

**ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА
ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ НА ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА
ТЕРОРИЗМА НА
УПРАВЛЯВАЩО ДРУЖЕСТВО „СЕЛЕКТ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД**

ДЕФИНИЦИИ

1. **БАУД** – Българска асоциация на лицензираните управляващи дружества;
2. **Виртуални валути** - цифрово представяне на стойност, която не се емитира или гарантира от централна банка или публичен орган, не е непременно свързана със законово установена валута и няма правния статут на валута или на пари, но се приема от физически или юридически лица като средство за обмяна и може да се прехвърля, съхранява и търгува по електронен път;
3. **РЕР** - видни политически личности, физически лица, които изпълняват или на които са били поверени следните важни обществени функции:
 - 3.1. държавни глави, ръководители на правителства, министри и заместник-министри или помощник-министри;
 - 3.2. членове на парламенти или на други законодателни органи;
 - 3.3. 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;
 - 3.4. членове на сметна палата;
 - 3.5. членове на управителни органи на централни банки;
 - 3.6. посланици и управляващи дипломатически мисии;
 - 3.7. висши офицери от въоръжените сили;
 - 3.8. членове на административни, управителни или надзорни органи на държавни предприятия и търговски дружества с едноличен собственик – държавата;
 - 3.9. кметове и заместник-кметове на общини, кметове и заместник-кметове на райони и председатели на общински съвети;
 - 3.10. членове на управителните органи на политически партии;
 - 3.11. ръководители и заместник-ръководители на международни организации, членове на управителни или надзорни органи в международни организации или лица, изпълняващи еквивалентна функция в такива организации.

Категориите, определени в т. 3.1-3.7, включват съответно и доколкото е приложимо длъжности в институциите и органите на ЕС и в международни организации.

Категориите, определени в т. 3.1-3.8, не включват длъжностни лица на средно или пониско ниво.

За целите на дефиницията за "свързани лица" се смятат:

- съпрузите или лицата, които живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;
- низходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които низходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;
- възходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които възходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;
- роднините по сребрена линия от втора степен и техните съпрузи или лицата, с които роднините по сребрена линия от втора степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;
- всяко физическо лице, за което се знае, че е действителен собственик съвместно с РЕР на юридическо лице или друго правно образувание или се намира в други близки търговски, професионални или други делови взаимоотношения с РЕР;
- 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 РЕР.

4. **ДФР** - дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност";
5. **ЕС** – Европейски съюз;
6. **ИП** – изпиране на пари;
7. **КИС** – колективна инвестиционна схема;
8. **КФН** – Комисия за финансов надзор;
9. **ЗМИП** – Закон за мерките срещу изпиране на пари;
10. **ЗМФТ** – Закон за мерките срещу финансиране на тероризма;
11. **ЗДКИСДПКИ** - Закон за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране;
12. **ППЗМИП** – Правилник за прилагане на Закона за мерките срещу изпиране на пари;
13. **УД** – Управляващо дружество „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД, ЕИК 131157456;
14. **Фонд** – Договорни фондове (ДФ), по смисъла на ЗДКИСДПКИ, които УД управлява;
15. **ФТ** – финансиране на тероризъм;
16. **FATF** - Групата за финансови действия срещу изпирането на пари;
17. **Юрисдикции, свързани с по-висок риск от ИП/ФТ** - държавите, които въз основа на оценка на рисковите фактори, изложени в Дял II на Съвместни насоки по член 17 и член 18, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/849 относно опростената и разширената комплексна проверка на клиента и факторите, които кредитните и финансовите институции трябва да вземат предвид при оценяване на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма, свързан с индивидуални делови взаимоотношения и случайни сделки, са с по-висок риск от ИП/ФТ. Този термин включва, но не се ограничава до "високорискови трети държави", които се определят като държави със стратегически недостатъци в системите им за противодействие на ИП/ФТ, представляващи съществена заплаха за финансовата система на Съюза (член 9 от Директива (ЕС) 2015/849).

РАЗДЕЛ I

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Тези Вътрешни правила за контрол и предотвратяването на изпирането на пари и предотвратяването на финансирането на тероризма на УД „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД (Правилата) са приети на основание чл. 101 от ЗМИП и ЗМФТ и уреждат действията на УД по осъществяване на контрол и прилагане на мерки за предотвратяване и разкриване на ИП и ФТ. Правилата установяват ясни критерии за разпознаване на съмнителните операции или сделки и клиенти, реда за обучаване на персонала и използването на техническите средства за предотвратяване и разкриване ИП и/или ФТ, системата за вътрешен контрол върху изпълнението на мерките срещу ИП и/или ФТ, както и останалите обстоятелства по чл. 101, ал. 2 от ЗМИП. Тези правила се прилагат за управляваните от УД Фондове, доколкото последните са обособено имущество и нямат органи на управление.

2. Настоящите правила са изготвени с оглед дейността на УД по управление на дейността на КИС по ЗДКИСДПКИ, и допълнителните услуги по чл. 86, ал. 2 от ЗДКИСДПКИ.

3. По смисъла на тези правила:

3.1. "изпиране на пари" е дейността, посочена в чл. 2 от ЗМИП.

3.2. "източник на имуществено състояние" (източник на богатство) означава произхода на общото богатство на клиента, например наследство или спестявания.

3.3. "клиент" е всяко физическо или юридическо лице или друго правно образувание, което встъпва в делови взаимоотношения или извършва случайна операция или сделка с УД.

3.4. "произход на средства" означава произхода на средствата, които участват в делови взаимоотношения или случайна сделка. Той включва както дейността, от която са получени средства, използвани в деловите взаимоотношения, например заплата на клиента, така и начина, по който средствата на клиента са прехвърлени.

3.5. "тероризъм" е всяко престъпление по чл. 108а, ал. 1 – 4, ал. 6 и 7, чл. 109, ал. 3, чл. 110, ал. 1, предложение шесто и ал. 2, чл. 308, ал. 3, т. 1 и чл. 320, ал. 2 от Наказателния кодекс и всяко друго престъпление, което бъде определено като тероризъм в приложим нормативен акт.

3.6. "финансиране на тероризъм" е прякото или косвеното, незаконното и умишленото предоставяне и/или събиране на финансови средства и други финансови активи или икономически ресурси, и/или предоставяне на финансови услуги с намерение те да бъдат използвани или със съзнанието, че ще бъдат използвани изцяло или частично за извършване на тероризъм, финансиране на тероризъм, набиране или обучаване на отделни лица или групи от хора с цел извършване на тероризъм, излизане или влизане през границата на страната, както и незаконно пребиваване в нея с цел участие в тероризъм, образуване, ръководене или членуване в организирана престъпна група, която си поставя за цел да извършва тероризъм или финансиране на тероризъм, приготвяне към извършване на тероризъм, кражба с цел набавяне на средства за извършване на тероризъм, подправка на официален документ с цел улесняване извършване на тероризъм, явно подбуждане към извършване на тероризъм или закана за извършване на тероризъм по смисъла на Наказателния кодекс.

3.7. "терористична собственост" е:

3.7.1. Пари, виртуални валути, имущество от всякакъв вид, независимо материално или нематериално, движимо или недвижимо, придобито по всякакъв начин, както и юридически документи или инструменти под всякаква форма, в това число електронни или дигитални, удостоверяващи право на собственост или други права върху

него, включително, но не само, банкови кредити, пътнически чекове, банкови чекове, парични преводи, дялове, ценни книжа, облигации, менителници, акредитиви или друга собственост, която се ползва за финансиране на тероризъм, включително ресурси на нелегалните и обявените за терористични организации;

3.7.2. имущество от всякакъв вид, с което изцяло или отчасти, директно или индиректно се свързва с терористични действия, включително плащания или други облаги във връзка с подкрепа процеса на тероризъм;

3.7.3. организационни ресурси, включително пари и имущество от всякакъв вид, които се влагат или е възможно използването им от организацията или които могат да се влагат за ИП и последващо ФТ.

3.8. "Имущество" са активи от всякакъв вид, движими или недвижими, материални или нематериални, както и всякакви други оценени права върху движими или недвижими, материални или нематериални обекти, както и документи или инструменти, включително електронни или цифрови, удостоверяващи право на собственост върху или участие в такива активи.

4. Използваните в Правилата думи и изрази, които не са дефинирани тук имат значението, което им придава българското право и приложимото в България право на ЕС.

5. Мерките, прилагани от УД за предотвратяване и разкриване изпирането на пари, са свързани с идентифициране на лица и проверка на тяхната идентификация, събиране, съхраняване и разкриване на информация за операции и сделки. В случай на обявено военно или друго извънредно положение по смисъла на чл. 84, т. 12 от Конституцията УД идентифицира и/или комуникира със своите (потенциални) клиенти по електронен път при спазване на изискванията на ЗМИП и ППЗМИП.

6. УД осигурява прилагането на мерките за предотвратяване изпирането на пари от своите клонове и дъщерни дружества, в които има мажоритарно участие, в своите клонове и дъщерни дружества в трети държави до степента, в която съответното чуждо законодателство позволява. Ако законодателството в чуждата държава не позволява или ограничава прилагането на мерките за предотвратяване изпирането на пари, УД уведомява ДФР и КФН и предприемат съответните действия по ЗМИП и ППЗМИП спрямо дейността им.

7. УД съобразява тези Правила и дейността си с приетите Съвместни насоки по член 17 и член 18, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/849 относно опростената и разширената комплексна проверка на клиента и факторите, които кредитните и финансовите институции трябва да вземат предвид при оценяване на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма, свързан с индивидуални делови взаимоотношения и случайни сделки, както и с всякакви техни изменения.

РАЗДЕЛ II

ЯСНИ КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ ИЛИ СДЕЛКИ И КЛИЕНТИ

8. Съмнителни операции и сделки

При изпълнение на задълженията си по тези правила служителите на УД се ръководят от следните неизчерпателно изброени критерии за разпознаване на съмнителни операции и сделки:

8.1. 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.

8.2. При внасяне в брой на каса в рамките на 1 месец на необичайно голяма сума от клиент, чиято дейност нормално се осъществява по сметка.

8.3. 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.

8.4. При неколккратно 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, напр. 3 месеца, и без икономическа обосновка.

8.5. 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.

8.6. 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 УД.

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

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

8.9. 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.

8.10. 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.

8.11. 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 според официални публично достъпни списъци с дейността на асоциация или фондация, чиито цели се доближават до исканията или претенциите на терористична организация.

8.12. 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.

8.13. 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 уведомяване за извършената сделка или операция.

8.14. 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 предходния параграф.

8.15. Преводите/операциите не са икономически оправдани, имайки предвид естеството на притежателя на сметката или неговата професия. Например дадено физическо лице или дружество използва услуги или продукти, които не са свързани с предмета на дейност или не може да бъде установена връзка с оперативните нужди за съответната законна дейност.

9. Съмнителни клиенти

При изпълнение на задълженията си по тези правила служителите на УД се ръководят от следните неизчерпателно изброени критерии за разпознаване на съмнителни клиенти:

9.1. Клиентът не предоставя достатъчно информация за сделката или в предоставената информация и документи се съдържат явни несъответствия.

9.2. Нежелание от страна на клиенти да дават информация или исканите от служителите на УД документи при сключване на договори/заявки поражда съмнение относно тяхната автентичност.

9.3. Представители или пълномощници на физически или юридически лица представят документи за идентичност и представителна власт, чиято автентичност поражда съмнения.

9.4. Клиентът отказва да предостави документи за своята идентификация.

9.5. В представените от клиента лични документи липсват основни реквизити, които да го идентифицират напълно.

9.6. Клиентът представя идентификационни документи, които изглеждат подправени.

9.7. Клиентът се идентифицира с чуждестранни документи за самоличност, чиято автентичност поражда съмнение.

9.8. Подписът в документа за самоличност не съответства на положения от клиента във връзка с операцията или сделката.

9.9. Клиентът не представя или се опитва да отложи необосновано представянето на определени декларации или удостоверения за актуално състояние.

9.10. Клиентът показва необичайно любопитство към вътрешните правила на УД, свързани с ИП/ФТ.

9.11. Личният или служебният телефонен номер на клиента са прекъснати или такъв номер не съществува.

9.12. Клиентът осъществява всичките си контакти с УД само чрез трето лице, което е упълномощено с всички права за сключване на всякакви видове договори/поръчки.

9.13. Клиентът се опитва да се сближи с персонала на УД, като предлага пари, подаръци или услуги.

9.14. Клиентът бърза да обяви, че паричните му средства са "чисти" и/или има необичайно добри познания за мерките срещу ИП и ФТ.

9.15. 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.

9.16. Лица, посочващи като собствен адрес адреса на трети лица.

9.17. Адресът за кореспонденция е пощенска кутия.

9.18. 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.

9.19. Лица, за които се знае от медиите и други източници или се предполага, че се занимават с незаконна дейност.

9.20. Клиентът се опитва да разубеди служител на УД да регистрира необходимата информация относно самоличността му при попълването на формуляри за сделката.

9.21. Поведението на клиента е необичайно, например:

9.21.1. Обосновката за инвестицията няма ясна стратегия или икономическа цел или клиентът извършва инвестиции, които са несъвместими с общото финансово състояние на клиента, когато тази информация е известна на УД.

9.21.2. Клиентът иска да изкупи обратно или да откупи 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 разходи.

9.21.3. Клиентът иска многократно покупка и продажба на дялове/акции в рамките на кратък период от време без очевидна стратегия или икономическа обосновка.

9.21.4. Клиентът прехвърля средства в значителен размер над изисквания за инвестицията и иска излишните суми да бъдат възстановени.

9.21.5. Клиентът използва множество сметки без предварително уведомление, особено когато тези сметки са открити в различни юрисдикции или Юрисдикции, свързани с по-висок риск от ИП/ФТ.

9.21.6. Клиентът желае да структурира отношенията по такъв начин, че да се използват множество страни, например нерегулирани номинирани дружества в различни юрисдикции, особено когато тези Юрисдикции са свързани с по-висок риск от ИП/ФТ.

9.21.7. Клиентът внезапно променя местоположението (място на установяване) си без обосновка, например чрез промяна на държавата си на пребиваване.

9.21.8. Клиентът и действителният собственик се намират в различни юрисдикции и поне една от тях е Юрисдикция, свързана с по-висок риск от ИП/ФТ.

9.21.9. Средствата на действителния собственик са генерирани в Юрисдикция, свързана с по-висок риск от ИП/ФТ, по-специално, когато юрисдикцията е свързана с по-високи равнища на предикатни престъпления за ИП/ФТ.

