. Видове мерки за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари

III. Критерии за разпознаване на съмнителни операции, сделки, транзакции, източници и клиенти

A. Съмнителни операции, сделки, транзакции

B. Съмнителни източници

B. Незаконни, непозволен източници.

Г. Съмнителни клиенти

IV. Идентифициране на клиенти

A. Идентификация

B. Проверка на идентификацията на клиентите – физически и юридически лица

V. Събиране, обработка и съхраняване на информация

VI. Разкриване на информацията

VII. Взаимодействие на специализираните служби с дирекция “Финансово разузнаване” на Държавна агенция “Национална сигурност”

VIII. Обучение на служителите.

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Нормативното основание за разработване на Правилата са чл. 16 и чл. 17 от Закона за мерките срещу изпиране на пари (ЗМИП) – обнародван ДВ бр. 85 от 24. 07. 1998 г., последна редакция ДВ бр. 102 от 21.12.2012 г., § 20 от преходните и заключителните разпоредби на същия закон, както и чл. 9, ал. 3 и 4 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ) – ДВ бр. 16 от 18.02.2003 г., последна редакция ДВ, бр. 102 от 21.12.2012 г.

2. Целта на ЗМИП и ЗМФТ е предотвратяване и разкриване действията на физически и юридически лица, групи и организации, насочени към изпиране на пари и финансиране на тероризма.

3. (Изм. с Решение на СД от 26.04.2013 г.) С настоящите Правила се установяват условията и редът за събиране, обработване, съхраняване и разкриване на информацията, свързана с дейността по контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма, определят се точни критерии за разпознаване на съмнителни операции, сделки или клиенти и се регламентират действията и отговорностите на Управляващо дружество “Селект Асет Мениджмънт” ЕАД, както и на неговите служители спрямо клиентите и сделките, свързани с тяхното обслужване.

4. “Изпиране на пари” е налице в случаите на:

4.1. преобразуването или прехвърлянето на имущество, 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 избегне правните последици от своето деяние;

4.2. укриването или прикриването на естеството, източника, местонахождението, разположението, движението или правата по отношение на имущество, придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;

4.3 придобиването, владението, държането или използването на имущество със знание към момента на получаването, че е придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;

4.4. участието в което и да е от действията по т. 1-3, сдружаването с цел извършване на такова действие, както и подпомагането, подбуждането, улесняване извършването на такова действие или неговото прикриване.

5. Изпиране на пари е налице и когато дейността, от която е придобито имуществото по т. 4 по-горе, е извършена в държава – членка на Европейския съюз, или в друга държава и не попада под юрисдикцията на Република България.

6. Под “тероризъм” може да се разбира прилагането, подклаждането и/или подпомагането на действия, които:

6.1. Предизвикват сериозно насилие, засягащо личността или създават сериозни рискове за здравето и сигурността на обществото или на части от него;

6.2. Предизвикват сериозно разрушаване на собствеността;

6.3. Създават сериозни рискове и/или разрушаване на техническото, технологично и програмно осигуряване на електронните системи;

6.4. Имат за цел влияние върху управлението на страната или разрушаване сигурността на обществото и общия правов ред, или извличане на политически, религиозни или идеологически предимства спрямо действащото управление и правов ред.

7. Правилата имат за задача да спомогнат за създаването и прилагането на общ стандарт по отношение на прецизирането и унифицирането на формите и съдържанието на текущата документация за идентифицирането на клиентите, събирането, съхраняването, контрола и докладването на информацията за съмнителни сделки и операции:

7.1 Правилата са основата, върху която Управляващото дружество осигурява и регламентира действията си по стриктното спазване на ЗМИП и ЗМФТ.

7.2. Правилата се приемат от Съвета на директорите на дружеството и се утвърждават от Държавна агенция „Национална сигурност“.

7.3. Приетите Правила се изпращат в 14 – дневен срок в Държавна агенция „Национална сигурност“.

7.4. Правилата установяват ясни критерии за ефективно разпознаване на съмнителните операции, сделки и клиенти.

7.5. Правилата осигуряват и регламентират задължителния ред за обучение на всички лица в дружеството, използването от тях на необходимите технически средства за разкриване и предотвратяване изпирането на пари, както и система за вътрешен контрол върху изпълнението на мерките по ЗМИП.

II. ВИДОВЕ МЕРКИ ЗА ПРЕВЕНЦИЯ НА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ФИНАНСОВАТА СИСТЕМА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

1. идентифициране на клиенти и проверка на тяхната идентификация;
2. идентифициране на действителния собственик на клиента - юридическо лице, и предприемане на съответни действия за проверка на неговата идентификация по начин, който дава достатъчно основание да се приеме за установен действителния собственик;
3. събиране на информация от клиента относно целта и характера на отношението, което е установено или предстои да бъде установено с него;
4. текущо наблюдение върху установените търговски или професионални отношения и проверка на сделките и операциите, извършвани в рамките на тези отношения, доколкото те съответстват на наличната информация за клиента, за неговата търговска дейност и рисков профил, в т.ч. изясняване на произхода на средствата в посочените от закона случаи;
5. разкриване на информацията относно съмнителни операции, сделки и клиенти.
6. по отношение на клиенти, които заемат или са заемали висша държавна длъжност в Република България или в чужда държава, както и по отношение на клиенти, които са свързани с тях лица, задължително се прилагат разширени мерки по ред и условия, определени от Министерски съвет.

III. КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ СДЕЛКИ, ОПЕРАЦИИ, ИЗТОЧНИЦИ И КЛИЕНТИ

A. СЪМНИТЕЛНИ СДЕЛКИ, ОПЕРАЦИИ, ТРАНЗАКЦИИ

1. В зависимост от субективната страна на типовете поведение, целящо изпирането на пари и финансиране на тероризъм, могат да се идентифицират четири варианта на цели и поведение:

1.1. преобразуването или прехвърлянето на имущество, 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 избегне правните последици от своето деяние;

1.2. укриването или прикриването на естеството, източника, местонахождението, разположението, движението или правата по отношение на имущество, придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;

1.3. придобиването, владението, държането или използването на имущество със знание към момента на получаването, че е придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;

1.4. участието в което и да е от действията по т. 1-3, сдружаването с цел извършване на такова действие, както и подпомагането, подбуждането, улесняване извършването на такова действие или неговото прикриване.

