

ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА
ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕТО НА ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И
ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ НА ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА НА
УПРАВЛЯВАЩО ДРУЖЕСТВО „КАПМАН АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ АД

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 по-ниско 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 съребрена линия от втора степен и техните съпрузи или лицата, с които роднините по съребрена линия от втора степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;
- 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 „Капман Асет Мениджмънт“ АД, ЕИК 131126507
 14. **Фонд** – договорен фонд и/или друго предприятие за колективно инвестиране, 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 „Капман Асет Мениджмънт“ АД (УД) (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 обучение на персонала и използването на техническите средства за предотвратяване и разкриване ИП и 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, явни 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, вкл. 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, вкл. плащания или други облаги във връзка с подкрепа процеса на тероризъм;

3.7.3. организационни ресурси, вкл. пари и имущество от всякакъв вид, които се влагат или е възможно използването им от организацията или които могат да се вложат 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 влаганите средства очевидно не съответстват на финансовото му/й състояние.
- 8.4. При няколкократно закупуване и предлагане за обратно изкупуване на акции/дялове или еднократното извършване на тези две операции с голям пакет акции в сравнително кратък период от време (3 месеца) и без икономическа обосновка.
- 8.5. При влагане 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 дружеството.
- 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, чийто 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 дружеството, 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 дружеството 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 дружеството, 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 породи основателни съмнения за упражняване на натиск или заплахата.
- 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 служителя на дружеството 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 разноски.
- 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

10. Ползваните от УД технически средства за предотвратяване и разкриване на ИП 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:

<https://data.europa.eu/euodp/bg/data/dataset/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions>

- 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

<https://www.mvr.bg/%D0%B5%D0%BB%D0%B5%D0%BA%D1%82%D1%80%D0%BE%D0%BD%D0%BD%D0%B8-%D1%83%D1%81%D0%BB%D1%83%D0%B3%D0%B8/%D0%B5%D0%BB%D0%B5%D0%BA%D1%82%D1%80%D0%BE%D0%BD%D0%BD%D0%B8-%D1%83%D1%81%D0%BB%D1%83%D0%B3%D0%B8-%D0%B8-%D1%81%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BA%D0%B8/%D1%81%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BA%D0%B0-%D0%B7%D0%B0-%D0%B8%D0%B7%D0%B4%D0%B0%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D0%B8-%D0%B8->

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

а за чуждестранни лица, в уеб сайта, поддържан от Съвета на Европейския съюз <https://www.consilium.europa.eu/prado/en/check-document-numbers.html>

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 цветни 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 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 заплахата 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 Email, 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 screen shot от мобилния си телефон, ползвайки Google Maps, от който screen shot е видно къде географски се намира клиентът към момента на изпращане на документите на УД за идентификация. От screen shot-а трябва да се вижда и часът на изготвянето му. Screen shot-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 и т.н., видеоконференцията трябва да отговаря най-малко на условията, посочени в чл.41, ал.5 от ППЗМИП.
- 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.

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 И В ППЗМИП

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

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

13. (изм. и доп. 12.08.2020 г.) Специализираната служба се ръководи от служител на УД, заемаш висша ръководна длъжност. Ръководителят на специализираната служба отговаря за

осъществяването на вътрешния контрол по изпълнението на задълженията по ЗМИП и ППЗМИП и актовете по прилагането им.

14. При изпълнение на служебните си задължения служителите от Специализираната служба на УД изпълняват възложените им от ЗМИП и ППЗМИП функции.

РАЗДЕЛ V

ОПРОСТЕНА ПРОВЕРКА

15. (отм. 12.08.2020 г.) УД определя като „нисък“ риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма, в случаите когато спрямо установяваното делово отношение с клиента не е налице някой от рисковите фактори, водещи до повишен риск от изпиране на пари и :

15.1. Клиентът е институционален инвеститор, чийто статут е бил проверен от държавна агенция от Европейското икономическо пространство, например одобрена от правителство пенсионна схем;

15.2. Клиентът е правителствен орган от юрисдикция от Европейското икономическо пространство;

15.3. Клиентът е финансова институция, установена в юрисдикция от Европейското икономическо пространство;

15.4. Клиентът е българско физическо лице, което не заема или не е заемало в последните 12 месеца видна политическа личност и не е свързано с лице, което е видна политическа личност и което желае да инвестира единично или в поредица от операции до 15 000 евро в дялове на управляваните от УД договорни фондове;

15.5. Клиентът е българско юридическо лице с ясна структура на собствеността и действителен собственик, който не е или не е бил в последните 12 месеца видна политическа личност и не е свързано с лице, което е видна политическа личност, което желае да инвестира единично или в поредица от операции до 15 000 евро в дялове на управляваните от УД договорни фондове.

