

ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА

Съгл. Чл. 16 ал. 1 и 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари

Настоящите правила, съставляващи неотменна част от вътрешните правила за дейността, уреждат вътрешната организация на дейността на ИП „Капман” АД и са в съответствие със Закона за мерките срещу изпирането на пари (с последно изменение ДВ, бр. 52 от 14.06.2013г.) и с Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари (приет с ПМС №201 от 01.08.2006г., с последно изменение ДВ, бр. 27 от 15.03.2013г.)

Раздел I. Общи положения

Чл. 1. Настоящите правила имат за цел определянето на мерки за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари, както и организацията и контрола по тяхното изпълнение.

Чл. 2. Изпиране на пари по смисъла на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) е:

1. преобразуването или прехвърлянето на имущество, придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност, за да бъде укрит или прикрит незаконният произход на имуществото или за да се подпомогне лице, което участва в извършването на такова действие с цел да избегне правните последици от своето деяние;
2. укриването или прикриването на естеството, източника, местонахождението, разположението, движението или правата по отношение на имущество, придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;
3. придобиването, владението, държането или използването на имущество със знание към момента на получаването, че е придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;
4. участието в което и да е от действията по т. 1 - 3, сдружаването с цел извършване на такова действие, опитът за извършване на такова действие, както и подпомагането, подбуждането, улесняване извършването на такова действие или неговото прикриване.

Чл. 3. Изпиране на пари е налице и когато дейността, от която е придобито имуществото по чл.2, е извършена в държава - членка на Европейския съюз, или в друга държава и не попада под юрисдикцията на Република България.

Чл. 4. Мерките за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари са:

1. идентифициране на клиенти и проверка на тяхната идентификация;
2. идентифициране на действителния собственик на клиента - юридическо лице, и предприемане на съответни действия за проверка на неговата идентификация по начин, който дава достатъчно основание на ИП „Капман” АД да приеме за установен действителния собственик;

3. събиране на информация от клиента относно целта и характера на отношението, което е установено или предстои да бъде установено с него;
4. текущо наблюдение върху установените търговски или професионални отношения и проверка на сделките и операциите, извършвани в рамките на тези отношения, доколкото те съответстват на наличната информация за клиента, за неговата търговска дейност и рисков профил, в т. ч. изясняване на произхода на средствата в посочените от закона случаи;
5. разкриване на информация относно съмнителни операции, сделки и клиенти.

Раздел Ia. (нов – с решение на СД от 8.02.2008г., изм. и доп. – с решение на СД от 11.11.2013г.) Критерии за разпознаване на съмнителни сделки, операции и клиенти

A. СЪМНИТЕЛНИ СДЕЛКИ И ОПЕРАЦИИ:

1. По-големи или необичайни прехвърляния на финансови инструменти и заплащането им в брой.
2. Закупуване на големи пакети финансови инструменти от клиенти, когато вложените средства не съответстват на финансовото им състояние.
3. Закупуване и продажба на големи пакети финансови инструменти при обстоятелства, преценени като необичайни от отговорния служител на дружеството.
4. Заплащане в брой или по безкасов път в лева или чуждестранна валута с цел закупуване на финансови инструменти и последваща заявка за продажба на придобитото и нареждане за превод на сумите по сметка с друг титуляр и различна от тази, от която първоначално са получени сумите.
5. Заплащане в брой или по безкасов път в лева или чуждестранна валута с цел закупуване на финансови инструменти за участие в приватизационна сделка и последваща заявка за продажба на придобитите финансови инструменти и нареждане за превод на сумите по сметка с друг титуляр и различна от тази от която първоначално са получени сумите или в клонна фирма, намираща се в друга държава.
6. Закупуване на големи пакети финансови инструменти, когато средствата за сделката са прехвърлени от друга финансова институция, от сметка с неизвестен титуляр или от сметка за която съществува основание за съмнение за ползването ѝ като „пощенска кутия“.
7. Поредица от необичайни операции по покупко-продажба на едни и същи финансови инструменти, извършвани от различни клиенти за кратко време, при което първоначалното заплащане се осъществява в брой с чуждестранна валута. Собствеността върху финансови инструменти се прехвърля на друга фирма, която от своя страна продава финансови инструменти на инвестиционен посредник с искането, сумите да бъдат преведени и на трета фирма, която ги изтегля в брой.
8. Поръчка за извършване на рискови сделки (инвестиране на финансови инструменти), покупко-продажба на финансови инструмент и, които могат да доведат до съществени загуби за инвеститора невъзможност да се ликвидират инвестициите или невъзможност да се ликвидират без това да доведе до големи загуби в цената.
9. Честа покупка на финансови инструменти, извършвани от един и същи клиент, когато общата сума за кратко време надхвърля 30 000 лв.

10. Искане за прехвърляне на безналични финансови инструменти от лична сметка по клиентска подсметка към инвестиционния посредник, когато клиента или негов пълномощник не е представил удостоверителен документ (депозитарна разписка) за финансови инструменти или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за не надлежна легитимация или представляване.

11. Прехвърляне на парични средства в друга финансова институция непосредствено след получаването им по сметка в дружеството.

12. Получаване на клиентски пари по сметка и непосредствено след това изтеглянето им в брой.

13. Преводи от чуждестранни инвеститори за участие в приватизацията или по други сделки с последващо връщане на превода в други банки, различни от първоначалните, когато инвестицията е неосъществена.