2. В зависимост от начина, метода за извършване на определена операция или сделка се различават следните видове дейности, способстващи изпирането на пари и последващо евентуално финансиране на тероризъм:

2.1. Изпиране на пари чрез операции в брой;

2.2. Изпиране на пари чрез използване на разплащателни сметки;

2.3. Изпиране на пари чрез сделки с финансови инструменти;

2.4. Изпиране на пари чрез задгранични, офшорни банки;

2.5. Изпиране на пари чрез обезпечени и необезпечени кредити;

2.6. Изпиране на пари чрез въвличане на служители от дружеството;

2.7. Изпиране на пари чрез използване на електронни карти, директно банкиране чрез ИНТЕРНЕТ.

3. Съмнение за изпиране на пари чрез сделки с финансови инструменти

3.1. При подаване от отделен клиент на множество поръчки за покупка/обратно изкупуване на акции/дялове, всяка от които е за малки суми, внасяни в брой на гише, и/или предоставяне на парични средства в брой на малки части по договор за управление, когато общата стойност е значителна.

3.2. При внасяне в брой на каса на необичайно голяма сума от клиент, чиято дейност нормално се осъществява по сметка.

3.3. При закупуване на голям пакет акции/дялове и/или предоставяне на големи суми пари за управление от клиент, когато вляганите средства очевидно не съответстват на финансовото му/й състояние.

3.4. При няколкократно закупуване и предлагане за обратно изкупуване на акции/дялове или еднократно извършване на тези две операции с голям пакет акции в сравнително кратък период от време.

3.5. При влягане на големи суми за закупуване на акции/дялове от клиент - юридическо лице и/или предоставяне за управление на големи суми пари, несъответстващи на оборота му и последващо предлагане на акциите за обратно изкупуване и прехвърляне на получената цена по задгранична сметка.

3.6. При подаване на поръчки за покупка и/или обратно изкупуване на акции/дялове, при които се настоява да не се издават нормативно установените счетоводни документи и/или сделката да не се осчетоводява.

3.7. При извършване на други действия при подаването на поръчки за покупка и/или обратно изкупуване на акции/дялове в дружеството, при обстоятелства, преценени като необичайни от отговорния служител на дружеството.

3.8. При прехвърляне на парични средства, получени от управлението на дейността на клиент - институционален инвеститор в друга финансова институция непосредствено след получаването им по сметка.

3.9. При получаване на клиентски пари по сметка и непосредствено след това изтеглянето им в брой.

3.10. При натрупване на големи суми по клиентската сметка на клиент-юридическо лице, не съответстваща на оборота му и последващото им прехвърляне по задгранична сметка.

3.11. Клиентите са включени в списъка по чл. 5, ал. 1 – 3 от ЗМФТ и не са изключени от този списък по реда, установен за това в закона към момента на установяване на търговски отношения с дружеството или въз основа на представените от клиентите документи на отговорните лица във връзка с установените търговски отношения, възникват основателни подозрения, че клиентите са свързани с включените в този списък лица.

3.12. Предоставяните средства за управление или средствата, внесени с оглед изпълнение на поръчки за покупка на акции/дялове са първоначално в минимален размер, а впоследствие се внасят допълнително големи суми, последвани от чести тегления/многократно подаване на поръчки за обратно изкупуване на акции/дялове, при които клиентът желае дължимите суми да му бъдат изплатени в брой.

3.13. 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.

3.14. Внасят се средства по договор за управление или на средства с оглед изпълнение на поръчки за покупка на акции/дялове от клиент – юридическо лице, свързан с дейността на асоциация или фондация, чийто цели се доближават до исканията или претенциите на терористична организация.

3.15. Внасят се в брой средства по договор за управление или с оглед изпълнение на поръчки за покупка на акции/дялове или се теглят средства/подават се поръчки за обратно изкупуване на акции, при които клиентът желае сумите да му бъдат изплатени в брой на каса, без да изтъква основателна причина за това и независимо, че дейността на клиента обикновено се осъществява чрез банкови преводи.

3.16. Внасят се в брой средства по договор за управление или на средства, с оглед изпълнение на поръчки за покупка на акции/дялове или се теглят средства/подават се поръчки за обратно изкупуване на акции/дялове на обща стойност, която е много близо до границата, над която съществува законово задължение за идентифициране на клиента или за уведомяване за извършената сделка или операция.

3.17. Теглят се суми, предоставени по договор за управление или се подават поръчки за обратно изкупуване на акции/дялове, като клиентът изразява желание парите да му бъдат преведени на няколко части при условията на предходната разпоредба.

4. Съмнение за изпиране на пари чрез задгранични /офшорни/ банки

4.1. преводи от чуждестранни инвеститори за участие в приватизацията с последващо връщане на превода в други банки, различни от първоначалните, в случаите, когато инвестицията не е осъществена;

4.2. използване на акредитиви и други методи на търговско разплащане, при които външнотърговските документи пораждаат съмнение за автентичност или когато такава търговска дейност е несъвместима с основната дейност на клиента;

4.3. натрупване на големи суми по сметките на дружеството, несъответстващи на оборота му и последващо прехвърляне по сметка/сметки/ зад граница.

5. Съмнение за изпиране на пари чрез обезпечени и необезпечени кредити
6. Изпиране на пари чрез въвличане на служители от инвестиционните дружества.
7. Изпиране на пари чрез използване на електронни карти и директно банкиране чрез ИНТЕРНЕТ

При все по-голямото разпространение на електронните карти се създава удобен метод за лицата, извършващи операции по пране на пари и финансиране на тероризъм за извършване на трансакции със средства, без да е необходимо тяхното физическо пренасяне в големи количества в брой. При установяване на трайни търговски отношения или при осъществяване на операция или сделка чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, или друга форма без присъствието на клиента, дружеството е длъжно да приеме подходящи правила и мерки за удостоверяване истинността на идентификационните данни на клиента.