РАЗДЕЛ III

РЕД ЗА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ТЕХНИЧЕСКИ СРЕДСТВА ЗА ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ И РАЗКРИВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА

10. Ползваните от УД технически средства за предотвратяване и разкриване на ИП и ФТ са 2 вида – общи, такива, които не са във връзка с начина на приемане на поръчки от УД и специални – такива, които са в зависимост от възможностите, които инвеститор има за подаване на поръчка в УД.

10.1. Общи технически средства

Без значение от това как клиентът влиза в делови взаимоотношения с УД (присъствено или неприсъствено) УД ползва следните технически средства за предотвратяване ИП/ФТ:

10.1.1. Проверка на клиента и действителния собственик на клиента в съответните санкционни списъци с лица и организации, спрямо които са предприети санкционни действия. Списъка на лица и организации, спрямо които ЕС и ООН е предприел санкционни действия [ТУК](#).

10.1.2. Проверка на валидността на личните документи на клиента и на тези на действителния собственик на клиента (когато неговите документи са налице) в уеб сайта на МВР [ТУК](#), а за чуждестранни лица, в уеб сайта, поддържан от Съвета на Европейския съюз [ТУК](#).

10.2. Специални технически средства.

Прилагат се в случаите, когато клиентът желае да установи делови взаимоотношения с УД неприсъствено:

10.2.1. УД въвежда вътрешна система за контрол с цел ограничаване на рисковете, свързани с дистанционния характер на действията по идентифициране. Вътрешната система включва:

10.2.1.1. УД предварително получава идентификационните документи на подлежащото на идентифициране физическо лице, като сканирани копия. Документите се проверяват в посочените по-горе сайтове на МВР и Съвета на ЕС. В случай че УД установи различия в изгледа на получените копия на документи и/или установи повреди на защитни елементи или УД има каквито и да е съмнения във връзка с документите, УД отказва на дистанционна идентификация и изисква от физическото лице да присъства физически в офис на УД.

10.2.1.2. В случай, че УД има съмнение, че физическото лице ползва чужди документи, УД отказва дистанционна идентификация и изисква от физическото лице да присъства физически в офис на УД.

10.2.1.3. УД изисква от всяко физическо лице, което желае да бъде идентифицирано неприсъствено, да предостави и саморъчно написано изявление, че документите са неговите лични документи и се предоставят по негова воля, а не под заплаха или принуда. Заявлението се изписва на копието на документите, което подлежащото на идентифициране лице изпраща.

10.2.1.4. Всички документи, които физическото лице изпраща на УД, се изпращат чрез e-mail, посочен в договора/поръчката или чрез платформа.

10.2.1.5. С оглед изпълнение на изискванията на чл. 41, ал. 4, т. 5 от ППЗМИП, УД позволява дистанционна идентификация на клиент, ако:

10.2.1.5.1. лицето ползва квалифициран електронен подпис по смисъла на чл. 3, т. 12 от Регламент (ЕС) 910/2014 и документите за самоличност, които клиентът изпраща, са официални документи за самоличност, съдържащи защитни елементи;
или

10.2.1.5.2. дистанционно чрез подписване на необходимите документи пред нотариус и документите за самоличност, които клиентът изпраща, са официални документи за самоличност, съдържащи защитни елементи; клиентът, съответно неговият представител, изпраща на УД подписания с нотариална заверка на подписа договор/поръчка, заверено

копие от документа си за самоличност, а за клиенти - юридически лица - и заверено копие от документи за търговска регистрация, съдържащи данни за учредяването и представителството. Заверката на документа за самоличност и документите за търговска регистрация се извършва с полагане на надпис "Вярно с оригинала", дата и подпис на клиента; или

10.2.1.5.3. неприсъствено чрез размяна на необходимите документи, подписани от страните, при условие че (а) клиентът е титуляр на банкова сметка, открита в кредитната институция, получила лиценз в държава – членка на Европейския съюз, или страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство; и (б) документите за самоличност, които клиентът изпраща, са официални документи за самоличност, съдържащи защитни елементи; и (в) получаване от УД на документ, включително съдържащ данни от кредитна и/или дебитна карта, издаден от кредитната институция. Кредитната институция, издала този документа, може да е със седалище и от държава – членка на 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. Клиентът, съответно неговият представител, изпраща на УД подписания договор/поръчка, документ в оригинал, издаден от съответната кредитна институция, че клиентът е титуляр на банкова сметка и заверено копие от документа си за самоличност, а за клиенти - юридически лица - и заверено копие от документи за търговска регистрация, съдържащи данни за учредяването и представителството. Заверката се извършва с полагане на надпис "Вярно с оригинала", дата и подпис на клиента. Не се допуска идентификация и установяване на делови отношения по реда на този член чрез пълномощник;

10.2.1.6. Получените копия на документи се сравняват с образците на документи, в по-горе посочените сайтове на МВР и Съвета на ЕС или с образци на документи, които УД съхранява в собствена база данни. В случай, че УД установи, че по документите има промени, повреди (включително повреди на защитни елементи) или УД се усъмни по какъвто и да е начин в тях, УД отказва дистанционната идентификация.

10.2.1.7. УД изисква от физическото лице да изпрати screenshot от мобилния си телефон, ползвайки Google Maps, от който screenshot е видно къде географски се намира клиентът към момента на изпращане на документите на УД за идентификация. От screenshot-а трябва да се вижда и часът на изготвянето му. Screenshot-ът се подписва с уговорения между страните електронен подпис и е част от всички документи за идентификация, които физическото лице изпраща на УД.

10.2.1.8. Физическото лице ясно посочва причините, поради които иска да ползва услугите на УД.

10.2.1.9. Ако с цел по-голяма сигурност за идентификация на физическото лице УД е предвидило и използване на видеоконференция чрез платформи като

Skype, Viber, Zoom, Facebook Messenger, TeamViewer и т.н., видеоконференцията трябва да отговаря най-малко на условията, посочени в чл. 41, ал. 5 от ППЗМИП.

10.2.1.10. При неприсъствена идентификация УД прилага 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.

10.3. Оценка на риска от идентификацията на клиента неприсъствено се приема като "среден риск" по тристепенна скала (нисък, среден, висок). Причините за това са следните:

10.3.1. УД е взело достатъчно мерки, за да гарантира, че и при най-малко съмнение във връзка с представените документи, УД ще изиска от физическото лице физическо присъствие в офис;

10.3.2. УД изисква от клиента да ползва квалифициран електронен подпис, който е приравнен на саморъчен подпис, съответно нотариална заверка или документ от надеждна кредитна институция съобразно т. 10.2.1.5.3;

10.3.3. Общият процент клиенти, които ще желаят ползването на дистанционна идентификация, ще е малък предвид досегашния опит на УД.

10.4. В случай че УД въведе нови продукти или бизнес практики, както и преди да започне да ползва нови за дейността си технологии, УД следва да извърши оценка на произтичащите от това рискове съгласно чл. 30 от ППЗМИП.

РАЗДЕЛ IV

СИСТЕМА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ ВЪРХУ ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, УСТАНОВЕНИ В ЗМИП, ЗМФТ И В АКТОВЕТЕ ЗА ПРИЛАГАНЕТО ИМ

11. УД създава специализирана служба по прилагане на мерките за предотвратяване и разкриване ИП и ФТ, в чийто състав се включват служители от Звено „Нормативно съответствие“ и други служители.

12. Специализираната служба се създава със заповед на изпълнителния директор на УД.

13. Специализираната служба се ръководи от служител на УД, заемащ висша ръководна длъжност. Ръководителят на специализираната служба отговаря за осъществяването на вътрешния контрол по изпълнението на задълженията по ЗМИП, ЗМФТ и в актовете по прилагането им.

14. При изпълнение на служебните си задължения служителите от Специализираната служба на УД изпълняват възложените им от ЗМИП, ЗМФТ и в актовете по прилагането им.

РАЗДЕЛ V

КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА И ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТИ

15. Комплексната проверка на клиентите включва мерките, посочени в чл. 10 ЗМИП. Тъй като според секторната оценка на риска от ИП и ФТ, рискът от тези дейности при УД е среден, то УД

не може да прилага в дейността си предвидените в Глава втора, Раздел III ЗМИП мерки за опростена комплексна проверка.

16. В случай че е налице някой от случаите на чл. 35 от ЗМИП, УД прилага мерки за разширена комплексна проверка, като се прилагат и изискванията на Глава втора, Раздел III от ППЗМИП.

17. Идентифицирането на клиенти и комплексна проверка се извършват преди установяване на търговски или професионални отношения, в т. ч. при откриване на сметка, при извършване на операция или сключване на сделка на стойност равна или надвишаваща левовата равностойност на 15 000 евро или тяхната равностойност в друга валута, както и при извършване на операция или сключване на сделка, когато плащането се извършва в брой и е на стойност равна или надвишаваща левовата равностойност на 5 000 евро или тяхната равностойност в друга 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 са равни или надвишават левовата равностойност на 15 000 евро или тяхната равностойност в друга валута, съответно левовата равностойност на 5 000 евро или тяхната равностойност в друга валута, но са налице данни, че операциите или сделките са свързани.

18. Идентифицирането на физическите лица се извършва чрез представяне на официален документ за самоличност и снемане на копие от него. УД извършва идентифициране на клиенти по следните начини:

18.1. При идентифицирането на физически лица се събират данни за:

18.1.1. имената;

18.1.2. датата и мястото на раждане;

18.1.3. 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;

18.1.4. всяко гражданство, което лицето притежава;

18.1.5. държава на постоянно пребиваване и адрес (номер на пощенска кутия не е достатъчен);

18.1.6. професионалната дейност на лицето и целта и характера на участието на лицето в деловите взаимоотношения с УД. Установява се чрез използване на документи, данни или информация от надежден и независим източник, попълване на въпросник или по друг подходящ начин.

18.2. В случай че при оценката на риска на клиента УД установи, че рискът от ИП или ФТ на този клиент е висок, УД може да събере допълнителни данни за дейността на клиента.

18.3. За идентификацията на клиента УД изисква представяне на официален документ за самоличност. Когато в него не се съдържат всички данни по 18.1., събирането на липсващите данни се извършва чрез представяне на официални лични документи. Личните документи трябва да имат снимка на клиента и срокът им да не е изтекъл. УД прави копие на представените от клиента документи.

18.4. При липса на друга възможност, събирането на данните по т. 18.1.3. и 18.1.5. може да се извърши и чрез представянето на други официални документи или документи от надежден и независим източник.

18.5. Когато 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. В тези случаи проверката на събраните идентификационни данни се извършва по реда на чл. 55, ал. 2 ЗМИП.

18.6. В случаите по т. 18.5. идентифицирането на клиента и проверката на идентификационните данни може да се извършват и чрез средства за електронна идентификация, съответни удостоверителни услуги, предвидени в Регламент (ЕС) № 910/2014 или по друг признат с нормативен акт начин за електронна идентификация или квалифицирана удостоверителна услуга по смисъла на същия регламент, при условие че са изпълнени изискванията на ЗМИП и на ППЗМИП по отношение на идентифицирането на клиента и проверката на идентификацията.

19. 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 актуалното им състояние и заверено копие от учредителния договор, учредителния акт или от друг документ, необходим за установяване на данните по т.19.3, освен когато лицето е регистрирано в българския Търговски регистър и регистър на ЮЛНЦ или има официален публичен търговски или дружествен регистър в държава членка. В този случай идентификацията се извършва по реда на т. 19.1 по-долу.

19.1. В случаите, когато юридическото лице е регистрирано в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел или, ако юридическото лице е регистрирано в друг официален публичен търговски или дружествен регистър в държава членка (и достъпът е безплатен и на разбираем за УД език), идентифицирането на юридически лица 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.

19.2. При идентифицирането на юридически лица и други правни образувания УД установява структурата на собственост, управление и контрол на клиента – юридическо лице или друго правно образувание.

19.3. При идентифицирането на юридически лица и други правни образувания се събират данни за:

19.3.1. наименованието;

19.3.2. правноорганизационната форма;

19.3.3. седалището;

19.3.4. адреса на управление;

19.3.5. адреса за кореспонденция;

19.3.6. актуалния предмет на дейност и целта и характера на деловите взаимоотношения или на случайната операция, или сделка;

19.3.7. срока на съществуване;

19.3.8. контролните органи, органите на управление и представителство;

19.3.9. вида и състава на колективния орган на управление;

19.3.10. основното място на търговска дейност.

19.4. Когато в документите по т. 19 и т. 19.1. не се съдържат данните по т. 19.3., събирането им се извършва чрез представяне на други официални документи.

19.5. Когато определена дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране, клиентите, встъпващи в делови взаимоотношения или извършващи сделки или операции със или чрез УД във връзка с тази дейност, представят заверено "вярно с оригинала" копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация.

19.6. По отношение на законните представители на клиент – юридическо лице или друго правно образувание, пълномощниците и другите физически лица, се идентифицират по начина,

по който се идентифицират физическите лица клиенти, а, когато е необходимо да се предприемат мерки, произтичащи от националната, наднационалната оценка на риска и насоки, решения или документи, приети от институции на ЕС, могат да се прилагат и изисквания и изключения от това правило, съгласно ППЗМИП.

19.7. В случаите по чл. 54, ал. 2 от ЗМИП, когато идентифицирането на юридическо лице, регистрирано в държава членка, се извършва чрез установяване на обстоятелства, вписани в търговския регистър или в съответния официален публичен търговски или дружествен регистър на тази държава членка, лицата по чл. 4 ЗМИП документират предприетите действия по извършване на справка и идентифициране на клиента. Действията по извършване на справка се документират по начин, който:

- позволява да бъдат установени:

а) датата и часът на извършване на справка;

б) лицето, извършило справка;

в) последната дата на актуализация по партидата на юридическото лице в съответния регистър;

г) данните по чл. 54, ал. 4 ЗМИП;

д) документите, съдържащи данни по чл. 54, ал. 4 ЗМИП, когато същите не са видни в справка, но са налични в сканирани документи по партидата на юридическото лице;

е) създаване на справка за всички действия по идентифицирането;

ж) други данни и информация, преценени от лицето по чл. 4 ЗМИП като необходими за целите на идентифицирането, и

- не позволява:

а) промяна на поредността на предприетите действия;

б) неправомерно унищожаване и/или изтриване на справка;

в) неправомерен достъп, изменение или разпространение на справка.

20. УД проверява събраните при идентификацията на клиента документи чрез използването на един или повече от следните способности:

20.1. изискване на допълнителни документи;

20.2. потвърждаване на идентификацията от друго лице по чл. 4 ЗМИП или от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в друга държава членка или в трета държава по чл. 27 ЗМИП;

20.3. 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;

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

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

20.6. 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 трета държава по чл. 27 ЗМИП;

20.7. 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;

20.8. друг способ, който дава основание на УД да приеме идентифицирането на клиента за надеждно извършено.