16. (отм. 12.08.2020 г.) ИП прилага в дейността си мерки за опростена комплексна проверка, съобразно Раздел III ЗМИП за групите клиенти, описани в т. 15.

РАЗДЕЛ VI

КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА И ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТИ

17. 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.

18. 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.

19. 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.

20. 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:

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

20.1.1. имената;

- 20.1.2. датата и мястото на раждане;
 - 20.1.3. 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;
 - 20.1.4. всяко гражданство, което лицето притежава;
 - 20.1.5. държава на постоянно пребиваване и адрес (номер на пощенска кутия не е достатъчен);
 - 20.1.6. 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.
- 20.2.** 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.
- 20.3.** За идентификацията на клиента УД изисква представяне на официален документ за самоличност. Когато в него не се съдържат всички данни по т. 20.1, 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.
- 20.4.** При липса на друга възможност събирането на данните по т. 20.1.3. и 20.1.5. може да се извърши и чрез представянето на други официални документи или документи от надежден и независим източник.
- 20.5.** 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.
- 20.6. (нов 12.08.2020 г.)** В случаите по т.20.5 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
- 21.** 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.21.3, 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.21.1 по-долу.
- 21.1.** 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.
- 21.2.** 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.
- 21.3.** При идентифицирането на юридически лица и други правни образувания се събират данни за:
- 21.3.1. наименованието;
 - 21.3.2. правноорганизационната форма;
 - 21.3.3. седалището;

- 21.3.4. адреса на управление;
 - 21.3.5. адреса за кореспонденция;
 - 21.3.6. актуалния предмет на дейност или целта и характера на деловите взаимоотношения или на случайната операция, или сделка;
 - 21.3.7. срока на съществуване;
 - 21.3.8. контролните органи, органите на управление и представителство;
 - 21.3.9. вида и състава на колективния орган на управление;
 - 21.3.10. основното място на търговска дейност.
- 21.4.** Когато в документите по т. 21 и т. 21.1 не се съдържат данните по т. 21.3, събирането им се извършва чрез представяне на други официални документи.
- 21.5.** 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.
- 21.6. (изм. и доп. 12.08.2020 г.)** 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.
- 22.** УД проверява събраните при идентификацията на клиента документи чрез използването на един или повече от следните способности:
- 22.1.** изискване на допълнителни документи;
 - 22.2.** 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;
 - 22.3.** 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;
 - 22.4.** извършване на справки в публично достъпни местни и чуждестранни официални търговски, фирмени, дружествени и други регистри;
 - 22.5.** използване на технически средства за проверка на истинността на представените документи;
 - 22.6.** 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;
 - 22.7.** 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;
 - 22.8.** друг способ, който дава основание на УД да приеме идентифицирането на клиента за надеждно извършено.
- 23.** 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.222 по-горе.
- 24.** 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.

25. УД документира действията по проверка на идентификационните данни, като в документите за извършената проверка на идентификацията задължително се съдържа и информация относно датата и часа на извършване на предприетите действия, както и имената и длъжността на лицето, което ги е извършило.
26. 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.

РАЗДЕЛ VII

ИДЕНТИФИКАЦИЯ НА ДЕЙСТВИТЕЛЕН СОБСТВЕНИК

27. Идентифицирането на действителен собственик на клиент – юридическо лице или друго правно образувание, се извършва чрез събирането на следните справки и документи:
 - 27.1. справка от съответния регистър по чл. 63 ЗМИП и документите по чл. 64 ЗМИП;
 - 27.2. 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;
 - 27.3. (изм. и доп. 12.08.2020 г.) декларация от законния представител или от пълномощника на юридическото лице - когато събраната чрез способите по т. 27.1 и т. 27.2 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. 21.1 и т. 27.2 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.
28. 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.
29. 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.
30. Проверката на събраните документи за действителния собственик се извършва чрез използване на поне един от способите по т.22. 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. 22 за проверка на идентификацията.
31. 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.
32. 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.