14. Използване на акредитиви и други методи на търговско разплащане, при които външнотърговските документи пораждат съмнение за неавтентичност или когато такава търговска дейност е несъвместима с основната дейност на клиента.

15. Натрупване на големи суми по клиентската сметка на клиент юридическо лице, несъответстваща на оборота му и последващо прехвърляне по задгранична сметка.

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

17. 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.

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

19. Внасят се в брой средства с оглед изпълнение на поръчки за покупка на ценни книжа или се теглят средства/подават се поръчки за продажба на акции, при които клиентът желае сумите да му бъдат изплатени в брой на каса, без да изтъква основателна причина за това и макар дейността на клиента обикновено да се осъществява чрез банкови преводи.

20. Внасят се в брой средства с оглед изпълнение на поръчки за покупка на ценни книжа или се теглят средства/подават се поръчки за продажба на акции на обща стойност, която е много близо до границата, над която съществува законово задължение за попълване на декларация за произход на средствата или за уведомяване за извършената сделка или операция.

21. Подават се поръчки за продажба на ценни книжа, като клиентът изразява желание парите да му бъдат преведени на няколко части при условията на предходния параграф.

Б. СЪМНИТЕЛНИ КЛИЕНТИ:

1. Клиентът не предоставя достатъчно информация за сделката или в предоставената информация и документи се съдържат явни несъответствия (количество и вид, обявената цена значително надхвърля пазарната и др.).
2. Нежелание от страна на клиенти да дават информация или исканите от служителите на инвестиционния посредник документи при сключване на договори/заявки поражда съмнение относно тяхната автентичност.
3. Представители или пълномощници на физически или юридически лица представят документи за идентичност и представителна власт, чиято автентичност поражда съмнения.
4. Клиентът отказва да предостави документи за своята идентификация.
5. В представените от клиента лични документи липсват основни реквизити, които да го идентифицират напълно.
6. Клиентът представя идентификационни документи, които изглеждат подправени.
7. Клиентът се идентифицира с чуждестранни документи за самоличност, чиято автентичност е трудно да бъде проверена.
8. Подписът в документа за самоличност не съответства на положения от клиента във връзка с операцията или сделката.
9. Клиентът не представя или се опитва да отложи представянето на определени декларации или удостоверения за актуално състояние.
10. Клиентът показва необичайно любопитство към правилата за контрол на клиентските документи.
11. Домашният или служебният телефонен номер на клиентаса прекъснати или такъв номер не съществува.
12. Клиентът осъществява всичките си контакти с дружеството само чрез трето лице, което е упълномощено с всички права за сключване на всякакви видове договори/заявки.
13. Клиентът се опитва да се сближи с персонала на дружеството, като предлага пари, подаръци или услуги.
14. Клиентът бърза да обяви, че паричните му средства са „чисти” и/или има необичайно добри познания за мерките срещу изпиране на пари и финансиране на тероризма.
15. Клиентът е съпровождан и наблюдаван или операциите се извършват в присъствието на трети лица, което може да породи основателни съмнения за упражняване на натиск или заплаха.
16. Лица, посочващи като собствен адрес адреса на трети лица.
17. Извършване от отделен клиент на много на брой сделки за малки суми, когато общата стойност е значителна.
18. Внасяне на необичайно голяма сума на каса от клиент, чиято дейност нормално се осъществява по сметка.

Раздел 1б. (нов – с решение на СД от 11.11.2013г.) Критерии за разпознаване на съмнителни клиенти, сделки и операции, насочени към финансиране на тероризъм

А. СЪМНИТЕЛНИ КЛИЕНТИ:

1. Лица, включени в ограничителните списъци на ООН, ЕС и OFAC-Министерство на финансите на САЩ;

2. Лица, включени в списъка по чл. 5 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ):

1). физически лица, юридически лица, групи и организации, посочени от Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации като свързани с тероризъм или спрямо които са наложени санкции за тероризъм с резолюция на Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации;

2). лица, срещу които е образувано наказателно производство за тероризъм, финансиране на тероризъм, набиране или обучаване на отделни лица или групи от хора с цел извършване на 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, 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). в списъка могат да се включат и лица, посочени от компетентните органи на друга държава или на Европейския съюз.

3. Лица, контролирани от лица от списъците

4. Клиенти, при които следва да се отчита по-висок риск за използване на финансовата система за целите на финансиране на тероризъм :

4.1. Клиенти от страни, неприлагащи препоръките на FATF

4.2. Клиенти от страни със статут на офшорни зони или определени като данъчни убежища.

Б. ПОВЕДЕНЧЕСКИ ИНДИКАТОРИ НА КЛИЕНТИ:

1. Страните по операцията (собственик на сметката, бенефициент) са от страни, за които се знае, че подкрепят терористични дейности и организации;

2. Използване на компании без реална дейност, включително благотворителни организации, за които не може да бъде установена реална дейност и служат като подставени лица. Последното може да се установи на базата на извършваните операции (например еднотипни операции на преводи към дружеството и последващи преводи в чужбина или акумулиране по друга сметка), медийна справка и т.н.

3. Набиране на средства от една организация (фондация, неправителствена организация) и последващото им използване от друга организация или фондация без явна законова причина и при наличието на медийна или друга информация относно връзки или контрол от терористична или радикална организация.