21. При установяване на делови взаимоотношения или извършване на случайна операция или сделка чрез квалифициран електронен подпис, електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, или чрез друга форма без присъствието на клиента УД извършва проверка на събраните идентификационни данни чрез използване на два или повече от способите по т. 20 по-горе.

22. Идентифицирането на клиента и проверката на идентификационните данни могат да се извършват и чрез уведомена схема за електронна идентификация по Регламент (ЕС) 910/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 година относно електронната идентификация и удостоверителните услуги при електронни трансакции на вътрешния пазар и за отмяна на Директива 1999/93/ЕО (Регламент (ЕС) № 910/2014) или друг признат с нормативен акт начин за електронна идентификация, или квалифицирана удостоверителна услуга по смисъла на Регламент (ЕС) № 910/2014, при условие че са изпълнени изискванията на ЗМИП и ППЗМИП за идентифициране на клиента и проверка на идентификацията.

23. УД документира действията по проверка на идентификационните данни, като в документите за извършената проверка на идентификацията задължително се съдържа и информацията относно датата и часа на извършване на предприетите действия, както и имената и длъжността на лицето, което ги е извършило.

Друга информация, която се съдържа задължително, но не само, включва: последната дата на актуализация по партидата на юридическото лице в съответния регистър, данните по чл. 54, ал. 4 ЗМИП, документите, съдържащи данни по чл. 54, ал. 4 ЗМИП, когато същите не са видни в справката, но са налични в сканирани документи по партидата на юридическото лице, създаване на справка за всички действия по идентифицирането, както и други данни и информация, преценени от лицето по чл. 4 ЗМИП като необходими за целите на идентифицирането.

24. УД може да се позове на предходно идентифициране на клиента, извършено от кредитна институция за целите на идентификацията на клиента и действителния му собственик, при наличие на кумулативните условия на чл. 56, ал. 1 ЗМИП или на предходно идентифициране на клиента в рамките на група, при наличие на кумулативните условия на чл. 57 ЗМИП.

Когато УД не може да изпълни задълженията за комплексна проверка, то е длъжно да откаже извършването на операцията или сделката или установяването на делови взаимоотношения, в т. ч. откриването на сметка, а случаите на вече установени делови взаимоотношения - да прекрати тези взаимоотношения.

РАЗДЕЛ VI ИДЕНТИФИКАЦИЯ НА ДЕЙСТВИТЕЛЕН СОБСТВЕНИК

25. Идентифицирането на действителен собственик на клиент – юридическо лице или друго правно образувание, се извършва чрез събирането на следните справки и документи:

25.1. справка от съответния регистър по чл. 63 ЗМИП и документите по чл. 64 ЗМИП;

25.2. документите и справките по чл. 54, ал. 1 и 2 ЗМИП, както и други документи, от които да са видни действителният собственик, характерът и видът на собствеността или

контролът съгласно § 2 от допълнителните разпоредби ЗМИП, както и да няма съмнение, че лицето, за което е получена информация е актуалният действителен собственик;

25.3. декларация от законния представител или от пълномощника на юридическото лице - когато събраната чрез способите по т. 25.1. и т. 25.2. информация е недостатъчна за идентифицирането на физическото лице, което е действителен собственик на клиент – юридическо лице или друго правно образувание, както и когато прилагането на способите по т. 25.1. и т. 25.2. е довело до противоречива информация. Декларацията може да бъде включена като част от друг документ, изходящ от декларатора, но трябва да съдържа всички реквизити съгласно ППЗМИП и да не предизвиква съмнение относно лицето, което я подава, и относно съдържанието ѝ. Тя се подава пред служител на УД преди извършването на операцията или сделката на хартиен носител или чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, при спазване на изискванията на глава втора, раздел VII от ППЗМИП.

26. За всяко физическо лице, което е действителен собственик на клиент – юридическо лице или друго правно образувание, се събират данните по чл. 53, ал. 2 ЗМИП.

27. 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, се 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.

28. Проверката на събраните документи за действителния собственик се извършва чрез използване на поне един от способите по т. 20. В случай, че клиента и нивото на риск, което произтича от установяването на клиентските отношения и/или от извършването на сделки или операции с такъв вид клиент води до високо ниво на риск, то УД използва поне 2 от способите по т. 20 за проверка на идентификацията.

29. УД установява дали клиентът действа от свое име и за своя сметка, или от името и/или за сметка на трето лице. Когато операцията или сделката се извършва чрез представител, УД изисква доказателства за представителната власт и идентифицират представителя и представлявания.

30. Когато операцията или сделката се извършва от името и/или за сметка на трето лице без упълномощаване, УД извършва идентифициране и проверка на идентификацията на третото лице, от името и/или за сметка на което е извършена операцията или сделката, и лицето, извършило операцията или сделката.

31. В случаите на извършване на операция или сделка чрез трето лице – приносител на документ за извършване на операцията или сделката, УД идентифицира и проверява идентификацията и на третото лице – приносител на документа.

32. При съмнение, че лицето, което извършва операция или сделка, не действа от свое име и за своя сметка, УД извършва уведомяването по чл. 72 от ЗМИП и предприема подходящи мерки, съгласно ППЗМИП, за събиране на информация за идентифициране и проверка на идентификацията на лицето, в чиято полза реално се извършва операцията или сделката.

С цел установяване на потенциална свързаност с трети лица, от името и/или за сметка на които се извършва операцията и идентифициране на тези трети лица, УД предприема едно или повече от следните действия:

32.1. осъществява разширено текущо наблюдение върху извършваните в рамките му операции и сделки;

32.2. в случаите на случайни операции и сделки – извършва проверка за други случайни операции и сделки, извършени от или от името и/или за сметка на същия клиент;

32.3. извършва преглед на събраните в хода на комплексната проверка документи, данни и информация за клиента и неговия действителен собственик;

32.4. изисква допълнителни документи;

32.5. извършва справки в публично достъпни местни и чуждестранни официални търговски, дружествени и други регистри;

32.6. извършва справки в публично достъпни източници на информация;

32.7. обменя информация в рамките на групата;

32.8. 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 трета държава по чл. 27 от ЗМИП;

32.9. предприема други мерки, които прецени като подходящи.

33. Когато идентифицираният действителен собственик е висшият ръководен служител съгласно § 2, ал. 5 от ДР на ЗМИП, в допълнение към мерките за проверка на идентификацията УД съхранява данни за предприетите действия за проверка на идентификацията, както и за всички констатирани при проверката трудности.

РАЗДЕЛ VII

ВЪТРЕШНА СИСТЕМА ЗА УСТАНОВЯВАНЕ ДАЛИ ПОТЕНЦИАЛЕН КЛИЕНТ, СЪЩЕСТВУВАЩ КЛИЕНТ ИЛИ ДЕЙСТВИТЕЛЕН СОБСТВЕНИК НА КЛИЕНТ – ЮРИДИЧЕСКО ЛИЦЕ ИЛИ ДРУГО ПРАВНО ОБРАЗОВАНИЕ, Е РЕР. МЕРКИ СПРЯМО РЕР

34. Вътрешната система на УД за установяване дали потенциален клиент, съществуващ клиент или действителен собственик на клиент – юридическо лице или друго правно образование е РЕР, се основава на един или повече от следните източници на информация:

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

34.2. писмена декларация, изискана от клиента, с цел установяване дали лицето попада в някоя от категориите по чл. 36 от ЗМИП;

34.3. информация, получена чрез използването на вътрешни или външни бази от данни, като <https://namescan.io/FreePEPCheck.aspx>, <https://register.caciaf.bg>, др. подобни.

35. УД прилага поне два от способите по т. 34, за да установи дали клиентът или действителният собственик на клиента юридическо лице или друго правно образование е РЕР, когато:

35.1. 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;

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

35.3. при липса на реална дейност в страната и/или когато сметката се използва

предимно за прехвърляне на средства между други лица;

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

35.5. в други случаи на установен по-висок риск в националната оценката на риска и/или собствената оценка на риска по реда на глава седма от ЗМИП.

36. Преди встъпване в делово взаимоотношение УД изисква от всеки потенциален клиент попълване на декларация за РЕР съгласно формата на декларацията по ППЗМИП с цел да установи дали потенциален клиент или неговия действителен собственик е РЕР. Тя се подава пред служител на УД преди извършването на операцията или сделката на хартиен носител или чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, при спазване на изискванията на глава втора, раздел VII от ППЗМИП.

37. УД прилага мерки за разширена комплексна проверка по отношение на потенциални клиенти, съществуващи клиенти и действителни собственици на клиент – юридическо лице или друго правно образувание, които са РЕР в Република България, в друга държава членка или в трета държава, или в международни организации, както и по отношение на потенциални клиенти, съществуващи клиенти и действителни собственици на клиент – юридическо лице или друго правно образувание, които са свързани с такива РЕР.

Мерките, които се прилагат за разширена комплексна проверка по отношение на взаимоотношения с потенциални или текущи клиенти, които са лица по чл. 36 ЗМИП, са съобразени с нивото на риск на клиента, вида на клиента и характера на установените взаимоотношения с него.

38. За встъпване на УД в делови взаимоотношения с РЕР, се изисква одобрение от изпълнителния директор на УД.

39. В случаите, при които след установяване на делови взаимоотношения се установи, че клиент или действителен собственик на клиент – юридическо лице или друго правно образувание, е РЕР, продължаването на деловите взаимоотношения може да стане само след одобрение от изпълнителния директор на УД. Установяването дали клиент или действителен собственик на клиент - юридическо лице или друго правно образувание са придобили качеството на лице по чл. 36 след установяване на взаимоотношенията се извършва чрез периодична проверка в база данни със списъци на лица по чл. 36 от ЗМИП, информация, получена чрез прилагане на мерките за разширена комплексна проверка или декларация от клиента. Когато в хода на текущото и на разширеното наблюдение на деловото взаимоотношение с клиент, за когото или за действителния собственик на когото е установено, че е РЕР, се установят ситуации на потенциално по-висок риск, се изисква одобрение от изпълнителния директор на УД за продължаване на деловото взаимоотношение с клиента. В зависимост от честота на тези ситуации такова разрешение може да се изисква и на годишна база или на по-кратки периоди според нивото на установения риск.

40. УД предприема подходящи действия за установяване произхода на средствата, използвани в деловите взаимоотношения и операциите, и сделките, извършвани в рамките на такива взаимоотношения с клиент или с действителен собственик на клиент, за когото е установило, че е РЕР. Произходът на средствата се изяснява чрез прилагане на поне два от следните способности:

40.1. 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 или по друг подходящ начин;

40.2. събиране на друга информация от официални независими източници – данни от публично достъпни регистри и бази от данни и други;

40.3. 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;

40.4. използване на информация, обменяна в рамките на групата, която да показва ясен произход на средствата, когато УД е част от група;

40.5. проследяване на паричните потоци в рамките на установените делови взаимоотношения с клиента, при което да е виден ясен произход на средствата, когато е приложимо.

40.6. писмена декларация от клиента.

41. При невъзможност за изясняване на произхода на средствата след изчерпване на способите по т. 40, както и в случаите, при които прилагането на поне два от способите по т. 40 е довело до противоречива информация, изясняването на произхода на средствата се извършва чрез писмена декларация от клиента или от неговия законен представител или пълномощник. Изясняването на произхода на средствата може да се извърши чрез писмена декларация от клиента или от неговия законен представител или пълномощник и при извършване на случайна сделка или операция, когато прилагането на два от способите по т.39 е невъзможно. Декларацията следва да съдържа реквизитите съгласно формата на декларацията по ППЗМИП. Декларацията може да бъде включена като част от друг документ, изходящ от декларатора, но трябва да съдържа всички реквизити съгласно ППЗМИП и да не предизвиква съмнение относно лицето, което я подава, и относно съдържанието ѝ. Тя се подава пред служител на УД преди извършването на операцията или сделката на хартиен носител или чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, при спазване на изискванията на глава втора, раздел VII от ППЗМИП.

42. УД предприема подходящи действия за изясняване на източника на имуществено състояние на клиент или действителен собственик на клиент, за когото е установило, че е PEP. Такива подходящи действия могат да бъдат:

42.1. подаване на въпросник – декларация за изясняване на източника на имуществено състояние по реда на т. 41;

42.2. проверка в публични регистри за притежавано имущество (напр. проверка в Търговски регистър или Имотен регистър към Агенция по вписванията);

42.3. други подходящи мерки, напр. проверка на източника на имуществено състояние и произхода на средствата въз основа на надеждни и независими данни (напр. изискване от УД клиентът да представи документи за проверка и сверяването им с налична информация от публичен регистър), документи или информация, когато рискът, свързан с отношенията с PEP, е особено висок.

43. За изясняване на източника на имуществено състояние на клиент или действителния собственик на клиента, за когото са установили, че е PEP, и при наличието на механизъм за публичност, УД извършва периодично 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.

44. УД извършва периодично, на годишна база преглед на сделките и операциите, извършвани в рамките на деловото взаимоотношение с клиент, за когото или за действителния собственик на когото е установило, че е PEP, с оглед на преценка относно наличието на съществена промяна

във вида, стойността, обема, честотата, размера и начина на извършване на сделките и операциите, или друга промяна, която би могла да окаже влияние върху нивото на установения риск, прилагайки поне два от способите по чл. 42, ал. 2 ЗМИП. УД поставя под наблюдение клиенти с висок риск от изпиране на пари.

45. Действията по т. 43 и т. 44 се документират при извършването им съгласно горните точки или на по-кратки периоди от време, ако УД прецени, че е необходимо, или при дадени такива указания от директора на ДФР. Актуализацията се извършва на по-кратки периоди и когато клиентът или действителният собственик на клиента, за когото е установено, че е PEP, 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.

46. Сроковете по т. 45 се прилагат и когато клиентът или действителният собственик на клиента, за когото е установено, че е PEP, е свързан със сектор, по отношение на който в извършваната от Европейската комисия наднационална оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, националната оценка на риска и собствената на УД оценка по ЗМИП или оценката на риска на секторно ниво, е установен по-висок риск от корупция или изпиране на пари.

47. В случаите, когато дадено лице е престанало да заема длъжност като PEP УД е длъжно за период не по-малък от една година да отчита риска, свързан с това лице, и да прилага мерките по чл. 36, ал. 1 ЗМИП и чл. 38 – 41 ЗМИП. Рискът се отчита и мерките се прилагат и след изтичане на едногодишния период до момента, в който основателно може да се приеме, че това лице вече не представлява риск, специфичен за видните политически личности,.