- 33.** 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.
- 34.** 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.
- 35. (нов 12.08.2020 г.)** 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 VIII

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

36. 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:

- 36.1.** информация, получена чрез прилагане на мерките за разширена комплексна проверка;
- 36.2.** писмена декларация, изискана от клиента, с цел установяване дали лицето попада в някоя от категориите по чл. 36 от ЗМИП;
- 36.3.** информация, получена чрез използването на вътрешни или външни бази от данни, като Worldcheck, <https://namescan.io/FreePEPCheck.aspx>, др. подобни.

37. УД прилага поне два от способите по т.36б, за да установи дали клиентът или действителният собственик на клиента юридическо лице или друго правно образование е РЕР, когато:

- 37.1.** 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;
- 37.2.** 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;
- 37.3.** при липса на реална дейност в страната и/или когато сметката се използва предимно за прехвърляне на средства между други лица;
- 37.4.** при частично съвпадение на идентификационните данни с тези на лица, за които е налична негативна информация в бази данни или информация от открити източници;
- 37.5.** 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.

38. 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.

39. УД прилага мерки за разширена комплексна проверка по отношение на потенциални клиенти, съществуващи клиенти и действителни собственици на клиент – юридическо лице или друго правно образование, 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.

40. За встъпване на УД в делови взаимоотношения с РЕР, се изисква одобрение от Съвета на директорите.

41. 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 Съвета на директорите. 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 Съвета на директорите 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.

42. 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 способы:

42.1. 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;

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

42.3. използване на информация, събирана във връзка с изпълнението на изискванията на ЗМИП или други закони и подзаконовни нормативни актове, която да показва ясен произход на средствата;

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

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

43. (изм. и доп. 12.08.2020 г.) При невъзможност за изясняване на произхода на средствата след изчерпване на способите по т. 41, както и в случаите, при които прилагането на поне два от способите по т. 42 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.42 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.

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

44.1. подаване на въпросник – декларация за изясняване на източника на имуществено състояние по реда на т. 433;

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

44.3. 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 РЕР, е особено висок.

45. За изясняване на източника на имуществено състояние на клиент или действителния собственик на клиента, за когото са установили, че е РЕР, 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.
46. 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 РЕР, с оглед на преценка относно наличието на съществена промяна във вида, стойността, обема, честотата, размера и начина на извършване на сделките и операциите, която би могла да окаже влияние върху нивото на установения риск.
47. Действията по т. 45 и 466 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 РЕР, 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.
48. Сроковете по т. 47 се прилагат и когато клиентът или действителният собственик на клиента, за когото е установено, че е РЕР, 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.
49. (изм. и доп. 12.08.2020 г.) В случаите, когато дадено лице е престанало да заема длъжност като РЕР 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.
50. За целите на т.49 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:
- 50.1. промяна в стопанската или професионалната дейност на клиента и/или на действителния собственик на клиента;
- 50.2. негативна информация относно репутацията на клиента и на действителния собственик на клиента;
- 50.3. извършване на необичайни сделки или схема от сделки.