Б. СЪМНИТЕЛНИ ИЗТОЧНИЦИ

1. Съмнителен първоизточник на парите (имуществото, собствеността) са:
 - 1.1. офшорните зони;
 - 1.2. страни, неприлагащи препоръките на FATF;
 - 1.3. страни, убежища на банковата тайна.

В. НЕЗАКОННИТЕ, НЕПОЗВОЛЕНИТЕ ИЗТОЧНИЦИ, които и чрез които може да се формира и ползува терористична собственост, са печалбите и доходите на различни криминални предприятия, облагодетелстващи терористичните организации. Някои от тях са:

1. Производство, контрабанда и търговия с наркотици;
2. Кражба на лични документи за извличане на облаги;
3. Киберпрестъпност чрез измами с кредитни карти, застраховки, социално-осигурителни картони и подобни;
4. Кражба, подправяне и препродажба на хуманизирани млека;
5. Фалшифициране на търговски вериги, включвайки потребителски артикули като марково облекло, бижутерия, модни аксесоари и домакински продукти;
6. Международна контрабанда с цигари;
7. Алтернативни системи за парични преводи и нелицензирани валутни преводи.

Кредитна карта в ръцете на терорист може да купи фалшив документ за самоличност, билет за самолет, уроци по пилотиране или оръжие.

Г. СЪМНИТЕЛНИ КЛИЕНТИ

1. 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.).
2. Нежелание от страна на клиенти да дават информация или исканите от служителите на управляващото дружество документи при сключване на договори/заявки поражда съмнение относно тяхната автентичност.
3. Представители или пълномощници на физически или юридически лица представят документи за идентичност и представителна власт, чиято автентичност поражда съмнения.
4. Клиентът отказва да предостави документи за своята идентификация.
5. В представените от клиента лични документи липсват основни реквизити, които да го идентифицират напълно.
6. Клиентът представя идентификационни документи, които изглеждат подправени.
7. Клиентът се идентифицира с чуждестранни документи за самоличност, чиято автентичност е трудно да бъде проверена.
8. Подписът в документа за самоличност не съответства на положения от клиента във връзка с операцията или сделката.
9. Клиентът не представя или се опитва да отложи представянето на определени декларации или удостоверения за актуално състояние.
10. Клиентът показва необичайно любопитство към правилата за контрол на клиентските документи.
11. Домашният или служебният телефонен номер на клиента са прекъснати или такъв номер не съществува.
12. Клиентът осъществява всичките си контакти с дружеството само чрез трето лице, което е упълномощено с всички права за сключване на всякакви видове договори/заявки.
13. Клиентът се опитва да се сближи с персонала на дружеството, като предлага пари, подаръци или услуги.
14. 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.

15. Клиентът е съпровождан и наблюдаван или операциите се извършват в присъствието на трети лица, което може да породи основателни съмнения за упражняване на натиск или заплахата.
16. Лица, посочващи като собствен адрес адреса на трети лица.
17. Адресът за кореспонденция е пощенска кутия.
18. Клиенти, представени от чуждестранен клон или филиал в страната на организации, за които е известно, че се занимават с производство и/или разпространение на наркотици, трафик на хора, проституция, контрабанда.
19. Лица, за които се знае от медиите и други източници или се предполага, че се занимават с незаконна дейност.
20. Всички лица, групи и организации, фигуриращи в списъка по чл. 5 от ЗМФТ, включващ:
 - 20.1. физически лица, юридически лица, групи и организации, посочени от Съвета за сигурност на ООН като свързани с тероризъм или спрямо които са наложени санкции за тероризъм с резолюция на Съвета за сигурност на ООН;
 - 20.2. лица, срещу които е образувано наказателно производство за тероризъм, финансиране на тероризъм, образуване, ръководене или членуване в организирана престъпна група, която си поставя за цел да извършва тероризъм или финансиране на тероризъм, приготвяне или извършване на тероризъм, явно подбуждане към извършване на тероризъм или закана за извършване на тероризъм по смисъла на Наказателния кодекс;
 - 20.3. лица, посочени от компетентните органи на друга държава или на Европейския съюз.
21. Клиентът се опитва да разубеди служителя на дружеството да регистрира необходимата информация относно самоличността му при попълването на формуляри за сделката.
22. Клиентът депозира значителни количества банкноти в недобро състояние, при плащане в брой.

IV. ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТИ

A. ИДЕНТИФИКАЦИЯ

1. (Доп. с Решение на СД от 26.04.2013 г.) Идентифицирането на клиентите се извършва при установяване на необходимите данни за пълно идентифициране на лицата, при установяване на търговски или професионални отношения, в т. ч. при откриване на сметка, както и при извършване на операция или сключване на сделка на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, както и при извършване на операция или сключване на сделка в наличност на стойност над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута. Не се допуска откриване или поддържане на анонимна сметка или сметка на фиктивно име. Това се отнася и за случаите на извършване на

повече от една операция или сделка, които поотделно не надвишават 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, съответно 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, но са налице данни, че операциите или сделките са свързани.

За целите на ЗМИП операциите следва да се разглеждат като свързани, когато 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 друга правно-организационна форма, които са извършени във връзка с едно задължение, когато всяко отделно прехвърляне е под прага за идентифициране, установен в ЗМИП, но които заедно отговарят на критериите за идентифициране, или

б) поредица от прехвърляния чрез различни лица по чл. 3, ал. 2 и 3 ЗМИП, която е свързана с едно и също задължение, или

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

2. (Доп. с Решение на СД от 19.07.2013 г.) В случаите, когато не може да бъде извършена идентификация на клиента в съответствие с изискванията на ЗМИП и актовете по прилагането му, както и при непредставяне на декларация относно произхода на средствата, управляващото дружество е длъжно да откаже извършването на операцията или сделката или установяването на търговски или професионални отношения, в т. ч. откриване на сметка. Ако дружеството не може да извърши идентификация на клиента в случаите на вече установени търговски или професионални отношения, то е длъжно да прекрати тези отношения, като преценява дали да уведоми дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" по реда на чл.11 от ЗМИП.