4. Медийна информация за контрол на дадено лице от трето лице, което би могло да е свързано с терористична организация или индивидуални терористи (действащи самостоятелно или развиващи пропагандна дейност).

5. Наличието на друга информация, която да навежда на съмнение, че конкретната/ите сделка/и или операция/и са извършени с цел финансиране на терористична дейност.

6. Действителен собственик на сметка, който не може да бъде идентифициран точно (разминаване в данните, налична информация от други източници).

7. Използване на номинални директори, тръстове, членове на семейство или сметки на трети лица.

8. Използване на фалшива идентификация.

9. Чести операции или отношения с благотворителни организации и юридически лица с нестопанска цел, без законна причина, която може да бъде установена с оглед наличната информация за клиента.

10. Наличието на съмнение, че се прави опит за отклоняване на средства, които следва да бъдат събирани за легитимната дейност на дадена организация с нестопанска цел или фондация, например чрез операции, които не са били типични за организацията или чрез устранивяване на нови търговски или професионални отношения или използване на продукти и услуги, които не са били обичайни за организацията и нямата икономическа или друга законна обосновка.

11. Внезапна и рязка промяна на броя на членуващите или лицата, свързани с дадена организация.

В. ИНДИКАТОРИ И ТИПОЛОГИИ, СВЪРЗАНИ С ФИНАНСОВИ СДЕЛКИ/ОПЕРАЦИИ:

1. Използване на средства от неправителствени организации, които не съответстват на целите, за които са създадени;

2. 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.

3. Серия от сложни преводи/операции на средства от един човек на друг с цел да се скрие източника и намерението за какво са тези средства;

4. Преводи/операции, които са непоследователни спрямо активността по сметката (повече преводи от обикновено).

5. Операции по сметки на клиент, несъответстващи на предишните състояния по баланс на организацията му, влогове или тегления (в брой, чекове, парични преводи).

6. Преводи, включващи голям обем входящи и изходящи преводи, без логична или очевидна цел.

7. Договаряне с чекове на трети лица или техни влогове в чуждестранни банкови сметки.

8. Вноските (депозитите) са структурирани под изискванията за докладване с цел да се избегне привличане на внимание.

9. Многобройни вноски в брой и тегления със съмнителни основания.

10. Чести вътрешни и международни АТМ дейности.

11. Преводи/операции между банкови сметки на свързани лица или дарения без очевидна причина.

12. Необикновена честота на операции в брой по сметки на чуждестранни лица в страната.

13. Множество вноски в брой на малки суми в сметка, следвана от превод в друга чужда страна.

14. Дарения от страни със статут на офшорни зони/юрисдикции/ или определени като „данъчни убежища”.

15. Анонимни дарения.

16. Дарения, направени под условие - цялото или част от дарението да бъде използвано по посочено от дарителя начин.

17. Използване на множество банкови сметки за набиране на средства, които после се превеждат на едни и същи чуждестранни бенефициенти.

18. Операции, свързани със системи за налични парични преводи (при съчетание между част от посочените критерии):

- Използване на услугата за парични преводи на места, различни от мястото на активност на клиента.
- Използване на множество свързани операции в рамките на един или няколко дни.
- Мрежа от свързани или подставени лица, които се използват, за да бъдат извършени множество подобни преводи от различни доставчици на подобни услуги или в различни клонове на доставчика на подобни услуги.
- Превод на средства към сайтове за залагания в интернет.
- Превод на средствата към високорискови юрисдикции.
- Чести преводи, които на свой ред се насочват към други лица.
- Използване на фалшиви документи при нареждане/получаване на преводи.

19. Извършване на преводи при реално заобикаляне на банковата система или другите легални способи чрез покупка на множество предплатени инструменти (предплатени карти, електронни пари или други средства за заплащане в интернет), които след това се използват за покупка на стоки в дестинацията на превода или прехвърлянето/обръщането им в други електронни инструменти. Стоките могат да бъдат продадени в дестинацията, а новите инструменти биха могли да бъдат използвани или за обмяната им срещу реални парични средства или за покупка отново на определени стоки.

20. Съчетаване на някои от горепосочените индикатори с чести тегления в брой.

21. Използване на търговски практики:

- Продажба на стоки (действителни) на завишени цени, като по този начин разликата между нормалната цена и обявената в интернет представлява фактическо прехвърляне на средствата, като се заобикаля формалната система.
- Продажба на луксозни стоки на занижени цени с цел легализиране на средства. Стоките се купуват от луксозни магазини в брой и след това се продават по интернет. Приходите могат да се акумулират в сметки на извършителя в чужбина.
- Използване на търгове в интернет, при което купувач и продавач са съучастници и цената, която се плаща е значително по-висока от обявената.
- Възможна схема включва заплащането за стоки, които никога няма да бъдат доставени. Средствата от фиктивната продажба се нареждат на трето лице, което няма връзка със сделката или дейността. Често дейността на продавача няма връзка със стоките, за които е сключена сделката.
- Търговски операции с множество посредници, при което реалната цел е прехвърляне на средствата чрез разлики в цената или фиктивни услуги, а не се преследва законна икономическа цел.