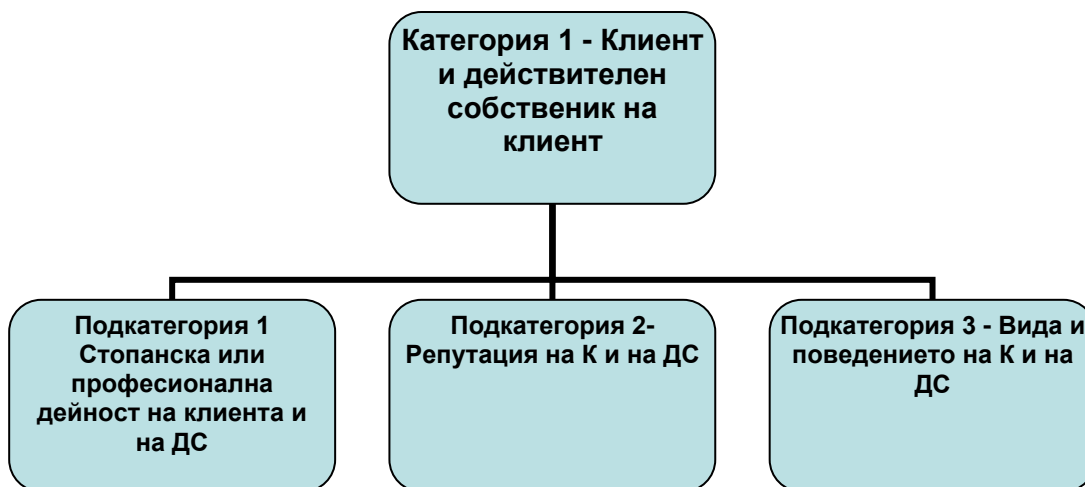
РАЗДЕЛ IX

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

51. За да прецени вида, степента и обема на прилаганите мерки за комплексна проверка на клиента съгласно глава втора от ЗМИП, УД определят 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.
52. 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);
 - (изм. и доп. 12.08.2020 г.) 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.
53. 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.
54. 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.
55. 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.
56. Рискови фактори по категории:

56.1. Рискови фактори, Категория 1

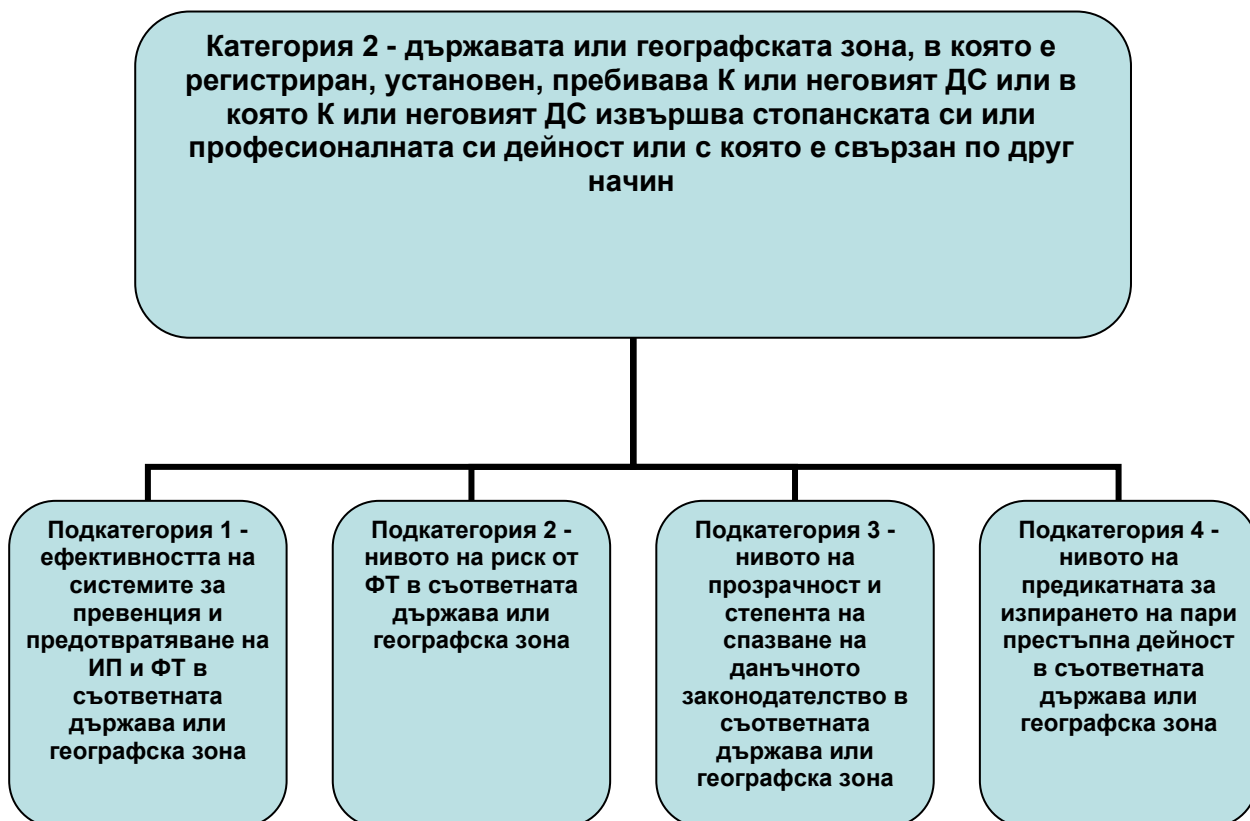


- 56.1.1. Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете, **свързани със стопанската или професионалната дейност на клиента или неговия действителен собственик**, могат да включват някои от факторите, посочени в чл.17, ал.2 от ППЗМИП. Относно конкретните сектори, които се свързват 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;
- 56.1.2. 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. Предвид разнообразния набор и качество на медиите в и извън България, УД само преценява кои медии да приеме за надежден източник на информация;

56.1.3. 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.