3. Лицата, извършващи операция или сделка чрез или с Дружеството, на стойност над 30 000 лв или тяхната равностойност в чужда валута, съответно над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой, са длъжни да декларират произхода на средствата. Декларирането се извършва чрез попълване на декларация по образец /приложение 1/. Дружеството изисква декларацията преди извършването на съответната операция или сделка.

4. При установяване на трайни търговски отношения или осъществяване на операция или сделка чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, или друга форма без присъствието на клиента, се предприемат подходящи мерки за удостоверяване истинността на идентификационните данни на клиента. Такива мерки могат да бъдат проверка на предоставените документи, изискване на допълнителни документи, потвърждаване на идентификацията от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в страна членка на Европейския съюз или установяване на изискване първото плащане по операцията или сделката да се осъществи чрез сметка, открита на името на клиента в българска банка, клон на чужда банка, получила разрешение от Българската народна банка да осъществява дейност в страната чрез клон, или в банка от страна – членка на Европейския съюз.

5. (Изм. с Решение на СД от 26.04.2013 г.) УД „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД е длъжно да идентифицира физическите лица, които са действителни собственици на клиент - юридическо лице, както и да предприема действия за проверка на тяхната идентификация в зависимост от вида на клиента и нивото на риск, което произтича от установяването на клиентските отношения и/или на извършването на сделки или операции с такъв вид клиент. При липса на друга възможност идентифицирането може

да се извърши чрез декларация, подписана от законния представител или пълномощника на юридическото лице /приложение 4/.

6. Идентифицирането на клиенти, които заемат или са заемали висша държавна длъжност в Република България или в чужда държава, както и по отношение на клиенти, които са свързани с тях лица, се извършва чрез попълване на декларация /приложение 5/.

Б. ПРОВЕРКА НА ИДЕНТИФИКАЦИЯТА НА КЛИЕНТИТЕ

1. (Нова с Решение на СД от 26.04.2012 г.) Извършването на проверка на идентификацията се документира и се поставят дата, час и име на лицето, което е извършило проверката на идентификацията.

2. Идентифицирането на клиентите и проверката на тяхната идентификация се извършват:

2.1. за юридическите лица – чрез представяне на официално извлечение за актуалното им състояние от съответния регистър, а ако лицето не подлежи на регистрация – на заверен препис от учредителния акт и регистриране на наименованието, седалището, адреса и представителя;

2.2. за физическите лица – чрез представяне на официален документ за самоличност и регистриране на неговия вид, номер, издател, както и на името, адреса, единния граждански номер, а за физическите лица, имащи качеството на едноличен търговец – и чрез представяне на документите по т. 1;

2.3. юридическите лица с номинални директори, секретари или собственици на капитала представят удостоверение или друг валиден документ според законодателството на юрисдикцията, в която са регистрирани, изходящ от централен регистър или от регистриращ агент, от който е видно кои са действителните собственици на клиента – юридическо лице;

2.4. идентифицират се и физическите лица, които са действителни собственици на клиент – юридическо лице, както и се предприемат действия за проверка на тяхната идентификация в зависимост от вида на клиента и нивото на риск, което произтича от установяването на клиентските отношения и/или на извършването на сделки или операции с такъв вид клиент. При липса на друга възможност идентифицирането може да се извърши чрез декларация, подписана от законния представител или пълномощника на юридическото лице.

3. (Изм. с Решение на СД от 26.04.2013 г.) От документите по т. 1.1. и т. 1.2. се сема копие, освен ако данните, съдържащи се в тях, се отразяват точно в други документи, съставяни от Дружеството, и се съхраняват при условията на чл. 8 от Вътрешните правила.

4. Лицата, които подлежат на вписване в регистър БУЛСТАТ, представят копие от картата за идентификация или съответно от регистрационното удостоверение, в срока на валидност на регистрационното удостоверение. В случаите, когато определена дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране, лицата, извършващи сделки и операции във връзка с тази дейност, представят копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация.

5. Когато операцията или сделката се извършва чрез представител, същият е задължен да представи доказателства за представителната власт, както и съответните документи, които идентифицират представителя и представлявания.

6. Когато операцията или сделката се извършва от името и за сметка на трето лице без упълномощаване, се идентифицира третото лице, от името и за сметка на което е извършена операцията или сделката, и лицето, извършило операцията или сделката; в случаите на извършване на операция или сделка чрез трето лице – приносител на документ за извършване на операцията или сделката, се идентифицира и третото лице – приносител на документа.

7. (Изм. с Решение на СД от 26.04.2013 г.) УД “Селект Асет Мениджмънт” ЕАД може да се позове на предходно идентифициране на клиента, извършено от кредитна институция, при следните условия:

7.1. седалището на извършилата идентифицирането кредитна институция е в Република България, в друга държава-членка на Европейския съюз или в държава от списъка по чл. 4, ал. 9 от ЗМИП;

7.2. информацията, която се изисква по чл. 6, ал. 1-4 от ЗМИП, е на разположение на управляващото дружество;

7.3. при поискване кредитната институция, която е извършила предходно идентифициране, е в състояние да предостави незабавно на управляващото дружество, заверени копия от документите от идентификацията.

8. (Изм. с Решение на СД от 26.04.2013 г.) Позоваването на предходна идентификация не освобождава УД “Селект Асет Мениджмънт” ЕАД от отговорност за неизпълнение на изискванията за идентификация по чл. 6, ал. 1-4 от ЗМИП.

V. СЪБИРАНЕ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯТА

1. Събирането, обработването, съхраняването на информацията за клиентите за извършваните от тях операции, се извършва от служителите на управляващото дружество.

2. (Изм. с Решение на СД от 26.04.2013 г.) Дружеството събира, обработва и съхранява за срок от 5 години данните за клиентите и документите за извършени операции и сделки, както и документите, свързани с установяване и поддържане на търговски или професионални отношения.

3. (Нова с Решение на СД от 26.04.2013 г.) По писмено указание на директора на дирекция “Финансово разузнаване” на Държавна агенция “Национална сигурност” срокът по т. 2 за съхраняване на информацията може да бъде удължен до 7 години.

4. Дружеството събира информация за своите клиенти и поддържа точна и подробна документация за операциите им с парични средства или ценности.