Раздел II. Идентифициране на клиенти

Чл. 5. „Капман” АД, в качеството си на инвестиционен посредник, е длъжен да:

1. (доп. с решение на СД от 21.01.2013г.) идентифицира клиентите си при установяване на търговски или професионални отношения, в т. ч. при откриване на сметка, както и при извършване на операция или сключване на сделка на стойност над 30 000 лв. или тяхната

равностойност в чужда валута. Не се допуска откриване или поддържане на анонимна сметка или сметка на фиктивно име;

2. идентифицира клиентите си при извършване на операция или сключване на сделка в наличност на стойност над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута;

3. идентификацията се прилага и в случаите на извършване на повече от една операция или сделка, които поотделно не надвишават 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, съответно 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, но са налице данни, че операциите или сделките са свързани.

Чл. 6. (1) Лицата, извършващи операция или сделка чрез или с ИП „Капман”АД на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, съответно над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой, са длъжни да декларират произхода на средствата. ИП „Капман”АД е длъжен да изиска декларацията преди извършването на съответната операция или сделка.

(2) (изм. - с решение на СД от 8.02.2008г.) В случаите, при които ИП „Капман”АД не може да извърши идентификация на клиента в съответствие с изискванията на ЗМИП и актовете по прилагането му, както и при непредставяне на декларация по чл.6, ал.1 от настоящите правила, то е длъжно да откаже извършването на операцията или сделката или установяването на търговски или професионални отношения, в т.ч. откриване на сметка. Ако ИП „Капман”АД не може да извърши идентификация на клиента в случаите на вече установени търговски или професионални отношения, то е длъжно да прекрати тези отношения. В тези случаи ИП „Капман”АД преценява дали да уведоми дирекция „Финансово разузнаване” на Държавна агенция „Национална сигурност”.

(3) При установяване на търговски или професионални отношения или осъществяване на операция или сделка чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, или друга форма без присъствието на клиента ИП „Капман”АД е длъжен да предприеме подходящи мерки за удостоверяване истинността на идентификационните данни на клиента. Такива мерки могат да бъдат проверка на представените документи, изискване на допълнителни документи, потвърждаване на идентификацията от друго лице по чл. 3, ал. 2 и 3 от ЗМИП или от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в страна - членка на Европейския съюз, или установяване на изискване първото плащане по операцията или сделката да се осъществи чрез сметка, открита на името на клиента, в българска банка, клон на чужда банка, получила разрешение (лицензия) от Българската народна банка да осъществява дейност в страната чрез клон, или в банка от страна - членка на Европейския съюз.

(4) (изм. – решение на СД от 28.05.2012г.) Идентификация по чл.5 не се извършва и декларация по чл.6, ал.1 не се подава, когато е клиентът е кредитна институция от Република България, от друга държава членка или банка от трета държава, включена в списък, утвърден със съвместна заповед на министъра на финансите и управителя на Българската народна банка.

(5) В случаите, при които поради характера на операцията или сделката нейната стойност не може да бъде определена към момента на извършването ѝ, ИП „Капман”АД е длъжен да идентифицира клиента в момента, в който стойността на операцията или сделката бъде определена, ако тя е над 30 000 лв.

или тяхната равностойност в чужда валута, съответно над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой. Този случай не изключва задължението за идентификация при установяване на търговски или професионални отношения.

(6) (изм. – с решение на СД от 8.02.2008г.) ИП „Капман” АД е длъжен да идентифицира клиентите си и извън случаите по чл.5 и чл.6, ал. 1 - 5, когато възникне съмнение за изпиране на пари.

(7) ИП „Капман” АД е длъжен да идентифицира и провери идентификацията на клиентите си, когато възникне съмнение в идентификационните данни на клиента, или бъде уведомен за промяна в тях.

(8) (нова - с решение на СД от 11.11.2013г.) Извършването на проверка на идентификацията се документира и се поставят дата, час и име на лицето, което е извършило проверката на идентификацията.

(9) (нова - с решение на СД от 11.11.2013г.) „Капман“ АД предприема необходимите мерки за извършване на идентификация и проверка на идентификацията при свързани операции. За целите на ЗМИП операциите следва да се разглеждат като свързани, когато отговарят на следните условия:

1. поредица от последователни прехвърляния на парични средства или ценности от или на едно и също физическо лице, юридическо лице или друга правно-организационна форма, които са извършени във връзка с едно задължение, когато всяко отделно прехвърляне е под прага за идентифициране, установен в ЗМИП, но които заедно отговарят на критериите за идентифициране, или
2. поредица от прехвърляния чрез различни лица по чл. 3, ал. 2 и 3 ЗМИП, която е свързана с едно и също задължение, или
3. друга свързаност, установена с оглед спецификата на операциите или сделките, основана на прилагане на мерките по ЗМИП.

Чл. 7. (1) ИП „Капман” АД е длъжен да установи дали клиентът действа от свое име и за своя сметка или от името и за сметка на трето лице. Ако операцията или сделката се извършва чрез представител, ИП „Капман” АД изисква доказателства за представителната власт и идентифицира представителя и представлявания.

(2) Ако операцията или сделката се извършва от името и за сметка на трето лице без упълномощаване, ИП „Капман” АД идентифицира третото лице, от името и за сметка на което е извършена операцията или сделката, и лицето, извършило операцията или сделката.