48. За целите на т. 46 УД 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 глава трета, раздел I от ЗМИП. Оценката се актуализира на годишна база, в зависимост от следните обективни критерии и съобразно преценка на нивото на риск:

48.1. промяна в стопанската или професионалната дейност на клиента и/или на действителния собственик на клиента;

48.2. негативна информация относно репутацията на клиента и на действителния собственик на клиента;

48.3. извършване на необичайни сделки или схема от сделки.

РАЗДЕЛ VIII

ВЪТРЕШНА СИСТЕМА ЗА ОЦЕНКА НА РИСКА И ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РИСКОВИЯ ПРОФИЛ НА КЛИЕНТИТЕ

49. За да прецени вида, степента и обема на прилаганите мерки за комплексна проверка на клиента съгласно глава втора от ЗМИП, УД определя рисковия профил на клиента, като идентифицира и оценява рисковете, които произтичат от установяването на делово взаимоотношение с клиента или от извършването на случайна сделка или операция от клиента.

50. За да прецени какви са рисковете от влизането във взаимоотношения със съответния клиент, УД отчита следните категории рискови фактори:

- Категория 1 - клиента и действителния собственик на клиента (ако има такъв);

- Категория 2 - държавата или географската зона, в която е регистриран, установен или пребивава клиентът или неговият действителен собственик, или в която клиентът или неговият

действителен собственик извършва стопанската си или професионалната си дейност, или с която е свързан по друг начин;

- Категория 3 - продуктите и услугите, които предлагат на клиента, както и обичайните видове на извършваните сделки или операции на клиента;

- Категория 4 - механизмите за доставка, използвани за клиента за продуктите, услугите, сделките и операциите по Категория 3.

51. При идентифицирането на рисковете УД взема предвид и:

- извършваната от Европейската комисия наднационална оценка на риска от ИП и ФТ;
- Националната оценка на риска и собствената си оценка на риска;
- оценката на риска, изготвена от БАУД, ако такава има;
- информацията, събрана в хода на комплексната проверка на клиента.

52. В случай че ДФР и/или институции на ЕС и/или FATF са приели насоки, решения или документи в сферата на превенцията на ИП и ФТ, приложими за УД и УД е наясно с тези насоки, решения или документи, то УД може да вземе и тях предвид при идентифицирането на рисковете от клиента.

53. По отношение на всеки клиент, когато оценява рисковете от взаимоотношенията си с него, УД взема предвид най-малко целта на установяваното делово взаимоотношение с УД, която клиентът е заявил, конкретната сделка или операция, която клиентът желае, равнището на активите, които клиентът ще инвестира в операцията, съответно размера на предстоящата сделка или операция, както и регулярността или продължителността на установяваното делово взаимоотношение. Всички тези показатели могат да насочат УД към заключение за рисковете от отношението с клиента, което се различава от формалното заключение, което УД постига след прегледа на 4-те категории рискови фактори.

54. Рискови фактори по категории:

54.1. Рискови фактори, Категория 1



54.1.1. Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете, свързани със стопанската или професионалната дейност на клиента или неговия действителен собственик, могат да включват някои от факторите, посочени в чл. 17, ал. 2 от ППЗМИП. Относно конкретните сектори, които се свързват с по-висок риск от корупция, ИП и ФТ, УД се ръководи както от насоките на ДФР, FATF и институции на ЕС, така и от собствен анализ относно съответните сектори и юрисдикции.

- УД определя като висок риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма и ще прилага разширени мерки за комплексна проверка, когато установява делови отношения с клиент или с действителен собственик на клиент, чиято стопанска дейност принадлежи към сектори, свързани с висок риск от корупция, изпиране на пари или финансиране на тероризма. Такива сектори са например строителство, фармацевтични продукти и здравеопазване, търговия с оръжие и отбрана, добивната промишленост или обществени поръчки, парични преводи, казина или търговия на ценни метали.
- УД определя като висок риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма и ще прилага разширени мерки за комплексна проверка, когато установява делови отношения с клиент или с действителен собственик на клиент, чиято стопанска дейност принадлежи към сектори, свързани с активно ползване на парични средства в брой.
- УД определя като висок риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма и ще прилага разширени мерки за комплексна проверка, когато установява делови отношения с клиент или с действителен собственик на клиент, когато е установило, че предметът му на дейност предполага по-висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, отчитайки водещи рискови фактори като: осъществяване на дейност по управление на активи, клиентът е организация с нестопанска цел, която подкрепя юрисдикции, свързани с повишен риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, клиентът е ново дружество без подходящ бизнес профил или резултати.
- УД определя като висок риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма и ще прилага разширени мерки за комплексна проверка, когато установява делови отношения с клиент или с действителен собственик на клиент, когато принадлежи към някои от категориите по чл. 36 от ЗМИП или заема друга важна позиция, която, въпреки че не попада в обхвата на чл. 36 от ЗМИП, би могла да даде възможност за злоупотреба с това положение за лично облагодетелстване или облагодетелстване на трето лице.
- УД определя за по-нисък риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма и ще прилага стандартните мерки за комплексна проверка, когато установи при идентификацията на клиент или действителен собственик на клиент, 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.
- УД определя като висок риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма и ще прилага разширени мерки за комплексна проверка, когато установява делови отношения с клиент или с действителен собственик на клиент, когато е установено несъответствие между предишната, настоящата и планираната му стопанска или професионална дейност с наличната за него информация.
- УД отказва да установи делови отношения с клиент или с действителен собственик на клиент във всички случаи, когато е установил, че е лице, което

е включено в списъците по чл. 46 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма. Проверката се извършва в списъците на следните адреси:

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

<https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list>

[https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-](https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/8442/consolidated_list_sanction_en)

[homepage/8442/consolidated list sanction en](https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/8442/consolidated_list_sanction_en)

<https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/>

- УД определя висок риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма и ще прилага разширени мерки за комплексна проверка, при всички случаи, когато 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.
- УД не установява кореспондентски отношения с институции-респонденти от трети държави и се забранява установяване на кореспондентски отношения с банки-фантоми.
- УД поставя под текущо и разширено наблюдение деловите взаимоотношения, операциите и сделките с лица от държави, които не прилагат или не прилагат напълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари.
- УД прилага процедури/механизми, с които се установява дали даден клиент е от държава, която не прилага или не прилага напълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари чрез проверка в актуален списък на държавите, който се използва за идентифициране на клиенти от високорискови трети държави - 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.

54.1.2. Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете, свързани с репутацията на клиента или неговия действителен собственик, могат да включват някои от факторите, посочени в чл. 17, ал. 3 от ППЗМИП.

УД ще избягва влизането в договорни взаимоотношения с клиент или действителен собственик на клиент, по отношение на който 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.

УД определя висок риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма и ще прилага разширени мерки за комплексна проверка в случай, че по изключение и след

получаване на разрешение от страна на Изпълнителния директор, установи делови отношения с лица, измежду посочените в предходното изречение.

Предвид разнообразния набор и качество на медиите в и извън България, УД само преценява кои медии да приеме за надежден източник на информация.

54.1.3. Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете, свързани с вида и поведението на клиента или неговия действителен собственик, могат да включват някои от факторите, посочени в чл. 17, ал. 4 от ППЗМИП, включително дали клиент или действителен собственик на клиент е PEP.

УД определя висок риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма и ще прилага разширени мерки за комплексна проверка, при всички случаи, когато е налице някоя от следните индикации по отношение на клиент или действителен собственик на клиент:

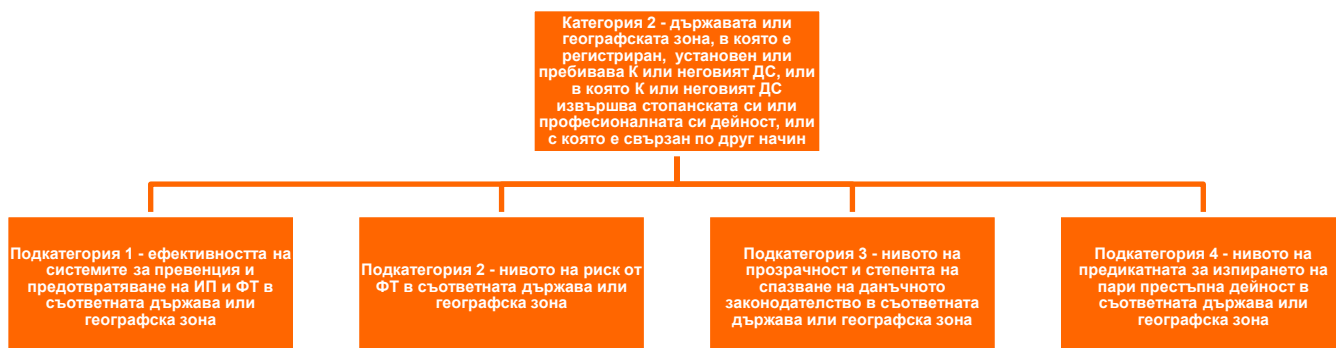
- невъзможност или нежелание за представяне на убедителни доказателства за самоличността;
- наличие на съмнения относно достоверността или точността на идентификационните данни;
- избягване установяването на делово взаимоотношение и предпочитане извършването на случайни сделки или операции, когато същото 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 на УД;
- 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 транзакционни разходи;
- клиентът иска многократно покупка и продажба на финансови инструменти 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;
- 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 множество 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.

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

- Текущо и разширено 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 се установи с оглед на информацията на разположение на УД, или не съответстват на наличната информация за клиента.
- 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.
- Събиране на информацията относно съществените елементи и стойността на операцията или сделката, съответните документи и другите идентификационни данни. УД документира своята преценка относно наличието на условия за докладване по чл. 72 от ЗМИП, в резултат на събраната информация.

54.2. Рискови фактори, Категория 2



54.2.1. Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете, свързани с ефективността на системите за превенция и предотвратяване на ИП и ФТ, могат да включват факторите, посочени в чл. 18, ал. 2 и ал. 3 от ППЗМИП.

УД определя като висок риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма и ще прилага разширени мерки за комплексна проверка, когато установява делови отношения с клиент, който е установен или действителния собственик на когото е установен в държава:

- принадлежаща към 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 в медиите или други надеждни източници информация, че държавата или юрисдикцията не разполага с ефективни системи за превенция и противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризма;

54.2.2. Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете, свързани с нивото на риск от ФТ, могат да включват факторите, посочени в чл. 18, ал. 4 от ППЗМИП.

УД определя като висок риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма и ще прилага разширени мерки за комплексна проверка, когато установява делови отношения с клиент, който е установен или действителния собственик на когото е установен в държава:

- 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 в медиите или други надеждни източници информация, че съответната държава или юрисдикция предоставят финансиране или подкрепа за терористични дейности или на територията ѝ действат терористични организации;

54.2.3. Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете, свързани с нивото на прозрачност и степента на спазване на данъчното законодателство, могат да включват факторите, посочени в чл. 18, ал. 5 от ППЗМИП.

УД определя като висок риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма и ще прилага разширени мерки за комплексна проверка, когато установява делови отношения с клиент, който е установен или действителния собственик на когото е установен в държава:

- 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 ангажирана и не е въвела ефективно Общия стандарт за предоставяне на информация относно автоматичния обмен на информация за финансови сметки (CRS);
- в която липсват надеждни и достъпни регистри на действителните собственици;

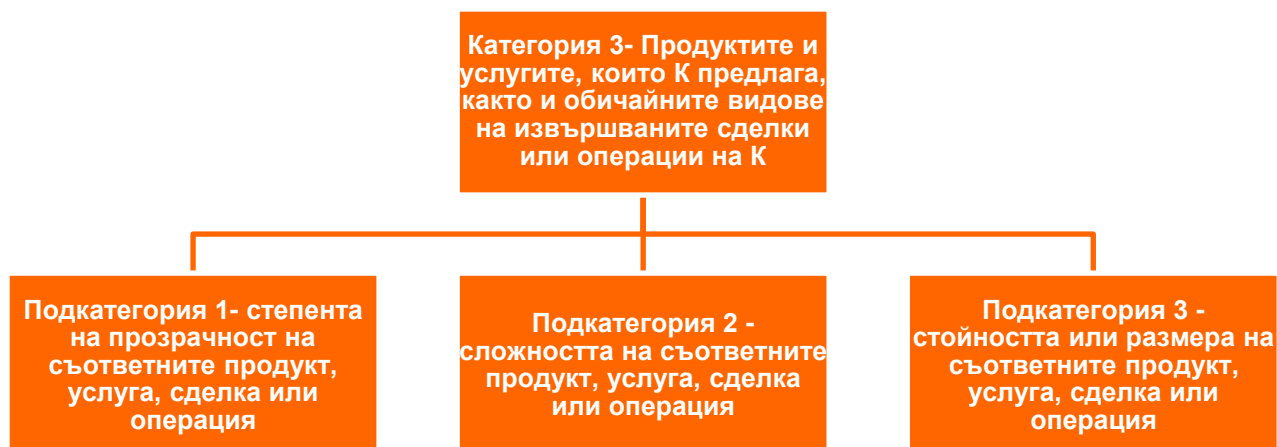
54.2.4. Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете, свързани с нивото на предикатната за изпирането на пари престъпна дейност, могат да включват факторите, посочени в чл. 18, ал. 6 от ППЗМИП.

УД определя като висок риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма и ще прилага разширени мерки за комплексна проверка, когато установява делови отношения с клиент, който е установен или действителния собственик на когото е установен в държава:

- по отношение на която е налична в медиите или други надеждни източници информация за високи нива на корупция, данъчни престъпления, организирана престъпност или друга предикатна за изпирането на пари престъпна дейност;
- по отношение на която е налична в медиите или други надеждни източници информация за нисък капацитет за ефективното разследване и наказателно преследване на гореописаните престъпленията от компетентните органи в съответната държава или юрисдикция.

Предвид разнообразния набор и качество на медиите в и извън България, УД само преценява кои медии да приеме за надежден източник на информация, когато УД черпи от тях информация за рисковете, свързани с даден клиент.

54.3. Рискови фактори, Категория 3



54.3.1. Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете, свързани със степента на прозрачност на съответните продукт, услуга, сделка или операция, могат да включват факторите, посочени в чл. 19, ал. 2 от ППЗМИП.

При оценка на рисковете, свързани с изпиране на пари и финансиране на тероризма, произтичащи от спецификата на предоставяните от УД дейности и услуги се взема предвид обстоятелството, че УД не може да установи делови отношения с клиент или действителен собственик на клиент, без да е идентифицирал предварително клиента или действителния собственик на клиента. 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.

54.3.2. Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете, свързани със степента на сложност на съответните продукт, услуга, сделка или операция, могат да включват факторите, посочени в чл. 19, ал. 3 от ППЗМИП.