5. (Нова с Решение на СД от 26.04.2013 г.) Дружеството е длъжно да постави под особено наблюдение търговските или професионалните си отношения, операциите и сделките с лица от държави, които не прилагат или не прилагат напълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари. Когато операцията или сделката няма логично икономическо обяснение или видимо основателна причина, отговорните служители на УД “Селект Асет Мениджмънт” ЕАД събират, доколкото е възможно, допълнителна информация за обстоятелствата, свързани с операцията или сделката, както и за нейната цел.

6. (Нова с Решение на СД от 26.04.2013 г.) Държавите, които не прилагат или прилагат непълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари, се определят по списък, утвърден от министъра на финансите в съответствие с решенията по чл. 40, параграф 4 от Директива 2005/60/ЕО на Европейския парламент и на Съвета за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризъм. Допълнителни мерки спрямо тези държави се уреждат с правилника за прилагане на закона. Директорът на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" може да издава указания до лицата по чл. 3, ал. 2 и 3 от ЗМИП за прилагането на разширени мерки по чл. 3, ал. 1 от ЗМИП и спрямо лица от държави извън горепосочения списък.

7. (Нова с Решение на СД от 26.04.2013 г.) Дружеството е длъжно да постави под особено наблюдение всички сложни или необичайно големи сделки или операции, както и всички сделки и операции, които нямат явна икономическа или законна цел, която може да бъде установена с оглед информацията на разположение на лицето по чл. 3, ал. 2 и 3 от ЗМИП, или не съответстват на наличната информация за клиента.

7.1. При установяване на сделки или операции по т. 7 лицата по чл. 3, ал. 2 и 3 от ЗМИП са длъжни да съберат информация относно съществените елементи и размери на операцията или сделката, съответните документи и другите идентифициращи данни.

7.2. Събраната информация се документира и съхранява така, че да е на разположение на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност", на съответните органи за надзор и на одиторите.

8. (Изм. с Решение на СД от 26.04.2013 г.) Управляващото дружество задължително води и надлежно съхранява специален Дневник за съмнителни клиенти, сделки и операции.

8.1. Дневникът трябва да съдържа в ясен табличен вид всички необходими реквизити по пълното идентифициране на съмнителните лица, данни от регистрацията, вида и сумата на съмнителната операция или сделка, дата на извършването ѝ, представителност на лицето и други данни. В дневника подписи полагат задължително лицето – предало и лицето - приело сигнала за съмнителност.

8.2. Дружеството е длъжно да завежда в дневника:

- всяко съобщение на свой служител за възникнало съмнение за изпиране на пари, за наличие на средства с престъпен произход и/или финансиране на тероризма, независимо от начина, по който е направено съобщението (включително, но не само чрез специален формуляр - приложение 2) заедно със заключение относно необходимостта от докладване на възникналото съмнение по реда на чл. 11 ЗМИП;

- заключение относно целта и характера на операциите или сделките, които попадат в обхвата на чл. 76 ЗМИП, както и заключение за наличието на съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход.

Съобщението или формулярът се предават на нарочно определен служител на Дружеството или пред член на управителните органи не по-късно от края на работния ден. При предаването на формуляра, същият се завежда в дневника, в който задължително се разписва и служителят, подал сигнала. Дневникът за хронологично отбелязване на съмнителни операции е прошнурован, пронумерован, подписан и подпечатан с печата на Дружеството, и се съхранява от управителния орган на Дружеството или определен от него служител. Дружеството осигурява прилагането на мерките срещу изпирането на пари във всички свои клонове.

9. Забранява се на всички служители на Дружеството да уведомяват клиент или трето лице за разкриване на информация в случаите на т. 8.2 по-горе. Забраната за

разкриване на информация не се отнася до съответния орган за надзор върху дейността на Дружеството.

10. Забраната по т. 9 по-горе не се прилага в случаите по чл. 14, ал. 3 и ал. 5 от ЗМИП.

11. *(Изм. с Решение на СД от 26.04.2013 г.)* Изключенията по чл. 14, ал. 3 и ал. 5 от ЗМИП не се прилагат и не се допуска разкриването на информация между управляващото дружество и лица от държави, включени в списъка по чл. 7а, ал. 3 от ЗМИП, както и ако УД "Селект Асет Мениджмънт" ЕАД не е изпълнило задълженията си по Закона за защита на личните данни.

12. Събирането на информацията се извършва при строго спазване законите на страната. Събраната информация може да служи само за целите на ЗМИП и ЗМФТ.

13. Съхраняването на информацията, касаеща съмнителни операции и сделки за изпиране на пари и /или финансиране на тероризъм, се осъществява от определен за целта служител или лично от изпълнителния директор. Задължителният срок за съхраняване на данните за такива операции, сделки, клиенти и документацията по тях е 5 (пет) години. Всички тези данни и документи при поискване се предоставят на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ – в оригинал или като служебно заверен препис. Редът, сроковете и периодичността се определят в подзаконовите нормативни актове.

14. Постъпилата информация със съмнение за изпиране на пари се съхранява на магнитен и/или хартиен носител в оригинал за срок от 5 години. За клиентите срокът тече от началото на календарната година, следваща годината на прекратяване на отношенията, а за сделките и операциите – от началото на календарната година, следваща годината на тяхното извършване. При въвеждането на тази информация на магнитен носител е необходимо да се създаде специално защитен файл.

VI. РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

1. *(Доп. с Решение на СД от 26.04.2013 г., доп. с Решение на СД от 19.07.2013 г.)* При знание или възникване на съмнение за изпиране на пари, за наличие на средства с престъпен произход и/или финансиране на тероризъм, Дружеството, чрез определеното за целта лице, незабавно уведомява дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ преди извършването на сделката или операцията, като забавя нейното осъществяване в рамките на допустимия срок съгласно нормативните актове, уреждащи съответния вид дейност. При обективна невъзможност да има забавяне, уведомяването се извършва веднага след нейното завършване. Задължението по изречение първо възниква и в случаите, когато операцията или сделката не са били довършени.