(3) (изм. - с решение на СД от 8.02.2008г.) При съмнение, че лицето, извършващо операция или сделка, не действа от свое име и за своя сметка, ИП „Капман” АД е длъжен да уведоми Дирекция „Финансово разузнаване” на Държавна агенция „Национална сигурност” и да предприеме подходящи мерки за събиране на информация за идентифициране на лицето, в чиято полза реално се извършва операцията или сделката.

(4) (отм. – с решение на СД от 8.02.2008г.)

Чл. 8. (1) Идентифицирането и проверката на идентификацията на юридическите лица 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 или учредителния акт. То има за цел да установи собствеността, управлението и контрола на клиента - юридическо лице.

(2) При идентифицирането на юридическите лица се събират данни за наименованието, правно-организационната форма, седалището, адреса на управление и адреса за кореспонденция, предмета на дейност или целта, срока на съществуване, органите на управление и представителство, вида и състава на колективния орган на управление, основното място на търговска дейност.

(3) Когато в официалното извлечение от съответния регистър не се съдържат данните по ал. 2, събирането им се извършва чрез представяне на други официални документи.

(4) ИП „Капман” АД проверява информацията по ал.1-3 чрез един или повече от изброените способи:

1. преглед на баланса, финансовите отчети и счетоводните сметки (включително одитния доклад, ако има такъв);
2. проучване чрез посредник за бизнес информация;
3. възлагане на проучване на ползващи се с добра репутация адвокатски дружества или физически, или юридически лица, предоставящи счетоводни услуги;
4. изискване на банкови референции;
5. изискване на референции от лица, които са ползвали или ползват услуги на клиента или са били, или са в търговски или професионални отношения с него;
6. извършване на справка в търговския регистър или от други източници с цел да се установи дали дружеството не е било или не е в производство по несъстоятелност, заличаване, ликвидирание или прекратяване;
7. използване на други независими източници (достъпни бази данни на публични и частни организации, интернет);
8. посещение на производствени помещения или административни офиси на дружеството;
9. контакти по телефон, по пощата или чрез електронна поща.

(5) По преценка на ИП „Капман” АД могат да бъдат използвани и други способи, без да се накърняват принципите за конфиденциалност и формална преценка на истинността на представяните от клиентите документи.

(6) Лицата, които подлежат на вписване в регистър БУЛСТАТ, представят копие от картата за идентификация или съответно от регистрационното удостоверение в срока на валидност по чл. 17, ал. 3 и 4 от Закона за регистър БУЛСТАТ.

(7) Лицата, чиято регистрация подлежи на вписване съгласно изискванията на Данъчно-осигурителния процесуален кодекс, представят съответния идентификационен номер.

(8) В случаите, когато определена дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране, лицата, извършващи сделки и операции във връзка с тази дейност, представят копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация.

Чл. 9. (1) Идентифицирането и проверката на идентификацията на физическите лица се извършват чрез представяне на официален документ за самоличност и снемане на копие от него.

(2) При идентифицирането на физически лица се събират данни за:

1. имената;
2. датата и мястото на раждане;
3. официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността, съдържащ се в официален документ, чийто срок на валидност не е изтекъл и на който има снимка на клиента;

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

(3) ИП „Капман” АД може да събира и други данни след преценка на риска, като:

1. адрес за кореспонденция;
2. телефон, факс и адрес на електронна поща;
3. професия;
4. заемана длъжност;
5. работодател.

(4) Когато в официалния документ за самоличност не се съдържат данните по ал. 2, събирането им се извършва чрез представяне на други официални документи.

(5) Физическите лица, имащи качеството на едноличен търговец, представят и документите по чл.8.

Чл. 10. ИП „Капман” АД идентифицира физическите лица, които са действителни собственици на клиент - юридическо лице, както и предприема действия за проверка на тяхната идентификация в зависимост от вида на клиента и нивото на риск, което произтича от установяването на клиентските отношения и/или на извършването на сделки или операции с такъв вид клиент. При липса на друга възможност идентифицирането може да се извърши чрез декларация, подписана от законния представител или пълномощника на юридическото лице.

Чл. 10а. (нов – с решение на СД от 8.02.2008г.) (1) Информацията по чл. 8 и 9 се използва от ИП „Капман” АД за първоначална оценка на рисковия профил на клиента.

(2) На основата на анализ ИП „Капман” АД определя категории клиенти или бизнес отношения с по-висок риск, които поставя на особено наблюдение и по отношение на които прилага разширени мерки. В тези категории могат да се включат клиентите, които нямат постоянно пребиваване или място на търговска дейност в страната, офшорните компании, компаниите с номинални собственици или с акции и дялове на приносител, компаниите на доверително управление или други подобни структури.

(3) Разширените мерки по отношение на клиентите по ал. 2 могат да включват:

1. извършване на посещения на посочения от клиента адрес;
2. изискване на допълнителни документи и информация от клиента;
3. събиране на сведения чрез друг клиент;
4. справки в интернет;
5. изискване на референции от свои контрагенти в страната или в чужбина или от други лица по чл. 3, ал. 2 и 3 от ЗМИП;
6. събиране на сведения за източника на доходи;
7. проверка на дейността на клиента, включително чрез посещение на негови производствени или административни помещения или чрез събиране на сведения от негови контрагенти;
8. проверка при работодателя на клиент - физическо лице;

9. (изм. – решение на СД от 28.05.2012г.) мерки, съдържащи се в указания, издадени от директора на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“;

10. други мерки, преценени от ИП „Капман“ АД като подходящи.