Обща тежест на Категория 1 при изчисляване на оценката на риска на клиента – 35%

56.2. (изм. и доп. 12.08.2020 г.) Рискови фактори, Категория 2



56.2.1. 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.

56.2.2. 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.

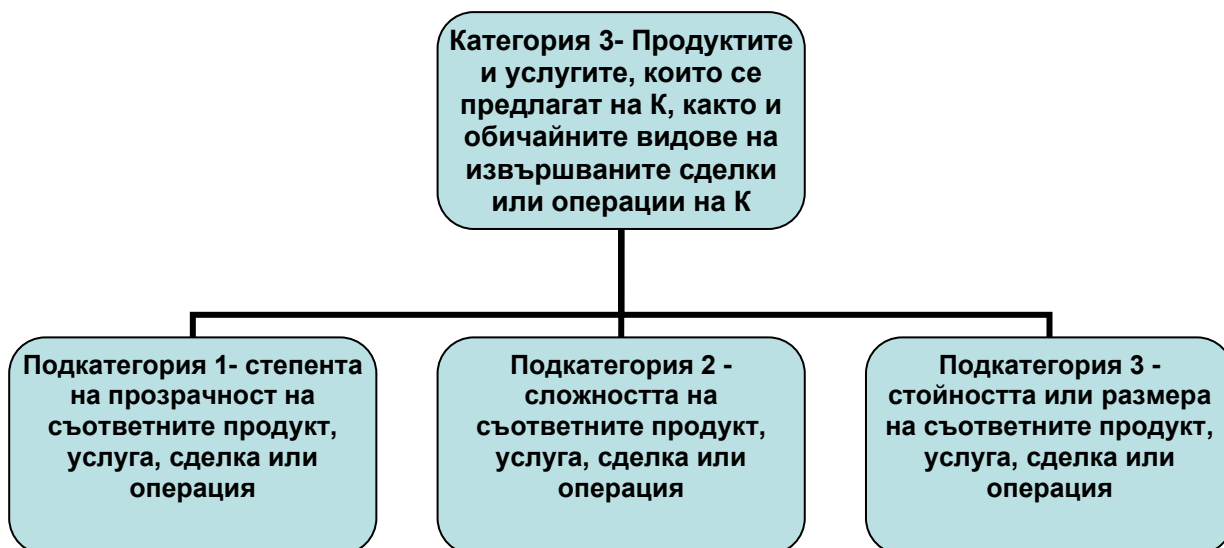
56.2.3. Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете, **свързани с нивото на прозрачност и степента на спазване на данъчното законодателство**, могат да включват факторите, посочени в чл.18, ал.5 от ППЗМИП.

56.2.4. 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.

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.

Обща тежест на Категория 2 при изчисляване на оценката на риска на клиента – 30%

56.3. Рискови фактори, Категория 3



56.3.1. 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.

56.3.2. 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.

56.3.3. 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.

56.3.4. **(нов 12.08.2020 г.)** 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

Обща тежест на Категория 3 при изчисляване на оценката на риска на клиента – 20%

56.4. Рискови фактори, Категория 4



56.4.1. 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

Обща тежест на Категория 4 при изчисляване на оценката на риска на клиента – 15%

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

58. На база на горното съотношение УД постига и оценка на клиента по тристепенната скала (нисък, среден и висок риск). Оценката и отчетените рискови фактори, както и относителната им тежест се документират и съхраняват от УД по реда на глава трета, раздел I от ЗМИП.

59. Изчисляване на оценката на риска на клиента

59.1. Оценката на клиента се постига, както следва:

59.1.1. Рискът от установяване на делови взаимоотношения с клиента е "нисък", ако общото ниво на риска е под 35% съгласно системата за оценка, посочена по-долу;

59.1.2. Рискът от установяване на делови взаимоотношения с клиента е "среден", ако общото ниво на риска е между 35% включително и 50% включително съгласно системата за оценка, посочена по-долу;

59.1.3. Рискът от установяване на делови взаимоотношения с клиента е "висок", ако общото ниво на риска е над 50% съгласно системата за оценка, посочена по-долу

59.2. Тегло и изчисляване на теглото на риска по Категория 1:

59.2.1. В случай че УД е установило, че е налице поне по един рисков фактор от всяка подкатегория от Категория 1, УД приема, че общото тегло на риска (35%) от Категория 1 е реализирано и добавя този процент риск в общата оценка на клиента.