Съгласно чл. 11а от ЗМИП, дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ се уведомява за всяко плащане в брой на стойност над 30 000 (тридесет хиляди) лева или тяхната равностойност в чужда валута, извършено от или на клиент на дружеството. Уведомяването се извършва по реда и в сроковете, предвидени в ЗМИП и в Правилника по прилагането му. Дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ води регистър на плащанията по предходното изречение. Регистърът може да се използва само за целите на противодействието на изпирането на пари.

2. При възникване на съмнение за изпиране на пари, служителите незабавно уведомяват изпълнителния директор или определения от него служител, за всички допълнителни факти и обстоятелства, които са им станали известни.

3. (Доп. с Решение на СД от 26.04.2013 г.) При наличие на съмнение за изпиране на пари, за наличие на средства с престъпен произход и/или на финансиране на тероризъм е необходимо:

3.1. Да посочат в хронологичен ред пълни подробности за възможното закононарушение, включително и това, което е необичайно, нередно или съмнително за операцията или сделката;

3.2. Да информират изпълнителния директор или определеното от него лице дали това е първи опит за закононарушение от съответното физическо или юридическо лице;

3.3. Да дадат разяснения за лицето, за което се предполага, че е финансово облагодетелствано от операцията, за начина, по който се осъществява предполагаемото облагодетелстване и за размера на паричния интерес;

3.4. Да запазят всички обяснения и/или признания на заподозряното лице или на други лица, като се указва на кого и кога са били дадени;

3.5. Да запазят в тайна всички факти и обстоятелства и по надлежния ред писмено да ги докладват на изпълнителния директор или определеното от него лице;

3.6. Да съхранят всички документи за предполагаемия опит да се измами Дружеството, или да се прикрият следи от предишно нарушение;

3.7. Да разкрият пред изпълнителния директор или определеното от него лице номерата на банковите сметки, имената на организациите и основанията, въз основа на които заподозряното лице е наредило прехвърляне на средства, пораждащи съмнение за изпиране на пари и/ли финансиране на тероризъм.

4. Разкриването на информацията не може да бъде ограничено по съображения за класифицирана информация, представляваща служебна тайна, банкова или търговска тайна, и не поражда отговорност за нарушаване на други закони.

5. Компетентните органи, получили информацията във връзка с прилагане мерките срещу изпирането на пари и/или финансирането на тероризма, запазват анонимността на лицата, които са я представили.

VII. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО С ДИРЕКЦИЯ “ФИНАНСОВО РАЗУЗНАВАНЕ” НА ДЪРЖАВНА АГЕНЦИЯ “НАЦИОНАЛНА СИГУРНОСТ”

От особена важност е разработване на механизъм на взаимодействие с АФР при установяване или при съмнение за изпиране на пари, съгласно чл.18 от ЗМИП и/или финансиране на тероризъм, съгласно чл. 9, ал.3 от ЗМФТ.

За уведомяване на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ дружеството определя специално лице за контакт, което организира събирането на допълнителна информация, поискана от ДАНС, съгласно чл.13, ал. 1 от ЗМИП.

Уведомяването се извършва във формата, предвидена в нормативните актове.

Уведомлението се придружава от цялата налична информация за съмнителни операции или сделки, представляваща служебно заверени копия на всички събрани документи. Уведомяването може да се извърши и по факс.

В неотложни случаи уведомяването може да се извърши в устна форма с последващо писмено потвърждение в срок до 24 часа.

VIII. ОБУЧЕНИЕ НА СЛУЖИТЕЛИТЕ

1. Обучението на персонала за спазване на изискванията на ЗМИП, актовете за неговото прилагане, ЗМФТ и тези правила, се извършва под ръководството на изпълнителния директор най-малко веднъж годишно за всички и поотделно - за всеки новопостъпил служител.

2. Текущо се организира запознаване и разясняване на всички изменения и допълнения на нормативната уредба в областта на мерките срещу изпирането на пари и пресичане действия по тероризъм и неговото финансиране.

- Предприятието трябва да запознае всички свои служители със ЗМИП, ППЗМИП и ЗМФТ и периодично да провежда курсове, работни срещи, дискусии за обучение по методите за изпиране на пари и финансирането на тероризма, тълкуването и приложението на нормативната уредба в областта на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

- Дружеството реализира взаимен обмен на информация и технологии, обмяна на опит по прилагането на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

5. Всички служители попълват декларации, че са запознати с Правилата и се задължават да ги спазват (приложение 3).

IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

1. Настоящите правила са приети на основание Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и останалите подзаконови нормативни актове на Република България.

2. Настоящите Правила са приети на заседание на Съвета на директорите на УД „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД на 28.05.2010 г., изменени с решение на СД на УД „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД от 26.04.2013 г., изменени с решение на СД на УД „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД от 19.07.2013 г.

Георги Бисерински,
Изпълнителен директор на
УД „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД :



Захари Занев,
Изпълнителен директор на
УД „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД :



Приложение 1:

ДЕКЛАРАЦИЯ
по чл. 4, ал. 7 и по чл. 6, ал. 5, т. 3 ЗМИП

Долуподписаният/ата:

(име, презиме, фамилия)

ЕГН, постоянен адрес

гражданство, документ за самоличност

в качеството ми на, в

ЕИК

Декларирам, че паричните средства - предмет на посочената

тук операция (сделка),

имат следния произход:

... ..

Известна ми е наказателната отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс за
деклариране на неверни обстоятелства.

Дата на деклариране:

... ..

Декларатор:

.....

(подпис)

Приложение 2:**ДЕКЛАРАЦИЯ**
по
чл. 6, ал. 2 ЗМИП

Долуподписаният/ата:
(име, презиме, фамилия)
ЕГН постоянен адрес
..... гражданство
документ за самоличност

В качеството ми на законен представител (пълномощник) на
....., вписано в регистъра при
.....