УД определя като висок риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма и ще прилага разширени мерки за комплексна проверка, когато установява делови

отношения с клиент или действителен собственик на клиент, когато извършваните дейности и услуги предполагат:

- участието на много лица или лица от различни държави и юрисдикции;
- плащания от трети лица или надплащания, когато същите са необичайни;
- възможност трети лица, от които се очакват плащания, да не могат да бъдат идентифицирани;
- случаи на прехвърляне на средства от сметка на клиента в друга институция, която не е субект на задължения и на контрол, аналогични на уредените в ЗМИП, ЗМФТ и ППЗМИП.

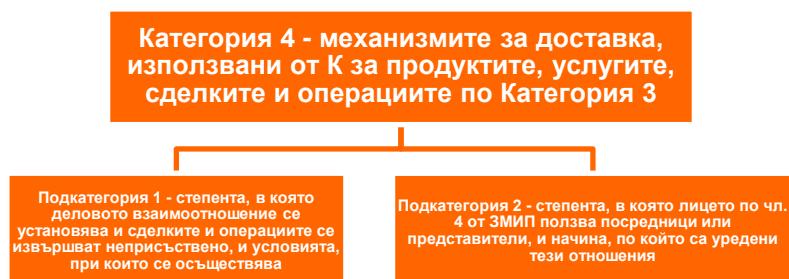
54.3.3. Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете, свързани със стойността или размера на съответния продукт, услуга, сделка или операция, могат да включват факторите, посочени в чл. 19, ал. 4 от ППЗМИП.

УД определя като висок риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма и ще прилага разширени мерки за комплексна проверка, когато установява делови отношения с клиент или действителен собственик на клиент, когато извършваните дейности и услуги предполагат:

- необичайно големи сделки или операции;
- плащания в брой;
- извършването на сделки или операции на голяма стойност.

54.3.4. При идентифицирането на рисковете, свързани с продуктите, услугите, сделките или операциите, УД отчита и други фактори, посочени в Приложение III към чл. 18, параграф 3 от Директива (ЕС) 2015/849.

54.4. Рискови фактори, Категория 4



54.4.1. Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете, свързани с механизмите за доставка, могат да включват факторите, посочени в чл. 20, ал. 2 от ППЗМИП

55. След като прецени всички рискови фактори съгласно определените 4 категории, УД отчита как изводите се съотнасят към желаното от клиента делово взаимоотношение.

56. УД определя рисковия профил на отделните клиенти, с които установява делови взаимоотношения по тристепенната скала (нисък, среден и висок), като взема предвид отделните рисковите фактори, посочени в т. 53 по-горе. Оценката и отчетените рискови фактори се документират и съхраняват от УД по реда на глава трета, раздел I от ЗМИП.

57. Изчисляване на оценката на риска на клиента

I. Рискове, свързани с клиента/действителния собственик на клиента		
1. Стопанска дейност на клиента/действителния собственик на клиента		
Фактор	Относно към клиента	Ниво на риск
Сектори, свързани с корупция	Не	Среден
	Да	Висок
Сектори, свързани с изтичане на пари	Не	Среден
	Да	Висок
Сектори свързани с плащания в брой	Не	Среден
	Да	Висок
2. Цел и предмет на дейност на клиент – юридическо лице		
Управление на активи	Не	Среден
	Да	Висок
Организация с нестопанска цел, подкрепяща юрисдикции с повишен риск	Не	Среден
	Да	Висок
Ново дружество без подходящ профил и бизнес резултати	Не	Среден
	Да	Висок
Дружество със специална инвестиционна цел	Не	Среден
	Да	Висок
Дружество със специална инвестиционна цел от трета държава	Не	Среден
	Да	Висок
Видна политическа личност или лице свързано с видна политическа личност	Не	Среден
	Да	Висок
Лице заемащо важна позиция	Не	Среден
	Да	Висок
Юридическо лице, за което съществуват законови изисквания за оповестяване	Не	Среден
	Да	Среден
Несъответствие между събрана и налична информация за клиента	Не	Среден
	Да	Висок
Принадлежност към списъците по чл. 4б от ЗМФТ	Не	Среден
	Да	Неприемлив
Необичайна, сложна, непрозрачна структура на собственост	Не	Среден
	Да	Висок
Акции на приносител	Не	Среден
	Да	Висок
Номинирано дружество с неизвестни акционери	Не	Среден
	Да	Висок
Институционален инвеститор, чийто статут е проверен от държавна агенция от ЕИО	Не	Среден
	Да	Среден
Правителствен орган от юрисдикция от ЕИО	Не	Среден
	Да	Среден

Финансова институция, установена в юрисдикция от ЕИО	Не	Среден
	Не	Среден
3. Репутация на клиента/действителния собственик на клиента		
Информация за повдигнати обвинения за тероризъм	Не	Среден
	Да	Неприемлив
Повдигнати обвинения или подозрения в престъпна дейност	Не	Среден
	Да	Неприемлив
Предходни уведомления по чл. 72 от ЗМИП	Не	Среден
	Да	Неприемлив
4. Поведение на клиента/действителния собственик на клиента		
Нежелание за идентификация	Не	Среден
	Да	Висок
Избягване на сключването на договор	Не	Среден
	Да	Висок
Желание за дистанционно или анонимно сключване на договор без основателна причина	Не	Среден
	Да	Висок
Липса на икономическа и законова логика на извършваните операции	Не	Среден
	Да	Висок
Необичайна схема, обосновка на сделките и операциите	Не	Среден
	Да	Висок
Необичайни и/или сложни и/или в неочаквано голям обем операции	Не	Среден
	Да	Висок
Стремез към прекомерна поверителност	Не	Среден
	Да	Висок
Несъответствие между установен произход на средствата/имууществено състояние и налична информация	Не	Среден
	Да	Висок
Липса на причина клиент от друга държава да ползва услугите на ИП	Не	Среден
	Да	Висок
Липса на икономическа цел на инвестицията	Не	Среден
	Да	Висок
Предсрочно излизане от дългосрочна инвестиция с риск от загуби	Не	Среден
	Да	Висок
Множество покупки - продажби за кратък срок без икономическа обосновка	Не	Среден
	Да	Висок
Чести промени в информацията за клиента	Не	Среден
	Да	Висок
Използване на множество сметки	Не	Среден
	Да	Висок
Участие на множество страни в сделките, вкл. Номинирани дружества	Не	Среден
	Да	Висок

II. Държави и географски зони, в които е установен клиентът или неговият действителен собственик		
Държави, включени в списъка по чл. 46, ал. 3 от ЗМИП	Не	Среден
	Да	Висок
Издадени указания от дирекция „Финансово разузнаване“	Не	Среден
	Да	Висок
Информация в медиите, че държавата не разполага с ефективни системи за противодействие	Не	Среден
	Да	Висок
Наложени санкции, ембарго от Европейския парламент, Съвета или Съвета за сигурност на ООН	Не	Среден
	Да	Висок
Неспазване на международни данъчни стандарти	Не	Среден
	Да	Висок
Липсва регистър на действителните собственици	Не	Среден
	Да	Висок
Наличие на информация за високи нива на корупция, данъчни престъпления, организирана престъпност	Не	Среден
	Да	Висок
III. Предлагани услуги		
Необичайно големи операции	Не	Среден
	Да	Висок
Възможни плащания към трета страна	Не	Среден
	Да	Висок
Участие на много лица, от различни юрисдикции	Не	Среден
	Да	Висок
Необичайни плащания от трети лица	Не	Среден
	Да	Висок
Плащания от трети лица, които не могат да бъдат идентифицирани	Не	Среден
	Да	Висок
Прехвърляне на клиентски средства в институция, която не е обект на контрол	Не	Среден
	Да	Висок
IV. Механизми за доставка		
Предходна идентификация от обвързан агент	Не	Среден
	Да	Висок
Предходна идентификация от лице от групата	Не	Среден
	Да	Висок
Предходна идентификация от кредитна институция от надеждна трета страна	Да	Среден
	Не	Висок
Дистанционно сключване на договор с обикновен електронен подпис	Не	Среден
	Да	Висок

58. Оценката се актуализира на следните периоди от време:

58.1. Ако общият риск от установяване на взаимоотношение с клиента е нисък – оценката се актуализира на всеки 2 години.

58.2. Ако общият риск от установяване на взаимоотношение с клиента е среден – оценката се актуализира на всеки 2 години.

58.3. Ако общият риск от установяване на взаимоотношение с клиента е висок – оценката се актуализира веднъж годишно.

Независимо от горните периоди за актуализация, УД предприема незабавно действия за актуализиране на оценката, когато при прилагане на мерките за комплексна проверка по чл. 10, т. 4 и 5 от ЗМИП УД установи несъответствие на информацията за клиента, сделките и операциите с характера и целта на установеното делово взаимоотношение и с установения по отношение на делово взаимоотношение с клиента риск.

Когато след извършена начална оценка на риска при установяване на взаимоотношение с нов клиент, се появи информация за проявление на нов рисков фактор, или съществуващ риск е нараснал, УД предприема незабавно действия по актуализирането на оценката на риска във възможно най-кратък срок.

РАЗДЕЛ IX

ПОЛИТИКИ, МЕХАНИЗМИ ЗА КОНТРОЛ И ПРОЦЕДУРИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ И ЕФЕКТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ ОТ ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕ НА ТЕРОРИЗМА, УСТАНОВЕНИ НА РАВНИЩЕТО НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ, НА НАЦИОНАЛНО РАВНИЩЕ, КАКТО И НА РАВНИЩЕ УД

59. УД изготвя и актуализира собствена оценка на риска от ИП/ФТ съобразно изискванията на ЗМИП и ППЗМИП. УД съхранява своите оценки на риска от ИП/ФТ, свързани с индивидуални делови взаимоотношения и случайни сделки, както и на основните разглеждани фактори, за гарантиране, че собствената оценка на риска от ИП/ФТ е актуална и подходяща. УД оценява информацията, получена като част от своето текущо наблюдение на деловите взаимоотношения и преценява дали това оказва влияние върху собствената оценка на риска.

60. УД актуализира собствената си оценка на риска на всеки две години. Оценката се актуализира и в следните случаи:

60.1. настъпване на значителна промяна на предоставяните или използваните продукти, услуги и механизми за доставка или по отношение на клиентите и географските фактори;

60.2. установяване от ДФР или от КФН в рамките на контролната им дейност на нарушения на ЗМИП, ЗМФТ и ППЗМИП, които се отразяват негативно на извършената от УД оценка на риска;

60.3. настъпване на други събития или фактори, които биха могли да имат съществено значение за общото ниво на риск, произтичащ от дейността на УД.

61. Системи и механизми за контрол, които УД въвежда с цел установяване на възникващите рискове:

61.1. събраната по ЗМИП информация за действащи клиенти се преглежда периодично от Специализираната служба, за установяване на тенденциите и възникващите проблеми, във връзка с индивидуалните делови взаимоотношения и стопанската дейност на УД;

61.2. Специализираната служба се обучава съобразно приетите планове за годишни обучения по ППЗМИП.

РАЗДЕЛ X

ПРАВИЛА И ОРГАНИЗАЦИЯ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА ЗА ИЗЯСНЯВАНЕ ПРОИЗХОДА НА СРЕДСТВАТА И ИЗТОЧНИКА НА ИМУЩЕСТВЕНОТО СЪСТОЯНИЕ

62. В случай, че УД установи, че клиент или действителен собственик на клиент е РЕР, УД предприема действия по изясняване на произхода на средствата и източника на имуществено състояние на клиента и действителния собственик на клиента по реда на т. 40 и следващите от тези Правила.

63. УД предприема разширена комплексна проверка и съответно действия по изясняване на произхода на средствата на клиента и действителния собственик на клиента при съответно приложение на реда по т. 40 и следващите от тези Правила и в следните случаи:

63.1. при встъпване в делови взаимоотношения и в хода на такива взаимоотношения, както и при извършване на случайна операция или сделка с физически лица, юридически лица и други правни образувания, установени във високорискови трети държави по чл. 46 от ЗМИП. В този случай и при установен по-висок риск от ИП или ФТ и, когато е приложимо, УД изисква първото плащане да се извършва през сметка на името на клиента в кредитна институция, по отношение на която се прилагат изисквания за комплексна проверка на клиента, отговарящи най-малко на изискванията на ЗМИП и на ППЗМИП или покриващи тези изисквания чрез други средства, като в този случай се прилагат разпоредбите на чл.46а ЗМИП;

63.2. при продукти, операции и сделки, които биха могли да доведат до анонимност и по отношение на които не са предвидени допълнителни мерки по ЗМИП и тези Правила;

63.3. при нови продукти, бизнес практики и механизми за доставка, когато същите са оценени като високорискови по реда на глава седма от ЗМИП;

63.4. във връзка с нови технологии при нови или вече съществуващи продукти, бизнес практики и механизми за доставка, когато същите са оценени като високорискови по реда на глава седма от ЗМИП;

63.5. при сложни или необичайно големи сделки или операции, при сделки или операции, които се извършват по необичайни схеми, както и при операции и сделки без явна икономическа или законна цел;

63.6. при кореспондентски отношения с кредитна институция или финансова институция от трета държава;

63.7. във всички други случаи, при които по реда на глава седма от ЗМИП е установен по-висок риск от ИП или ФТ.

РАЗДЕЛ XI

УСЛОВИЯТА И РЕДА ЗА СЪБИРАНЕ, СЪХРАНЯВАНЕ И РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

64. Събиране на информация

64.1. УД събира информация от и за (потенциалния) клиент при извършването на комплексна проверка на клиента и действителния собственик, при актуализиране на данните за клиента и действителния собственик и при изясняване на произхода на средствата и източника на имуществено състояние, когато клиентът или действителният собственик е РЕР;

64.2. Преди установяването на делово взаимоотношение или извършване на случайна сделка или операция УД предоставя на клиентите информация за целите, за които ще се обработват личните им данни;

64.3. УД изтрива или унищожава обработваните от тях лични данни след изтичането на срока за съхранение съгласно ЗМИП, освен ако специален закон не предвижда друго.

65. Съхраняване на информация

65.1. УД изпълнява всички изисквания за съхранение на документите, събрани по реда на ЗМИП и ППЗМИП, така както изискват тези актове.

65.2. УД съхранява за срок от 5 години всички събрани и изготвени по реда на тези правила, ЗМИП и ППЗМИП документи, данни и информация, включително данните и информацията, получени съгласно т. 18.6. и т. 19.7. Срокът започва да тече от датата на прекратяването на отношенията. Когато клиентът е подал еднократно поръчка за покупка на дялове на КИС или е получил еднократна услуга от УД, 5-годишният срок започва да тече от датата на тяхното извършване.