59.2.2. В случай че УД е установило, че е налице поне по един рисков фактор от две от подкатегориите от Категория 1, УД приема, че общото тегло на риска от Категория 1 е 30% и добавя този процент риск в общата оценка на клиента.

59.2.3. В случай че УД е установило, че е налице поне един рисков фактор от една от подкатегориите от Категория 1, УД приема, че общото тегло на риска от Категория 1 е 25% и добавя този процент риск в общата оценка на клиента.

59.3. Тегло и изчисляване на теглото на риска по Категория 2

59.3.1. В случай че УД е установило, че е налице поне по един рисков фактор от всяка подкатегория от Категория 2, УД приема, че общото тегло на риска (30%) от Категория 2 е реализирано и добавя този процент риск в общата оценка на клиента;

59.3.2. В случай че УД е установило, че е налице поне по един рисков фактор от три от подкатегориите от Категория 2, УД приема, че общото тегло на риска от Категория 2 е 25% и добавя този процент риск в общата оценка на клиента;

59.3.3. В случай че УД е установило, че е налице поне по един рисков фактор от две от подкатегориите от Категория 2, УД приема, че общото тегло на риска от Категория 2 е 20% и добавя този процент риск в общата оценка на клиента;

59.3.4. В случай че УД е установило, че е налице поне един рисков фактор от една от подкатегориите от Категория 2, УД приема, че общото тегло на риска от Категория 2 е 15% и добавя този процент риск в общата оценка на клиента

59.4. Тегло и изчисляване на теглото на риска по Категория 3

59.4.1. В случай че УД е установило, че е налице поне по един рисков фактор от всяка подкатегория от Категория 3, УД приема, че общото тегло на риска (20%) от Категория 1 е реализирано и добавя този процент риск в общата оценка на клиента.

59.4.2. В случай че УД е установило, че е налице поне по един рисков фактор от две от подкатегориите от Категория 3, УД приема, че общото тегло на риска от Категория 3 е 15% и добавя този процент риск в общата оценка на клиента

59.4.3. В случай че УД е установило, че е налице поне един рисков фактор от една от подкатегориите от Категория 3, УД приема, че общото тегло на риска от Категория 3 е 10% и добавя този процент риск в общата оценка на клиента

59.5. Тегло и изчисляване на теглото на риска по Категория 4

59.5.1. В случай че УД е установило, че е налице поне по един рисков фактор от всяка подкатегория от Категория 4, УД приема, че общото тегло на риска (15%) от Категория 4 е реализирано и добавя този процент риск в общата оценка на клиента.

59.5.2. В случай че УД е установило, че е налице поне един рисков фактор от една от подкатегиите от Категория 4, УД приема, че общото тегло на риска от Категория 4 е 10% и добавя този процент риск в общата оценка на клиента

59.6. Изчисляването на рисковите тегла при реализирането на рискови фактори от различните подкатегории може да се онагледява в следната таблица:

Категория/Подкатегория	ПК1	ПК2	ПК3	ПК4
К1	25%	30%	35%	
К2	15%	20%	25%	30%
К3	10%	15%	20%	
К4	10%	15%		

Пример: Ако при оценката на клиента УД установи, че са налице фактори от 2 от подкатегиите на Категория 1, УД ще им отреди тегло от 30% в общата оценка на риска. Ако са налице фактори и от една от подкатегиите на Категория 4 (10%), то общото тегло на риска на клиента ще бъде 40% (среден риск).

60. Оценката се актуализира на следните периоди от време:

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

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

60.3. 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.

РАЗДЕЛ X

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

61. 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.