(4) (изм. и доп. – решение на СД от 11.11.2013г.) Клиентите, операциите и сделките, съгласно чл. 7б ЗМИП, както и тези свързани с държави, включени в списъка по чл. 7а, ал. 3 ЗМИП, се считат за високорискови, поради което се поставят на особено наблюдение и спрямо тях се прилагат мерките по ал. 3.

(5) (изм. – с решение на СД от 11.11.2013г.) В зависимост от риска мерките по ал. 3 се прилагат и в случаите по чл. 3в, ал. 2 ЗМИП. Директорът на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ след уведомяване по чл. 3в, ал. 2 ЗМИП може да дава конкретни указания за прилагане на допълнителни мерки за всеки отделен случай.

(6) При условията на ал. 1 - 5 ИП „Капман“ АД в зависимост от риска извършва разширена проверка на информацията по чл. 8, ал. 1 чрез способите по чл. 8, ал. 4.

(7) ИП „Капман“ АД преценява във всеки конкретен случай какви конкретни мерки да приложи, като се съобразява с вида на клиента, с характера на неговата дейност и с бизнес отношенията с него.

Чл. 10б. (нов – с решение на СД от 8.02.2008г.) (1) ИП „Капман“ АД е длъжен да прилага разширени мерки по отношение на клиенти, които заемат или са заемали висша държавна длъжност в Република България или в чужда държава, както и по отношение на клиенти, които са свързани с тях лица. Клиенти по смисъла на чл. 5а, ал. 1 ЗМИП са потенциални клиенти, съществуващи клиенти и действителни собственици на клиент - юридическо лице, които са:

1. държавни глави, ръководители на правителства, министри и заместник-министри;

2. членове на парламенти;

3. членове на конституционни съдилища, на върховни съдилища или на други висши органи на съдебната власт, чиито решения не подлежат на последващо обжалване освен при изключителни обстоятелства;

4. членове на сметна палата;

5. членове на управителни органи на централни банки;

6. посланици и управляващи дипломатически мисии;

7. висши офицери от въоръжените сили;

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

(2) Категориите, определени в ал. 1, т. 1 - 7, включват съответно и доколкото е приложимо длъжности в институциите и органите на Европейския съюз и в международни организации.

(3) Мерките, предвидени за категориите клиенти по ал. 1, се прилагат и по отношение на кметовете и заместник-кметовете на общини, кметовете и заместник-кметовете на райони и председателите на общински съвети.

(4) Категориите, определени в ал. 1, т. 1 - 8, изключват длъжностни лица на средно ниво или по-младши длъжностни лица.

(5) За целите на чл. 5а ЗМИП за "свързани лица" се считат:

1. съпрузите или лицата, които живеят във фактическо съпругеско съжителство;

2. низходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които живеят във фактическо съпружеско съжителство;

3. възходящите от първа степен;

4. всяко физическо лице, за което се знае или може да се предположи въз основа на публично достъпна информация, че е действителен собственик съвместно с лице по ал. 1 на юридическо лице или се намира в други близки търговски, професионални или други делови отношения с лице по ал. 1;

5. всяко физическо лице, което е едноличен собственик или действителен собственик на юридическо лице, за което се знае или може да се предположи въз основа на публично достъпна информация, че е било създадено в полза на лице по ал. 1.

(6) Без това да ограничава прилагането на разширени мерки на основата на оценка на риска, в случаите, когато дадено лице е престанало да заема длъжност по ал. 1 за период не по-малък от една година, ИП"Капман"АД не е длъжен да прилага чл. 5а, ал. 1 от ЗМИП и чл. 8а, ал. 7 - 12 от ППЗМИП.

(7) За встъпване на ИП"Капман"АД в търговски или професионални отношения с лица, за които е установено, че са лица по ал. 1 или свързани лица по ал. 5, се изисква одобрение от служител на ръководна длъжност, определен от съответния орган за управление на ИП"Капман"АД.

(8) В случаите, при които след установяване на търговски и професионални отношения се установи, че клиент или действителен собственик на клиент - юридическо лице, е лице по ал. 1 или свързано лице по ал. 5, продължаването на търговските или професионалните отношения може да стане само след одобрение от лице на ръководна длъжност по ал. 7.

(9) ИП"Капман"АД е длъжен да предприема подходящи действия за установяване произхода на средствата, използвани в професионалните или търговските отношения с клиент или действителен собственик на клиент - юридическо лице, за когото е установил, че е лице по ал. 1 или свързано лице по ал. 5.

(10) (изм. – решение на СД от 11.11.2013г.) Задължението по ал. 9 възниква и при извършване на отделна операция или сделка без установяване на професионални или търговски отношения с клиент или действителен собственик на клиент - юридическо лице, за когото е установено, че е лице по ал. 1 или свързано лице по ал. 5, независимо от стойността на операцията или сделката.

(11) ИП"Капман"АД е длъжен да поддържа постоянно и разширено наблюдение върху търговските и професионалните си отношения с лица по ал. 1 и свързани лица по ал. 5.

(12) По отношение на потенциален клиент, съществуващ клиент или действителен собственик на клиент - юридическо лице, който заема длъжност по ал. 1 или е свързано лице по ал. 5, се прилагат и разширените мерки по чл. 10а, ал. 3. Конкретните мерки, които се прилагат във всеки отделен случай, се преценяват от ИП"Капман"АД при съобразяване вида на клиент съобразно ал. 1 и 5 и характера на търговското или професионалното отношение с него.