65.3. УД прилага сроковете на съхранение на документи по чл. 67 ЗМИП.

65.4. Документите на хартиен носител се съхраняват в офиса на УД по съответните клиентски досиета. Досиетата се съхраняват в заключващи се шкафове, достъп до които имат единствено служителите, които имат задължения по обслужването на клиентите, осъществяват контрол върху дейността по противодействие на изпирането на пари или финансирането на тероризма, както и служителите от Специализираната служба.

65.5. Документите на електронен носител се съхраняват на сървъри на УД.

65.6. Достъп до документите имат лицата, заемащи следните позиции в УД: единствено служителите, които изпълняват задължения по обслужването на клиентите, осъществяват контрол върху дейността по противодействие на изпирането на пари или финансирането на тероризма, служителите от Специализираната служба, както и ръководството на УД.

65.7. С оглед на изискването съхраняваните от УД документи, данни и информация да се съхраняват така, че да бъдат на разположение на ДФР, на съответните органи за надзор и на одиторите, Ръководителят на специализираната служба е длъжен да следва следната процедура при постъпване на нормативно съобразено искане от горепосочените лица за достъп до съответните документи, данни и информация:

65.7.1. При постъпване на искането, то се предава незабавно на Ръководителя на специализираната служба, който го обсъжда с управителния орган на УД;

65.7.2. В случай че постъпилото искане е законосъобразно, Ръководителят на специализираната служба предоставя в пълен обем исканите документи, данни и информация в срок до 5 работни дни или в по-към срок, ако искането го изисква. В случай, че не са поискани оригинали, Ръководителят на специализираната служба предоставя копия на документите;

65.7.3. Информацията се предоставя по начина, посочен от ДФР или, ако такъв не е посочен – единствено чрез запечатан плик, предоставен на посоченото от ДФР физическо лице срещу подписан от него протокол.

66. Разкриване на информация

66.1. При съмнение и/или узнаване за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен произход и/или при възникване на съмнение за ФТ, УД уведомя незабавно ДФР преди извършването на операцията или сделката, като забавя нейното осъществяване в рамките на допустимия срок съгласно нормативните актове, уреждащи съответния вид дейност.

Уведомлението се изпраща по образец на ДФР. Уведомлението се изпраща от служител на Специализираната служба в УД след взаимна преценка с Изпълнителния директор на УД.

66.2. Всеки служител на УД е длъжен да уведоми Специализираната служба при съмнение и/или узнаване за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен произход. Служителят е длъжен да уведоми Специализираната служба след възникването на съмнението или узнаването. Специализираната служба обработва получената информация от служителя в срок не по-дълъг от следващия работен ден и представя информацията пред Изпълнителния директор. При заключение от страна на специализираната служба и Изпълнителния директор, че действително е налице съмнение и/или узнаване за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен произход УД уведомява незабавно ДФР.

66.3. При узнаване за ИП или за наличие на средства с престъпен произход УД уведомяват и компетентните органи съгласно НПК, Закона за Министерството на вътрешните работи и Закона за Държавна агенция "Национална сигурност".

66.4. Когато забавянето на операцията или сделката е обективно невъзможно или има вероятност това да осуети действията по преследване на бенефициерите на съмнителна сделка или операция, УД уведомява ДФР незабавно след извършването ѝ, като посочва причините, поради които забавянето е било невъзможно.

66.5. Уведомяването на ДФР може да се извърши и от всеки служител на УД, когато служителят има съмнение или узнал за ИП и/или за наличието на средства с престъпен произход.

66.6. Всеки служител на УД, който знае, че дадени операции или сделки са насочени към ФТ, е длъжен незабавно да уведоми за това министъра на вътрешните работи и председателя на Държавна агенция "Национална сигурност".

66.7. УД е длъжно при възникване на съмнение за ФТ да извърши идентифициране на клиентите и проверка на тяхната идентификация по съмнителната операция или сделка по реда на глава втора, раздели V и VI от ЗМИП, да събере информация за съществените елементи и стойността на операцията или сделката, съответните документи и другите идентификационни данни и да уведоми незабавно ДФР преди извършване на операцията или сделката, като забави нейното осъществяване в рамките на допустимия срок съгласно нормативните актове, уреждащи съответния вид дейност.

66.8. Задължението за уведомяване се отнася и за опита за извършване на операция или сделка, насочена към ФТ, както и за средствата, за които се подозира, че са свързани или са използвани за терористични актове или от терористични организации и терористи. УД поддържа дневник, в който се завежда:

66.8.1. всяко съобщение на свой служител за възникнало съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход или за ФТ независимо от начина, по който е направено съобщението, заедно със заключение относно необходимостта от докладване на възникналото съмнение по реда на чл. 72 от ЗМИП;

66.8.2. всяко заключение относно целта и характера на операциите или сделките, които попадат в обхвата на чл. 35, т. 6 от ЗМИП, както и заключение за наличието на съмнение за ИП или за наличие на средства с престъпен произход или за ФТ.

Дневникът може да се поддържа на хартиен или електронен носител при спазване на изискванията на чл. 52 от ППЗМИП.

66.8.3. УД, лицата, които го управляват и представляват и неговите служители не могат да уведомяват своя клиент или трети лица за разкриването на информация.

66.9. Служителите на УД, които подават вътрешни сигнали за потенциални или действително извършени нарушения на ЗМИП, ЗМФТ и актовете по прилагането им се ползват от защитата, предвидена в чл. 86 ЗМИП.

РАЗДЕЛ XII

ВРЕМЕВИТЕ ИНТЕРВАЛИ, ПРЕЗ КОИТО СЕ ПРЕГЛЕЖДАТ И АКТУАЛИЗИРАТ ПОДДЪРЖАНИТЕ БАЗИ ОТ ДАННИ И КЛИЕНТСКИТЕ ДОСИЕТА В ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЧЛ. 15 И 16 ОТ ЗМИП, ПРИ СЪОБРАЗЯВАНЕ НА УСТАНОВЕНОТО И ДОКУМЕНТИРАНО ПО РЕДА НА ЧЛ. 98 ЗМИП НИВО НА РИСКА ЗА КЛИЕНТИТЕ И ДЕЛОВИТЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

67. УД поддържа актуална и събрана чрез прилагането на мерките за комплексна проверка информация за своите клиенти и за извършваните от тях операции и сделки, като периодично преглежда и актуализира при необходимост поддържаните бази от данни и клиентски досиета, като прилага мерките за комплексна проверка, включително когато на УД стане известно, че е настъпила промяна в обстоятелствата по отношение на клиента

68. УД актуализира информацията, която съхранява, на следните периоди:

68.1. Оценката на риска на клиента се актуализира съобразно установеното ниво на риск.

68.2. Информацията за клиент или действителен собственик на клиент, които са PEP се актуализира веднъж годишно.

68.3. Базите данни и клиентските досиета, в които УД съхранява информацията, която УД е събрало за свой клиент или действителен собственик на клиенти в хода на извършване на комплексна проверка, се актуализират съобразно установеното ниво на риск .

69. При необходимост УД проверява актуалността на информацията и извършва допълнителни действия по идентифициране и проверка на идентификацията в съответствие с изискванията на ЗМИП и ППЗМИП, когато:

69.1. е извършена операция или е сключена сделка на стойност, различна от обичайната за клиента;

69.2. има значителна промяна в начина, по който се използва откритата сметка, или в начина, по който се извършват определени операции или сделки;

69.3. УД научи, че информацията, с която разполага за съществуващ клиент, е недостатъчна за целите на прилагането на мерките за комплексна проверка;

69.4. УД научи, че е настъпила промяна в обстоятелствата, установени чрез прилагане на мерките за комплексна проверка, по отношение на клиента.

В случай че някое от горните условия е изпълнено, УД проверява актуалността на информацията и извършва необходимите допълнителни действия по проверка на идентификацията след като е настъпило съответното условие.

РАЗДЕЛ XIII

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕТО НА ОТГОВОРНОСТТА ЗА ПРИЛАГАНЕ НА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И НА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА ПО КЛОНОВЕТЕ НА УД И МЕРКИ, ВКЛЮЧВАЩИ ПРОЦЕДУРИ ЗА ОЦЕНКА НА РИСКА ПО ОТНОШЕНИЕ НА КЛОНОВЕ И ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА ПРИ УСЛОВИЯТА НА ЧЛ. 7 ЗМИП, АКО ИМА ТАКИВА

70. УД осигурява ефективно прилагане на мерките по ЗМИП и ППЗМИП от своите клонове и дъщерни дружества в трети държави, включително обмен на информация за целите на чл. 57 и

чл. 80, ал. 3 от ЗМИП, до степента, в която законодателството на третата държава позволява. УД осигурява ефективно прилагане от регистрираните на територията на други държави членки свои клонове на националните разпоредби на тези държави членки, с които са въведени изискванията на Директива (ЕС) 2015/849.

РАЗДЕЛ XIV

ПРАВИЛАТА ЗА ОРГАНИЗИРАНЕ И ЗА РАБОТА НА СПЕЦИАЛИЗИРАНАТА СЛУЖБА ПО ЧЛ. 106 ЗМИП

71. Специализираната служба на УД подготвя, предлага за утвърждаване и изпълнява програми за обучение на служителите по прилагането на ЗМИП, ЗМФТ и актовете по прилагането им и тези Правила, както и организира, управлява и контролира дейностите по:

71.1. събиране, обработване, съхраняване и разкриване на информация за конкретните операции или сделки;

71.2. събиране на доказателства относно собствеността на имуществото, подлежащо на трансфер;

71.3. изискване на сведения за произхода на паричните средства или ценности – предмет на операциите или сделките, както и за източника на имущественото състояние, в предвидените от ЗМИП случаи;

71.4. 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; извършване на оценка на риска на клиентите;

71.5. предоставяне на събраната информация по т. 71.1-71.4 на ДФР при условията и по реда на чл. 72 от ЗМИП;

71.6. уведомява ДФР за всяко плащане в брой на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, извършено от или на клиент на УД в рамките на установените отношения или при случайни сделки или операции;

71.7. прави мотивирани предложения до Изпълнителния директор на УД за предприемане на действията по чл. 72 от ЗМИП;

71.8. в случай на констатирани нередности, изготвя периодични доклади с конкретни мерки и препоръки до ръководството на УД.

72. Ръководителят на специализираната служба отговаря за осъществяването на вътрешния контрол по изпълнението на задълженията по ЗМИП, ЗМФТ и актовете за прилагането им и осъществява пряк контрол по извършването от страна на служителите на УД на идентификацията на клиенти и съхраняването на събраната информация и документи. При установяване на съществени пропуски по отношение на прилагането на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, регламентирани в ЗМИП и правилника за прилагането му, незабавно уведомява ръководството на УД.

73. Ръководителят на специализираната служба:

73.1. осъществява предварителен, текущ и последващ контрол по законосъобразността на извършените действия от служителите на УД по законодателството срещу ИП и ФТ;

73.2. извършва индивидуално обучение на всеки новоназначен служител за спазването на законодателството срещу ИП и ФТ и тези Правила, за което съставя документ, с който удостоверява проведеното обучение;

73.3. разглежда подадени анонимни сигнали от служители за нарушения на ЗМИП, ЗМФТ и актовете по прилагането им в съответствие с тези Правила;

73.4. преди внедряването им в работата на УД идентифицира и оценява потенциалните рискове от ИП/ФТ, произтичащи от въвеждането на нови продукти, бизнес практики и механизми за доставка, както и от използването на нови технологии при нови или вече съществуващи продукти, бизнес практики и механизми за доставка;

73.5. извършва всички действия, вменени му със ЗМИП, ЗМФТ, актовете по прилагането им и тези Правила.

74. Ръководителят на специализираната служба се подпомага от служителите на специализираната служба, които са на пряко негово/нейно подчинение.

РАЗДЕЛ XV

ПРАВИЛАТА ЗА ОБУЧЕНИЕ НА СЛУЖИТЕЛИТЕ ОТ СПЕЦИАЛИЗИРАНАТА СЛУЖБА И НА ОСТАНАЛИТЕ СЛУЖИТЕЛИ

75. УД е приело план за обучение на служителите, съгласно който служителите участват във въвеждащи, продължаващи и текущи обучения.

76. Планът се изготвя и актуализира от Специализираната служба и се одобрява от органа на управление на УД. Планът се изпраща на ДФР всяка година най-късно до 15.02. Планът определя периодичността и обученията, които УД ще организира за своите служители, с оглед подготовката им по въпросите относно превенцията на ИП и ФТ.

77. УД организира следните обучения за своите служители:

77.1. Въвеждащи обучения – всеки нов служител се запознава с вътрешните правила по ЗМИП и ЗМФТ на дружеството.

77.2. Продължаващо обучение – обучения, които целят да информират служителите за текущи промени в законодателството, свързано със ИП и ФТ, разясняване и проиграване на практически ситуации и т.н.

77.3. Текущи практически обучения – насочени са изцяло към обсъждане и проиграване на казуси, които служителите в УД са имали.

На обученията участват всички служители, посочени от Специализираната служба.

РАЗДЕЛ XVI

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕТО НА ОТГОВОРНОСТТА НА ПРЕДСТАВИТЕЛИТЕ И СЛУЖИТЕЛИТЕ НА УД ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, УСТАНОВЕНИ В ЗМИП, ЗМФТ И В АКТОВЕТЕ ПО ПРИЛАГАНЕТО ИМ, КАКТО И ДАННИ ЗА КОНТАКТ С УД И С ОТГОВОРНИТЕ МУ ПРЕДСТАВИТЕЛИ И СЛУЖИТЕЛИ И ЛИЦА В СХОДНО ПОЛОЖЕНИЕ, АНГАЖИРАНИ В НЕГОВАТА ДЕЙНОСТ НА ДРУГО ОСНОВАНИЕ, ЗА ЦЕЛИТЕ НА ЗМИП, ЗМФТ И АКТОВЕТЕ ПО ПРИЛАГАНЕТО ИМ

78. Съгласно правилата си за вътрешна организация и вътрешен контрол УД има посочената по-долу структура. Тези Правила определят разпределението на отговорностите и изпълнението на задълженията на представителите и служителите във връзка със ЗМИП, ЗМФТ и актовете по прилагането им:

78.1. Съвет на директорите (СД) – одобрява посочените от Изпълнителния директор Ръководител и членовете на Специализираната служба, както и приема и изменя настоящите правила.

78.2. Изпълнителен директор - посочва членовете на Специализираната служба, обсъжда и одобрява сигналите, свързани с ИП и ФТ, които УД изпраща в ДФР.