Декларирам, че действителен собственик по смисъла на чл. 6, ал. 2 ЗМИП
във връзка с чл. 3, ал. 5 ППЗМИП* на горепосоченото юридическо лице е/са
следното физическо лице/следните физически лица:

1. (име, презиме, фамилия), ЕГН
..... постоянен адрес
..... гражданство
документ за самоличност

2. (име, презиме, фамилия), ЕГН
..... постоянен адрес
..... гражданство
документ за самоличност

*Известна ми е наказателната отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс за
деклариране на неверни обстоятелства.*

** Действителен собственик на клиент – юридическо лице е: а) физическо лице
или физически лица, които пряко или непряко притежават повече от 25% от дяловете
или от капитала на клиент - юридическо лице, или на друга подобна структура, или
пряко или непряко го контролират; б) физическо лице или физически лица, в полза на
които се управлява или разпределя 25% или повече от имуществото, когато клиент е
фондация, организация с нестопанска цел или друго лице, което осъществява
доверително управление на имущество или разпределение на имущество в полза на
трети лица; в) група от физически лица, в чиято полза е създадена или действа
фондация, организация с идеална цел или лице, осъществяващо доверително
управление на имущество или разпределение на имущество в полза на трети лица, ако
тези лица не са определени, но са определяеми по определени признаци.*

Дата на деклариране:

Декларатор:

ДО

УД “Селект Асет Мениджмънт” ЕАД

Селект Асет Мениджмънт ЕАД, Управляващо дружество

Приложение 3:

ЗА СЛУЖЕБНО ПОЛЗВАНЕ!		
ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 11а ОТ ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ		
А. ОПИСАНИЕ НА ОПЕРАЦИЯТА		
1. Дата на операцията:		
2. Тип на операцията: <input type="checkbox"/> приемане на пари в брой <input type="checkbox"/> изплащане на пари в брой <input type="checkbox"/> обмяна на валута <input type="checkbox"/> друго (посочи):	3. Описание на операцията	
4. Сума:	5. Валута:	6. Сума в левове:
Б. ИДЕНТИФИКАЦИЯ НА ЛИЦЕТО, ИЗВЪРШИЛО ОПЕРАЦИЯТА		
7. Операцията е извършена от:	<input type="checkbox"/> едно лице	<input type="checkbox"/> няколко лица
8. Фамилия:	9. Име и презиме:	
10. Постоянен адрес:		
11. Идентификационен документ: <input type="checkbox"/> лична карта <input type="checkbox"/> паспорт <input type="checkbox"/> свидетелство за управление на МПС <input type="checkbox"/> друго (посочи):	12. Номер на документа:	
	13. Издаден от:	
14. ЕГН (ЕНЧ):		
В. ЛИЦЕ, В ЧИЯТО ПОЛЗА СЕ ИЗВЪРШВА ОПЕРАЦИЯТА		
В полза на юридическо лице:		
15. Наименование (фирма):	16. Адрес:	
17. Вписване: съд, ф. дело, номер, том страница БУЛСТАТ		
В полза на физическо лице:		
18. Фамилия:	19. Име и презиме:	

20. ЕГН (ЕНЧ):	
Г. ИДЕНТИФИКАЦИОННИ ДАННИ НА ЛИЦЕТО ПО ЧЛ. 3, АЛ. 2 И 3 ЗМИП	
21. Наименование (фирма):	22. Адрес:
23. Вписване: съд, ф. дело, номер, том страница БУЛСТАТ	
Служител:	
24. Фамилия:	25. Длъжност:
26. Дата:	27. Подпис:

Приложение 4:

УД „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД

ДЕКЛАРАЦИЯ

От

.....

(трите имена, длъжност)

Декларирам, че съм запознат с текста на Вътрешните правила за прилагане на мерки за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма (ВППМКПИПФТ), приети с Протокол от заседание на Съвета на директорите на УД “Селект Асет Мениджмънт” ЕАД от

Подпис:

Приложение 5:

ДЕКЛАРАЦИЯ
по
чл. 5а, ал. 1 от ЗМИП, във вр. чл. 8а ППЗМИП

Долуподписаният/ата:

.....
(име, презиме, фамилия)
ЕГН постоянен адрес
..... гражданство
..... документ за самоличност
..... в качеството ми на в ЕИК
.....
в качеството си на клиент действителен собственик на клиент – юридическо лице,

Декларирам, че :

 не съм и не съм бил съм (*подчертайте по-долу приложимото*) съм бил през последната една година преди подписване на декларацията (*подчертайте по-долу приложимото*):

1. държавен глава, ръководител на правителство, министър, заместник-министър – в Република България, в чужда държава или (и доколкото е приложимо) – в институция или орган на Европейския съюз или международна организация;
2. член на парламент – в Република България, в чужда държава или (и доколкото е приложимо) – в институция или орган на Европейския съюз или международна организация;
3. член на конституционен съд, на върховен съд или на друг висш орган на съдебната власт, чиито решения не подлежат на последващо обжалване освен при изключителни обстоятелства – в Република България, в чужда държава или (и доколкото е приложимо) – в институция или орган на Европейския съюз или международна организация;
4. член на сметна палата – в Република България, в чужда държава или (и доколкото е приложимо) – в институция или орган на Европейския съюз или международна организация;
5. член на управителен орган на централна банка – в Република България, в чужда държава или (и доколкото е приложимо) – в институция или орган на Европейския съюз или международна организация;

6. посланик или управляващ дипломатическа мисия – на Република България, на чужда държава или (и доколкото е приложимо) – на институция или орган на Европейския съюз или международна организация;

7. висш офицер от въоръжените сили – на Република България, на чужда държава или (и доколкото е приложимо) – на институция или орган на Европейския съюз или международна организация;

8. член на административни, управителни или надзорни органи на държавни предприятия или търговски дружества с едноличен собственик държавата;

9. кмет или заместник-кмет на община, кмет или заместник-кмет на район, председател на общински съвет.

не съм свързано лице* с лице по т. 1 – 9 по-горе

съм свързано лице* с лице по т. 1 – 9 по-горе, а именно:
.....

* **свързани лица** са: а) съпрузите или лица, които живеят във фактическо съпружеско съжителство; б) децата и техните съпрузи или лицата, с които живеят във фактическо съпружеско съжителство; в) родителите; г) всяко физическо лице, за което се знае или може да се предположи въз основа на публично достъпна информация, че е действителен собственик съвместно с лице т. 1 – 9 по-горе на юридическо лице или се намира в други близки търговски, професионални или други делови отношения с такова лице; д) всяко физическо лице, което е едноличен собственик или действителен собственик на юридическо лице, за което се знае или може да се предположи въз основа на публично достъпна информация, че е било създадено в полза на лице по т. 1 – 9 по-горе.