(13) На основата на анализ на риска ИП"Капман"АД е длъжен да разработи ефективни вътрешни системи, които да му позволят да установи дали потенциален клиент, съществуващ клиент или действителен собственик на клиент - юридическо лице, заема длъжност по ал. 1 или е свързано лице по ал. 5.

(14) Системите по ал. 13 могат да се основават на следните източници на информация:

1. информация, получена чрез прилагане на мерките по чл. 10а, ал. 3;
2. писмена декларация, изискана от клиента, с цел установяване дали лицето попада в някоя от категориите, определени в ал. 1 и 5;
3. информация, получена чрез използването на вътрешни или външни бази данни.

Чл. 10в. (нов – с решение на СД от 8.02.2008г.) По отношение на продукти и сделки, които биха могли да доведат до анонимност, ИП "Капман" АД е длъжен да прилага следните мерки:

1. анализ на риска при съответния продукт или сделки с отчитане на фактори като използването на продукта на територията на повече от една държава, размера на свързания с продукта или сделките финансов ресурс и профила на клиентите на съответния продукт и при съответните сделки;
2. извършване на постоянно разширено наблюдение върху съответния продукт или сделки и предприемане на съответните мерки в зависимост от установеното ниво на риск;
3. запознаване на служителите с риска при съответния продукт или сделки и необходимите мерки за ограничаване на риска;
4. документиране на извършения анализ на риска и предприетите мерки за неговото ограничаване.

Чл. 11. (1) При промяна на обстоятелствата, свързани с идентификацията, по време на осъществяване на операцията или сделката или на професионалните или търговските отношения клиентите - юридически лица или еднолични търговци, представят на „Капман“ АД официално извлечение от съответния регистър в 7-дневен срок от вписването на промяната.

(2) При промяна на обстоятелствата, свързани с идентификацията, по време на осъществяване на операцията или сделката или на професионалните или търговските отношения клиентите - физически лица, уведомяват „Капман“ АД, като представят съответните удостоверителни документи в 7-дневен срок от настъпването на промяната.

Чл. 12. (1) ИП "Капман" АД като лицензиран инвестиционен посредник създава вътрешна организация, която позволява идентификация на всички негови клиенти, с цел определяне на рисковите такива.

(2) Следните дейности са разпределени по отдели както следва:

1. събиране, обработване, съхраняване и разкриване на информация за конкретните операции и сделки – Отдел „Фронт-офис“ и отдел „Информация, деловодство и архив“;
2. събиране на доказателства относно собствеността на имуществото, подлежащо на трансфер – Отдел „Фронт-офис“;
3. изискване на сведения за произхода на паричните средства или ценности – предмет на операциите или сделките – Отдел „Фронт-офис“;
4. събиране на информация за клиентите и поддържане точна и подробна документация за операциите им с парични средства или други ценности - Отдел „Бек-офис“, отдел „Финансово-счетоводен“ и отдел „Вътрешен контрол“;
5. (изм. - с решение на СД от 8.02.2008г.) Отдел „Вътрешен контрол“ при съмнение за произхода на пари представя събраната информация на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ по реда на чл.11 от ЗМИП;

6. (нова – решение на СД от 28.05.2012г.) събиране на информация за своите клиенти 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 - Отдел „Фронт-офис”, Отдел „Бек-офис” и отдел „Информация, деловодство и архив”.

Раздел III. Събиране на информация

Чл. 13. (1) При възникване на съмнение за изпиране на пари ИП “Капман” АД е длъжен да събере информация относно съществените елементи и размери на операцията или сделката, съответните документи и други идентификационни данни.

(2) (изм. и доп. – с решение на СД от 11.11.2013г.) ИП „Капман” АД е длъжен да завежда в специален дневник:

1. всяко съобщение на свой служител за възникнало съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход, което е направено пред представител на специализираната служба по чл. 6, ал. 5 ЗМИП или пред член на управителните органи, независимо от начина, по който е направено съобщението, заедно със заключение относно необходимостта от докладване на възникналото съмнение по реда на чл. 11 ЗМИП;

2. заключение относно целта и характера на операциите или сделките, които попадат в обхвата на чл. 7б ЗМИП, както и заключение за наличието на съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход.

(3) Дневникът по ал. 2 се прошнурова, пронумерова и заверява с подписите на Изпълнителния директор и на Председателя на Съвета на директорите на ИП „Капман” АД.

(4) (изм. - с решение на СД от 8.02.2008г.) Събраната за целите на ЗМИП информация трябва да бъде съхранявана, така че да бъде на разположение на дирекция „Финансово разузнаване” на Държавна агенция „Национална сигурност”, на съответните органи за надзор и на одиторите.

(5) (нова – с решение на СД от 11.11.2013г.) При завеждане на съобщение по ал. 2 ръководителят на специализираната служба или оправомощен от него служител открива преписка, в която се събират и подреждат по реда на тяхното постъпване всички документи, имащи отношение към извършените от служители на лицето по чл. 3, ал. 2 и 3 ЗМИП действия, свързани със съобщението или съответните операции и сделки по чл. 7б ЗМИП.