78.3. Звено "Управление на портфейли и колективни инвестиционни схеми" – в случаите, когато служители на звеното директно комуникират с клиенти, чиито средства управляват, служителите на звеното е възможно да се усъмнят, че определена ситуация е свързана с ИП или ФТ. В този случай служителите на звеното докладват съмнението си на Специализираната служба.

78.4. Звено "Бек офис, продажби, отношения с клиентите и маркетинг" – предвид факта, че това звено регистрира новите клиенти, приема клиентските документи, приема поръчки и т.н., тоест, има реален досег с клиента, това е звеното, при което е възможно да възникнат най-много ситуации, свързани със ЗМИП и ЗМФТ. Звеното комуникира в тясна връзка със Специализираната служба. Винаги, когато звеното приема документи на нов клиент, документите се изпращат на Специализираната служба, която преценява каква комплексна проверка да се направи на клиента и какви документи да се изискат от него. Лице не може да стане клиент на УД, ако Специализираната служба не е потвърдила, че изискванията на ЗМИП са изпълнени.

По всички въпроси, свързани със ЗМИП, ЗМФТ и актовете по прилагането им, отделът действа съгласно инструкциите на Специализираната служба.

78.5. Специализирана служба по ЗМИП има задълженията съгласно т. 71 и следващите от тези Правила. Службата работи в тясна връзка със Звено "Бек офис, продажби, отношения с клиентите и маркетинг". Лицето, изпълняващо функциите на ръководител на Специализираната служба по ЗМИП, докладва резултатите въз основа изпълнението на задълженията си директно на ръководството на УД.

78.6. Звено "Счетоводство" – няма преки задължения във връзка със ЗМИП, ЗМФТ и актовете по прилагането им. Задълженията му са свързани с уведомленията, които е длъжен да прави по чл.72 ЗМИП при възникнало съмнение за ИП.

78.7. Звено "Управление на риска" - няма преки задължения във връзка със ЗМИП и ППЗМИП. Задълженията му са свързани с уведомленията, които е длъжен да прави по чл.72 ЗМИП при възникнало съмнение за ИП.

78.8. Звено "Нормативно съответствие" – дейността му е свързана с проверки и оценки на адекватността и ефективността на приетите от УД мерки, политики и процедури по ЗДКИСДПКИ, както и на предприетите действия за отстраняване на всички пропуски при спазването на задълженията от страна на УД по отношение на приложимото законодателство. Служители от звеното могат да бъдат част от Специализираната служба по ЗМИП по решение на Изпълнителния директор.

РАЗДЕЛ XVII

ПРОЦЕДУРА ЗА АНОНИМНО И НЕЗАВИСИМО ПОДАВАНЕ НА ВЪТРЕШНИ СИГНАЛИ ОТ СЛУЖИТЕЛИ ИЛИ ЛИЦА В СХОДНО ПОЛОЖЕНИЕ, АНГАЖИРАНИ В НЕГОВАТА ДЕЙНОСТ НА ДРУГО ОСНОВАНИЕ ЗА НАРУШЕНИЯ НА ЗМИП, ЗМФТ И АКТОВЕТЕ ПО ПРИЛАГАНЕТО ИМ ВКЛЮЧИТЕЛНО СИГНАЛИ ЗА СЪЩЕСТВУВАЩО СЪМНЕНИЕ ЗА ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ ИЛИ ФИНАНСИРАНЕ НА ТЕРОРИЗМА

79. УД създава и поддържа дневник за подаване на вътрешни сигнали от служители или лица в сходно положение, ангажирани в неговата дейност на друго основание (общо наричани служители) за нарушения на ЗМИП, ЗМФТ и актовете по прилагането им.

80. Всеки служител на УД има право да подаде анонимен сигнал за нарушения на ЗМИП, ЗМФТ и актовете по прилагането им до Ръководителя на Специализираната служба на УД.

81. Сигналът се регистрира в дневника на УД с входящ номер и дата на получаването му.

82. В разумен срок, но не по-късно от 2 (два) работни дни, сигналът се разглежда от Ръководителя на Специализираната служба. По негова/нейна преценка се извършва проверка на случая и се докладва на Изпълнителния директор на УД за предприемане на по-нататъшни действия, например за уведомяване по чл. 72 от ЗМИП, при наличие на законовите изисквания за това.

83. УД гарантира анонимността и защитата на служителя, подал сигнала, дори и при случайно установяване на неговата/нейната самоличност.

РАЗДЕЛ XVIII

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Когато в практиката бъдат констатирани проблеми, чието преодоляване изисква изменение или допълване на тези Правила, Изпълнителният директор прави своевременно предложения за промени, спазвайки законовите рамки. При промяна на линкове и препратки към нормативни разпоредби, се прилагат актуалните такива, като не се налага промяна на тези Правила.

§ 2. Изпълнителният директор на УД може да издава разпореждания и инструкции по прилагането на тези Правила.

§ 3. Настоящите правила се предоставят за сведение и изпълнение на служителите на УД.

§ 4. Настоящите правила са приети от Съвета на директорите на УД „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД с решение от 14.05.2019 г. и са изменени с решение на Съвета на директорите на УД „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД от 20.08.2020 г.

ДЕКЛАРАЦИЯ
по чл. 66, ал. 2 от ЗМИП
(за изясняване на произхода на средствата)

Долуподписаният/долуподписаната:,
(име, презиме, фамилия)

ЕГН,
документ за самоличност (вид),
издаден на ОТ,
постоянен адрес:,
гражданство/а

в качеството ми на,
(посочва се качеството на лицето – законен представител (вид) или пълномощник)

В,
(посочва се наименованието, както и правноорганизационната форма на юридическото лице или видът на правното образувание)

ЕИК/БУЛСТАТ/рег. № или друг идентификационен №.....

Декларирам, че паричните средства, предмет на следната операция или сделка:
.....,
в размер на,
(посочват се размерът и видът на валутата)

имат следния произход:,
.....,
.....

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

Дата на деклариране:
..... Г.

Подпис на декларатора:
.....

УКАЗАНИЯ ЗА ПОПЪЛВАНЕ (В ПОЛЕТО „ИМАТ СЛЕДНИЯ ПРОИЗХОД“):

При посочване на **физическо лице** се посочват имената, ЕГН/ЛНЧ, а за лицата, които не попадат в обхвата на чл. 3, ал. 2 от Закона за гражданската регистрация – дата на раждане; при посочване на **юридическо лице или друго правно образувание** – неговото наименование, ЕИК/БУЛСТАТ, а ако **същото е регистрирано в друга държава** – наименованието, регистрационният номер или друг идентификационен номер, под който същото е вписано в съответния регистър на другата държава.

При посочване на **договори (включително договори за дарение), фактури или други документи** се посочват техният вид, номер (ако е приложимо), дата на сключване или подписване, както и данни за лицата, с които е сключен договорът или които са подписали или издали документите.

При посочване на **наследство** се посочват година на придобиване и данни за наследодателя или наследодателите, при посочване на **спестявания** – периодът, в който са натрупани спестяванията, както и данни за източника, а при посочване на **доходи от търговска или трудова дейност, както и друг общо формулиран източник** – периодът, в който са генерирани доходите, както и данни за работодателя или контрагентите.

ДЕКЛАРАЦИЯ
по чл. 59, ал. 1, т. 3 от ЗМИП
(за идентифициране на действителни собственици)

Долуподписаният/долуподписаната:

1.....
(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ/официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността.....,

дата на раждане:.....,

гражданство/а:.....,

постоянен адрес на територията на Република България или друг адрес (за чужди граждани без постоянен адрес на територията на Република България):.....,

в качеството ми на:

законен представител

пълномощник

на.....
(посочва се наименованието, както и правноорганизационната форма на юридическото лице или видът на правното образование)

с ЕИК/БУЛСТАТ/ номер в съответния национален регистър.....,

вписано в регистъра при.....,

ДЕКЛАРИРАМ:

I. Действителни собственици на представляваното от мен юридическо лице/правно образование са следните физически лица:

1.....
(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ:.....,

дата на раждане (в случай, че лицето няма ЕГН или ЛНЧ):.....,

гражданство/а:.....
(посочва се всяко гражданство на лицето)

Държавата на пребиваване (в случай че е различна от Република България, или държавата по гражданството):.....,

постоянен адрес на територията на Република България или друг адрес (за чужди граждани без постоянен адрес на територията на Република България):

.....,

което е¹:

лице, което пряко или косвено притежава достатъчен процент от акциите, дяловете или правата на глас, включително посредством държане на акции на носител, съгласно § 2, ал. 1, т. 1 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;

лице, упражняващо контрол по смисъла на § 1в от допълнителните разпоредби на Търговския закон (посочва се конкретната хипотеза).....;

лице, упражняващо решаващо влияние при вземане на решения за определяне състава на управителните и контролните органи, преобразуване, прекратяване на дейността и други въпроси от съществено значение за дейността, съгласно § 2, ал. 3 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;

лице, което упражнява краен ефективен контрол чрез упражняването на права чрез трети лица,

¹ Отбелязва се вярната хипотеза

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, съгласно § 2, ал. 4 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;

(посочва се конкретната категория) учредител, доверителен собственик, пазител, бенефициер или лице, в чийто главен интерес е създадена или се управлява доверителната собственост, или лице, което в крайна сметка упражнява контрол над доверителната собственост посредством пряко или косвено притежаване или чрез други средства, или лице, заемащо длъжност, еквивалентна или сходна с предходно посочените;

лице, от чието име и/или за чиято сметка се осъществява дадена операция, сделка или дейност и което отговаря най-малко на някои от условията, посочени в § 2, ал. 1, т. 1 – 3 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;

лице, изпълняващо длъжността на висш ръководен служител, когато не може да се установи друго лице като действителен собственик;

друго (посочва се).....

Описание на притежаваните права:

2.....
(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ:.....,

дата на раждане (в случай, че лицето няма ЕГН или ЛНЧ):.....,

гражданство/а:.....

(посочва се всяко гражданство на лицето)

Държавата на пребиваване (в случай че е различна от Република България, или държавата по гражданството):

постоянен адрес на територията на Република България или друг адрес (за чужди граждани без постоянен адрес на територията на Република България):

което е²:

лице, което пряко или косвено притежава достатъчен процент от акциите, дяловете или правата на глас, включително посредством държане на акции на приносител, съгласно § 2, ал. 1, т. 1 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;

лице, упражняващо контрол по смисъла на § 1в от допълнителните разпоредби на Търговския закон (посочва се конкретната хипотеза)

лице, упражняващо решаващо влияние при вземане на решения за определяне състава на управителните и контролните органи, преобразуване, прекратяване на дейността и други въпроси от съществено значение за дейността, съгласно § 2, ал. 3 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;

лице, което упражнява краен ефективен контрол 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, съгласно § 2, ал. 4 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;

(посочва се конкретната категория) учредител, доверителен собственик, пазител, бенефициер или лице, в чийто главен интерес е създадена или се управлява доверителната собственост, или лице, което в крайна сметка упражнява контрол над доверителната собственост посредством пряко или косвено притежаване или чрез други средства, или лице, заемащо длъжност, еквивалентна или сходна с предходно посочените;

лице, от чието име и/или за чиято сметка се осъществява дадена операция, сделка или дейност и което отговаря най-малко на някои от условията, посочени в § 2, ал. 1, т. 1 – 3 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;

лице, изпълняващо длъжността на висш ръководен служител, когато не може да се установи друго лице като действителен собственик;

друго (посочва се).....

Описание на притежаваните права:

II. Юридически лица или други правни образувания, чрез които пряко или непряко се упражнява контрол върху представляваното от мен юридическо лице/правно образувание, са:

A. Юридически лица/правни образувания, чрез които пряко се упражнява контрол³:

² Отбелязва се вярната хипотеза

³ В случай че юридическите лица, чрез които пряко се упражнява контрол, са повече от едно, списъкът се продължава, като се попълва необходимата информация по т. II.A за всяко едно от тях

.....
(посочва се наименованието, както и правноорганизационната форма на
юридическото лице или видът на правното образувание)

седалище:
(държава, град, община)

адрес:
вписано в регистър
ЕИК/БУЛСТАТ или номер в съответния национален регистър

Представители⁴:

1.....
(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ:.....,

дата на раждане (в случай, че лицето няма ЕГН или ЛНЧ):.....,

гражданство/а:.....
(посочва се всяко гражданство на лицето)

държава на пребиваване (в случай че е различна от Република България, или държавата по гражданството):
.....,

постоянен адрес на територията на Република България или друг адрес (за чужди граждани без постоянен
адрес на територията на Република България):
.....,

2.....
(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ:.....,

дата на раждане (в случай, че лицето няма ЕГН или ЛНЧ):.....,

гражданство/а:.....
(посочва се всяко гражданство на лицето)

държава на пребиваване (в случай че е различна от Република България, или държавата по гражданството):
.....,

постоянен адрес на територията на Република България или друг адрес (за чужди граждани без постоянен
адрес на територията на Република България):
.....,

Начин на представяване:
(заедно, поотделно или по друг начин)

Б. Юридически лица/правни образувания, чрез които непряко се упражнява контрол⁵:

.....
(посочва се наименованието, както и правноорганизационната форма на
юридическото лице или видът на правното образувание)

седалище:
(държава, град, община)

адрес:
вписано в регистър
ЕИК/БУЛСТАТ или номер в съответния национален регистър

Представители⁶:

1.....
(име, презиме, фамилия)

⁴ В случай че представителите са повече от двама, списъкът се продължава, като се попълва необходимата информация за всеки един от тях.

⁵ В случай че юридическите лица, чрез които пряко се упражнява контрол, са повече от едно, списъкът се продължава, като се попълва необходимата информация по т. П.А за всяко едно от тях

⁶ В случай че представителите са повече от двама, списъкът се продължава, като се попълва необходимата информация за всеки един от тях.

ЕГН/ЛНЧ:.....,
дата на раждане (в случай, че лицето няма ЕГН или ЛНЧ):.....,
гражданство/а:.....

(посочва се всяко гражданство на лицето)

държава на пребиваване (в случай че е различна от Република България, или държавата по гражданството):
.....,

постоянен адрес на територията на Република България или друг адрес (за чужди граждани без постоянен адрес на територията на Република България):
.....,

2.....
(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ:.....,
дата на раждане (в случай, че лицето няма ЕГН или ЛНЧ):.....,
гражданство/а:.....

(посочва се всяко гражданство на лицето)

държава на пребиваване (в случай че е различна от Република България, или държавата по гражданството):
.....,

постоянен адрес на територията на Република България или друг адрес (за чужди граждани без постоянен адрес на територията на Република България):
.....,

Начин на представяване:
(заедно, поотделно или по друг начин)

III. Лице за контакт по чл. 63, ал. 4, т. 3 от ЗМИП:

.....
(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ:.....,
дата на раждане (в случай, че лицето няма ЕГН или ЛНЧ):.....,
гражданство/а:.....