Известна ми е наказателната отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс за деклариране на неверни обстоятелства.

Дата на деклариране:

Декларатор:
(подпис)

Част III	Информация за съмнително юридическо лице	№ по ред: <input style="width: 20px;" type="text"/>																																				
26. Пълно юридическо наименование:		27. БУЛСТАТ: <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 100px;"> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> </table>																																				
28. Седалище и адрес на управление – (държава,) населено място, област, община, ж.к., ул., №, бл., вх., ет., ап.:																																						
29. Съдебна регистрация:		30. Данъчна регистрация:																																				
Ф.д.№ <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 40px;"> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> </table> Дата: <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 60px;"> <tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td>дд</td><td>мм</td><td>гггг</td></tr> </table>									дд	мм	гггг	Номер по <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 80px;"> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> </table> Дата <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 60px;"> <tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td>дд</td><td>мм</td><td>гггг</td></tr> </table>														дд	мм	гггг										
дд	мм	гггг																																				
дд	мм	гггг																																				
Окръжен съд: <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; width: 100px;"> <tr><td> </td></tr> </table>			ТДД: <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; width: 100px;"> <tr><td> </td></tr> </table> ДП, ДБ: <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; width: 100px;"> <tr><td> </td></tr> </table>																																			
Регистрация по ЗДДС: <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 100px;"> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> </table>																																						
31. Данни за чуждестранно участие в капитала:																																						
32. Взаимоотношения с докладващата организация или отношение към операцията: клиент/ други (посочете):																																						
33. Имена и ЕГН/ЕНЧ на представляващите организацията:																																						
1	<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; width: 150px;"> <tr><td> </td></tr> </table> име		<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; width: 150px;"> <tr><td> </td></tr> </table> презиме		<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; width: 150px;"> <tr><td> </td></tr> </table> фамилия																																	
	ЕГН/ЕНЧ: <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 100px;"> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> </table>																																					
2	<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; width: 150px;"> <tr><td> </td></tr> </table> име		<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; width: 150px;"> <tr><td> </td></tr> </table> презиме		<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; width: 150px;"> <tr><td> </td></tr> </table> фамилия																																	
	ЕГН/ЕНЧ: <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 100px;"> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> </table>																																					
3	<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; width: 150px;"> <tr><td> </td></tr> </table> име		<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; width: 150px;"> <tr><td> </td></tr> </table> презиме		<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; width: 150px;"> <tr><td> </td></tr> </table> фамилия																																	
	ЕГН/ЕНЧ: <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 100px;"> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> </table>																																					
34. Имена и ЕГН/ЕНЧ на пълномощници. За всяка позиция да се добави номер и дата на пълномощно, номер на нотариус, заверил пълномощното:																																						
1	<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; width: 150px;"> <tr><td> </td></tr> </table> име		<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; width: 150px;"> <tr><td> </td></tr> </table> презиме		<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; width: 150px;"> <tr><td> </td></tr> </table> фамилия																																	
	ЕГН/ЕНЧ <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 100px;"> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> </table> No / Дата на пълномощно <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 60px;"> <tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td>дд</td><td>мм</td><td>гггг</td></tr> </table> / <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 60px;"> <tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td>дд</td><td>мм</td><td>гггг</td></tr> </table> No на нотариус <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 40px;"> <tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr> </table>																										дд	мм	гггг				дд	мм	гггг			
дд	мм	гггг																																				
дд	мм	гггг																																				
2	<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; width: 150px;"> <tr><td> </td></tr> </table> име		<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; width: 150px;"> <tr><td> </td></tr> </table> презиме		<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; width: 150px;"> <tr><td> </td></tr> </table> фамилия																																	
	ЕГН/ЕНЧ <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 100px;"> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> </table> No / Дата на пълномощно <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 60px;"> <tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td>дд</td><td>мм</td><td>гггг</td></tr> </table> / <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 60px;"> <tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td>дд</td><td>мм</td><td>гггг</td></tr> </table> No на нотариус <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 40px;"> <tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr> </table>																										дд	мм	гггг				дд	мм	гггг			
дд	мм	гггг																																				
дд	мм	гггг																																				
3	<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; width: 150px;"> <tr><td> </td></tr> </table> име		<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; width: 150px;"> <tr><td> </td></tr> </table> презиме		<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; width: 150px;"> <tr><td> </td></tr> </table> фамилия																																	
	ЕГН/ЕНЧ <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 100px;"> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> </table> No / Дата на пълномощно <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 60px;"> <tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td>дд</td><td>мм</td><td>гггг</td></tr> </table> / <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 60px;"> <tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td>дд</td><td>мм</td><td>гггг</td></tr> </table> No на нотариус <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center; width: 40px;"> <tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr> </table>																										дд	мм	гггг				дд	мм	гггг			
дд	мм	гггг																																				
дд	мм	гггг																																				
35. Характеристика, мнение, становище за съмнително лице																																						
Подпис на длъжностното лице:		стр. от общ брой стр.																																				

Част VI		Информация за длъжностното лице, изготвило доклада	
41. ЕГН, име, презиме, фамилия на докладващия по реда на чл. 6, ал. 3 от ЗМИП: ЕГН: <input type="text"/>		42. Дата на изготвяне на доклада: ____ / ____ / ____ ДД ММ ГГГГ	
43. Длъжност:	44. Телефон: ()	45. Подпис на длъжностното лице:	
<p><i>Забележка:</i> Част II се попълва толкова пъти, колкото е броят на съмнителните физически лица. <i>Забележка:</i> Част III се попълва толкова пъти, колкото е броят на съмнителните юридически лица. <i>Забележка:</i> При наличие на повече суми, въведени в съмнителна(и) операция(и) от предоставените полета в Част IV, т.37, към документа се прикрепя списък със сходен формат.</p>			
<p>Информацията, съдържаща се в този документ не подлежи на разгласяване и е защитена съгласно чл. 14, ал. 1 от ЗМИП.</p>			
изготвено в ... екземпляра екз.№1 за екз.№2 за ДФР		.. от общ брой стр.	