Чл. 14. (1) ИП “Капман” АД е длъжен да поставя под особено наблюдение търговските или професионалните си отношения, операциите и сделките с лица от държави, които не прилагат или не прилагат напълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари.

(2) Когато операцията или сделката по ал. 1 няма логично икономическо обяснение или видимо основателна причина, ИП “Капман” АД събира, доколкото е възможно, допълнителна информация за обстоятелствата, свързани с операцията или сделката, както и за нейната цел.

Чл. 14а (нов – с решение на СД от 21.01.2013г.) (1) ИП “Капман” АД е длъжен да поставя под особено наблюдение всички сложни или необичайно големи сделки или операции, както и всички сделки и операции, които нямат явна икономическа или законна цел, която може да бъде установена с оглед

информацията на разположение на ИП „Капман“ АД, или не съответстват на наличната информация за клиента.

(2) При установяване на сделки или операции по ал. 1 ИП “Капман” АД е длъжен да събере информация относно съществените елементи и размери на операцията или сделката, съответните документи и другите идентифициращи данни.

(3) Събраната за целите на този член информация се документира и съхранява така, че да е на разположение на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция “Национална сигурност”, на съответните органи за надзор и на одиторите.

Раздел IV. Съхраняване на информацията

Чл. 15. (доп. – с решение на СД от 21.01.2013г.) В случаите по чл. 4-7 от ЗМИП ИП “Капман” АД е длъжен да съхранява за срок 5 години данните за клиентите и документите за извършените сделки и операции, както и документите, свързани с установяване и поддържане на търговски или професионални отношения. За клиентите срокът тече от началото на календарната година, следваща годината на прекратяването на отношенията, а за сделките и операциите - от началото на календарната година, следваща годината на тяхното извършване. По писмено указание на директора на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" срокът за съхраняване на информацията може да бъде удължен до 7 години.

Чл. 16. (изм. - с решение на СД от 8.02.2008г.) Данните и документите по чл. 15 се предоставят на дирекция „Финансово разузнаване” на Държавна агенция „Национална сигурност” при поискване в оригинал или служебно заверен препис.

Раздел V. Разкриване на информацията

Чл. 17. (1) (изм. - с решение на СД от 8.02.2008г., доп. – с решение на СД от 21.01.2013г.) При установяване или при съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход ИП “Капман” АД е длъжен да уведоми незабавно дирекция „Финансово разузнаване” на Държавна агенция „Национална сигурност” преди извършването на операцията или сделката, като забавят нейното осъществяване в рамките на допустимия срок съгласно нормативните актове, уреждащи съответния вид дейност.

(2) (изм. - с решение на СД от 8.02.2008г.) В случаите, когато забавянето на операцията или сделката е обективно невъзможно, ИП “Капман” АД уведомява дирекция „Финансово разузнаване” на Държавна агенция „Национална сигурност” незабавно след извършването ѝ.

(3) (изм. - с решение на СД от 8.02.2008г.) Уведомяването на Дирекцията може да се извърши и от служители на ИП “Капман” АД, които не отговарят за прилагането на мерките срещу изпирането на пари. Дирекцията запазва анонимността на тези служители.

(4) (доп. – решение на СД от 28.05.2012г.) ИП “Капман” АД уведомява дирекция „Финансово разузнаване” на Държавна агенция „Национална сигурност” за всяко плащане в брой на стойност над 30 000 лв. или тяхната

равностойност в чужда валута, извършено от или на негов клиент. Уведомлението се извършва на месечна база до 15-о число на месеца, следващ месеца, за който се отнася информацията, на хартиен или магнитен носител или по електронен път по утвърден образец.

(5) (нова – решение на СД от 28.05.2012г.) Задължението по ал. 1 възниква и в случаите, когато операцията или сделката не са били довършени.

Чл. 18. (1) (изм. - с решение на СД от 8.02.2008г.) ИП “Капман” АД, лицата, които го управляват и представляват, както и неговите служители не могат да уведомяват своя клиент или трети лица за разкриването на информация в случаите по чл. 9, 11, 11а, 13 и 18 от ЗМИП.

(2) Забраната за разкриване на информация по ал. 1 не се отнася до съответния орган за надзор по чл. 3а от ЗМИП.

Раздел VI. Вътрешна организация и контрол

Чл. 19. Дейността по чл.12 от настоящите правила се поема от отдели „Информация, деловодство и архив”, „Финансово – счетоводен”, „Фронт-офис”, „Бек-офис” и „Вътрешен контрол”.

Чл. 20. Събраната информация се съхранява съгласно чл. 15 и 16 и дейността по съхраняването се поема от отдел “Информация, деловодство и архив”.

Чл. 21. Контролът по спазването на настоящите инструкции се упражнява от Изпълнителния директор и от Председателя на Съвета на директорите на ИП “Капман” АД или от упълномощено от тях лице.

Настоящите Вътрешни правила са приети от Съвета на директорите на ИП „Капман” АД на 29.10.2007 година на основание новите нормативни изисквания към инвестиционните посредници, изменени и допълнени с решение на Съвета на директорите от 8.02.2008г., изм. с решение на СД от 28.05.2012г., изменени и допълнени с решение на СД от 21.01.2013г., изменени и допълнени с решение на СД от 11.11.2013г.

Изпълнителен Директор: Сибила Грозданова - Янкова

Председател на СД: Николай Ялъмов