(посочва се всяко гражданство на лицето)

държава на пребиваване (в случай че е различна от Република България, или държавата по гражданството):
.....,

постоянен адрес на територията на Република България или друг адрес (за чужди граждани без постоянен адрес на територията на Република България):
.....,

IV. Прилагам следните документи и справки съгласно чл. 59, ал. 1, т. 1 и 2 от ЗМИП:

1.
2.

Известна ми е отговорността по чл. 313 от Наказателния кодекс за деклариране на неверни данни. Задължавам се да уведомя незабавно, в писмена форма, „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД, ЕИК 131157456, за всяка настъпила промяна в декларираните по-горе обстоятелства.

ДАТА: ДЕКЛАРАТОР:
(име и подпис)

Забележка: Задължително е съответното попълване на всички реквизити в декларацията

УКАЗАНИЯ ЗА ПОПЪЛВАНЕ:

Попълване на настоящата декларация се извършва, като се отчита дефиницията на § 2 от допълнителните разпоредби на ЗМИП, който гласи следното:

"§ 2. (1) "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 някое 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.

(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.

(3) "**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.

(4) *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.

(5) Когато, **след като са изчерпани всички възможни средства**, не може да се установи като действителен собственик лице съгласно ал. 1 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**.

Задължените лица водят документация за предприетите действия с цел установяване на действителния собственик по ал. 1."

ДЕКЛАРАЦИЯ

**по чл. 42, ал. 2, т. 2 от ЗМИП
(за видна политическа личност)**

Долуподписаният/долуподписаната:.....
(име, презиме, фамилия/имена по документ за самоличност)

ЕГН/ЛНЧ/официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността
гражданство/а:
постоянен адрес:
документ за самоличност:

ДЕКЛАРИРАМ:

- Попадам** в следната категория по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП (посочва се конкретната категория*):
- държавни глави, ръководители на правителства, министри и заместник-министри или помощник-министри;
 - членове на парламенти или на други законодателни органи;
 - 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;
 - членове на сметна палата;
 - членове на управителни органи на централни банки;
 - посланици и управляващи дипломатически мисии;
 - висши офицери от въоръжените сили;
 - членове на административни, управителни или надзорни органи на държавни предприятия и търговски дружества с едноличен собственик – държавата;
 - кметове и заместник-кметове на общини, кметове и заместник-кметове на райони и председатели на общински съвети;
 - членове на управителните органи на политически партии;
 - ръководители и заместник-ръководители на международни организации, членове на управителни или надзорни органи в международни организации или лица, изпълняващи еквивалентна функция в такива организации.
- Не попадам/м в категориите по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП.**
- През последните 12 месеца съм попадал в следната категория по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП (посочва се конкретната категория):.....
- През последните 12 месеца не съм попадал в категориите по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП.**
- Попадам в следната категория по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП (посочва се конкретната категория):
- съпрузите или лицата, които живеят във фактическо съжителство на съпругески начала;
 - низходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които низходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпругески начала;
 - възходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които възходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпругески начала;
 - роднините по сребрена линия от втора степен и техните съпрузи или лицата, с които роднините по сребрена линия от втора степен живеят във фактическо съжителство на съпругески начала;
 - физическо лице, което е действителен собственик съвместно с лице по ал. 2 на юридическо лице или друго правно образувание или се намира в други близки търговски, професионални или други делови взаимоотношения с лице по ал. 2;
 - 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 лице по ал. 2.
- Не попадам в категориите по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП.**
- През последните 12 месеца съм попадал в следната категория по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП (посочва се конкретната категория):
- През последните 12 месеца не съм попадал в категориите по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП.**

Предоставям следната допълнителна информация във връзка с принадлежността ми към горепосочената категория/и:.....

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

Задължавам се да уведомя незабавно, в писмена форма, „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД, ЕИК 131157456, за всяка настъпила промяна в декларираните по-горе обстоятелства.

ДАТА:

ДЕКЛАРАТОР:
(име и подпис)

Декларацията е подадена пред
(име и подпис)

служител на, ЕИК

.....
(подпис на служителя)

*Съгласно чл. 36, ал. 3 от ЗМИП категориите включват съответно и доколкото е приложимо, длъжности в институциите и органите на Европейския съюз и в международни организации.

Правила за обучение

на служителите на Управляващо дружество „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД
относно запознаването им с изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари
(ЗМИП), ЗМФТ и актовете по прилагането им

I. Общи разпоредби

1. Настоящите Правила са изготвени на основание чл. 101, ал. 2, т. 14 от Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП).
2. Правилата определят периодичността и обученията, които Управляващо дружество „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД (УД) ще организира за своите служители, с оглед подготовката им по спазване изискванията на ЗМИП, ЗМФТ и актовете по прилагането им.
3. За всяко обучение се изготвя съответен протокол, който се предоставя при поискване на контролните органи по чл. 108, ал. 2 от ЗМИП.
4. Настоящите правила за обучение на служителите са част от Вътрешните правила за контрол и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма (Вътрешните правила) на УД.
5. Обученията целят съответният служител да бъде:
 - a. информиран за рисковете от изпирането на пари и финансирането на тероризма, съответното законодателство и неговите задължения съгласно това законодателство;
 - b. информиран за идентичността и отговорностите на специализираната служба по ЗМИП и нейния ръководител;
 - c. обучен в процедурите на УД и в начина на разпознаване и справяне с потенциални сделки или дейности, свързани с пране на пари или финансиране на тероризъм;
 - d. запознат с казуси и примери, свързани с дейността на УД;
6. УД трябва да осигури чрез провежданите обучения, че персоналът на УД:
 - a. е компетентен по въпросите, свързани с превенция от изпиране на пари или финансиране на тероризъм;
 - b. е под наблюдението и контрола на съответната специализирана служба по ЗМИП;
 - c. компетентността му се проверява регулярно от специализираната служба по ЗМИП.

II. Видове обучения и периодичност

7. Въвеждащо обучение:

Въвеждащото обучение има за цел да подготви по въпросите на ЗМИП, ЗМФТ и актовете по прилагането им всеки нов служител, чиято дейност може да попадне в обхвата на регулиране на ЗМИП. Въвеждащото обучение се извършва не по-късно от 3 работни дни от деня, в който служителят започне дейността си за УД. Въвеждащото обучение се извършва от Ръководителя на Специализираната служба на УД.

Планът за въвеждащото обучение обхваща най-малко:

- a. как продуктите и услугите на УД могат да бъдат използвани като средство за изпиране на пари или финансиране на тероризъм, както и в процедурите на УД за управление на този риск;
 - b. информация за това как самото УД, вкл. неговите служители могат да бъдат изложени на риск от съдебно преследване при неспазване на техните задължения по ЗМИП;
 - c. съответните служители следва също така да бъдат информирани за правилното идентифициране на клиенти, които представляват по-голям риск от изпиране на пари или финансиране на тероризъм;
 - d. как да разпознават, когато дадена сделка е необичайна или подозрителна, или кога трябва да имат разумни основания да знаят или подозират, че се извършва изпиране на пари или финансиране на тероризъм;
 - e. какви задължителни стъпки трябва да предприемат при наличие на съмнение или знание за изпиране на пари или финансиране на тероризъм.
8. Конкретните практически насоки на въвеждащите обучения ще се изразяват в следното (но не само):

Във връзка идентифициране на клиенти, верификация (по реда и условията на ЗМИП) и проверка за съвпадение с ограничителните списъци:

- При проверка на самоличността на клиент служителите трябва да **проверяват автентичността на документа за самоличност**. На обучението служителите ще бъдат запознати и обучени за работа с Публичен регистър на автентичните документи за самоличност и пътуване онлайн към ЕС – PRADO - <https://www.consilium.europa.eu/prado/bg/prado-start-page.html>

- След установяване самоличността на клиента той трябва да бъде проверен за **съвпадение с лица по чл. 46 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма**. На обучението служителите ще бъдат запознати и обучени за работа с:
 - Решение № 265 на Министерски съвет от 2003 г. за приемане Списък на физическите лица, юридическите лица, групите и организациите, спрямо които се прилагат мерките по Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и последващите му изменения
 - Консолидиран списък на физически лица, юридически лица, групи и организации, посочени от Съвета за сигурност на ООН - <https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list>
- Запознаване и обучение на служителите за **проверка на страната на произход на клиента** и дали произхожда от държавите, които не прилагат или не прилага напълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари - списък определен от Европейската комисия като високорискови трети държави и публикувани на интернет страниците на Държавна агенция „Национална сигурност“, Българската народна банка, Комисията за финансов надзор, Националната агенция за приходите и на Министерството на финансите. – *ANNEX 1 to the COMMISSION DELEGATED REGULATION supplementing Directive (EU) 2015/849 by identifying high-risk third countries with strategic deficiencies*

Във връзка с встъпването в делови отношения с лица по чл.36 ЗМИП:

- Служителите ще бъдат запознати за действията, които трябва да предприемат, ако **клиентът е лице по чл. 36 ЗМИП** – служителите ще бъдат обучени, че встъпване и или продължаването на деловите взаимоотношения са само след одобрение от служител на висша ръководна длъжност, установяване произхода на средствата, използвани в деловите взаимоотношения и операциите, и предприемане на действия за изясняване на източника на имущественото състояние;

Във връзка с идентифициране на действителните собственици и проверка на тяхната идентификация:

- Запознаване на служителите за начините за идентифициране на **действителните собственици** и проверка на тяхната идентификация. Обучение във връзка с действия по събиране и обработка на събраната информация чрез:
 - справка от съответния регистър по чл. 63 ЗМИП и документите по чл. 64 ЗМИП;

- документите и справките по чл. 54, ал. 1 и 2 ЗМИП, както и други документи, от които да са видни действителният собственик, характерът и видът на собствеността или контролът;
- декларация от законния представител или от пълномощника на юридическото лице.

Във връзка с изясняване произхода на средствата по операцията и източниците на имущественото състояние на клиента:

- Разясняване и обучение на служителите във **връзка с изясняване произхода на средствата**, допълнително изисквана информация с цел **изясняване на целта за встъпване в деловите взаимоотношения**. Служителите ще бъдат обучени да следят и изискват, попълваните от клиентите въпросници и декларации да съдържат цялата нормативно изисквана информация. Същата трябва да описва точно и ясно, и да не предизвиква съмнения относно икономическата дейност и източниците на доход на клиента.

Конкретни практически насоки за наблюдаване на модела на поведение и действия на клиента, които биха могли да представляват риск от ИП/ФТ

- Предвид размера на дружеството и ограниченията на обхвата на лиценза за извършване на дейност, вниманието на служителите ще бъде насочено към разпознаване на определен модел на поведение и действия от страна на клиенти, които биха могли да представляват риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм.
- Практическо обучение е насочено за следене на следните рискови фактори:
 1. Рискови фактори, свързани със сделка с финансови инструменти:
 - необичайно големи операции;
 - нареждане на клиента за плащания към трета страна;
 2. Рискови фактори, свързани с клиента:
 - a. **Според неговото поведение:**
 - обосновката за сделката с финансови инструменти няма явна икономическа цел;
 - клиентът желае да изкупи обратно или да откупи дългосрочна инвестиция в кратък срок след първоначалната без ясна обосновка, по-специално, когато това води до финансова загуба или плащане на високи транзакционни разноски;

- клиентът иска многократно покупка и продажба на акции в рамките на кратък период от време без очевидна стратегия или икономическа обосновка;
- нежелание да се предоставя информация, свързана с комплексната проверка на клиента и на действителния собственик;
- 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;
- 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 ИП/ФТ.

b. Според вида на клиента:

- клиентът е дружество или тръст, установени в юрисдикция, свързана с по-висок риск от ИП/ФТ;
- структурата на собственост и контрол на клиента е непрозрачна;
- клиентът или действителният собственик е видна политическа личност;

c. Рискове свързани със стопанската дейност на клиента - например средствата на клиента са получени от стопанска дейност в сектори, които са свързани с висока степен на риск от финансови престъпления.

3. Рискови фактори, свързани с държавата или географското разположение

- Инвеститорът или неговият попечител се намира в юрисдикция, свързана с по-висок риск от ИП/ФТ;
- Средствата идват от юрисдикция, свързана с по-висок риск от ИП/ФТ;

Служителите ще бъдат инструктирани при възникване на някой от гореизброените рискови фактори, незабавно да уведомят Ръководителя на Специализираната служба.

9. Продължаващо обучение

Продължаващото обучение на служителите се изразява в:

- Разясняване и проиграване на текущи практически въпроси относно изпирането на пари, свързани с дейността на УД;

- Следене на промените в нормативната рамка;
- Следене на публикациите на Държавна агенция "Национална сигурност" и FATF, с цел персоналът да бъде надлежно запознат с промяната в поведението и практиките на изпиращите пари и тези, които финансират тероризма.
- Посещаване на външни семинари.

10. Текущи практически обучения

При необходимост и по преценка на Ръководителя на Специализираната служба, но най-малко веднъж годишно УД ще извършва текущо практическо обучение, насочено към разпознаване на съмнителни операции, сделки и предприемане на необходимите действия при възникнали случаи на съмнение за изпиране на пари или финансирането на тероризма.

11. Закон за мерките срещу финансирането на тероризма

Всички видове обучения, посочени в настоящите Правила задължително включват и обучения за действията, които служителите на УД трябва да следват при съмнение или знание, че дадена сделка или операция е насочена към финансиране на тероризма.

Процедура за анонимно и независимо подаване на вътрешни сигнали от служители за нарушения на ЗМИП и актовете по прилагането му

- УД създава и поддържа дневник за подаване на анонимни вътрешни сигнали от служители за нарушения на ЗМИП, ЗМФТ и актовете по прилагането им.

- Всеки служител на УД има право да подаде анонимен сигнал за нарушения на ЗМИП, ЗМФТ и актовете по прилагането им до Ръководителя на Специализираната служба на УД.

- Сигналът се регистрира в дневника на УД с входящ номер и дата на получаването му.

- В разумен срок, но не по-късно от 2 (два) работни дни, сигналът се разглежда от Ръководителя на Специализираната служба. По негова/нейна преценка се извършва проверка на случая и се докладва на Изпълнителния директор на УД за предприемане на по-нататъшни действия, например за уведомяване по чл. 72 от ЗМИП, при наличие на законовите изисквания за това.

- УД гарантира анонимността и защитата на служителя, подал сигнала, дори и при случайно установяване на неговата/нейната самоличност.