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

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

62.2. 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;

- 62.3. настъпване на други събития или фактори, които биха могли да имат съществено значение за общото ниво на риск, произтичащ от дейността на УД.
63. Системи и механизми за контрол, които УД въвежда с цел установяване на възникващите рискове:
- 63.1. 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;
- 63.2. Специализираната служба се обучава съобразно приетите планове за годишни обучения по ППЗМИП.
- Въпрос от 1-5 от въпросника

РАЗДЕЛ XI

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

64. 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.42 и следващите от тези Правила.
65. 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.42 и следващите от тези Правила и в следните случаи:
- 65.1. (изм. и доп. 12.08.2020 г.) 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;
- 65.2. 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;
- 65.3. при нови продукти, бизнес практики и механизми за доставка, когато същите са оценени като високорискови по реда на глава седма от ЗМИП;
- 65.4. 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;
- 65.5. (изм. и доп. 12.08.2020 г.) 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;
- 65.6. при кореспондентски отношения с кредитна институция или финансова институция от трета държава;
- 65.7. във всички други случаи, при които по реда на глава седма от ЗМИП е установен по-висок риск от ИП.

РАЗДЕЛ XII

УСЛОВИЯТА И РЕДА ЗА СЪБИРАНЕ, СЪХРАНЯВАНЕ И РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

66. Събиране на информация
- 66.1. 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.

- 66.2.** (нов 12.08.2020 г.) 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.
- 66.3.** (нов 12.08.2020 г.) УД изтрива или унищожава обработваните от тях лични данни след изтичането на срока за съхранение съгласно ЗМИП, освен ако специален закон не предвижда друго.

67. Съхраняване на информация

- 67.1.** УД изпълнява всички изисквания за съхранение на документите, събрани по реда на ЗМИП и ППЗМИП, така както изискват тези актове.
- 67.2.** (изм. и доп. 12.08.2020 г.) 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.20.6 и т.21.6. 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 началото на календарната година, следваща годината на тяхното извършване.
- 67.3.** УД прилага сроковете на съхранение на документи по чл.67 ЗМИП.
- 67.4.** Документите на хартиен носител се съхраняват на адреса на управление на УД.
- 67.5.** Документите на електронен носител се съхраняват на адреса на управление на УД
- 67.6.** Достъп до документите имат лицата, заемащи ръководни позиции в УД.
- 67.7.** (нов 12.08.2020 г.) 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:
- 67.7.1. При постъпване на искането, то се предава незабавно на Ръководителя на специализираната служба, който го обсъжда с управителния орган на УД;
- 67.7.2. 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-кратък срок, ако искането го изисква. В случай, че не са поискани оригинали, Ръководителят на специализираната служба предоставя копия на документите.
- 67.7.3. 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.

68. Разкриване на информация

- 68.1.** 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.
- 68.2.** 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 не по-късно от 5 часа след възникването на съмнението или узнаването. Специализираната служба обработва получената информация от служител 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.

- 68.3.** 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".
- 68.4.** 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.
- 68.5.** 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.
- 68.6.** 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".
- 68.7.** 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.
- 68.8.** 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:
- 68.8.1. 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 уведомяване за възникналото съмнение по реда на чл. 72 от ЗМИП;
- 68.8.2. 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.

68.8.3. **(нов 12.08.2020 г.)** Служителите на УД, лицата, които го управляват и представляват и неговите служители не могат да уведомяват своя клиент или трети лица за разкриването на информация.

68.9. **(нов 12.08.2020 г.)** 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 XIII

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

69. (изм. и доп. 12.08.2020 г.) УД поддържа актуална събраната 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.

- 70.** УД актуализира информацията, която съхранява, на следните периоди:
- 70.1.** Оценката на риска на клиента се актуализира съобразно установеното ниво на риск.
 - 70.2.** Информацията за клиент или действителен собственик на клиент, които са РЕР се актуализира на веднъж годишно.
 - 70.3.** Базите данни и клиентските досиета, в които УД съхранява информацията, която УД е събрало за свой клиент или действителен собственик на клиент в хода на извършване на комплексна проверка, се актуализират съобразно установеното ниво на риск .
- 71.** 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:
- 71.1.** е извършена операция или е сключена сделка на стойност, различна от обичайната за клиента;
 - 71.2.** има значителна промяна в начина, по който се използва откритата сметка, или в начина, по който се извършват определени операции или сделки;
 - 71.3.** УД научи, че информацията, с която разполага за съществуващ клиент, е недостатъчна за целите на прилагането на мерките за комплексна проверка;
 - 71.4.** 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 XIV

(изм. и доп. 12.08.2020 г.) 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

- 72.** 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 степеня, 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 XV

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

- 73. (изм. и доп. 12.08.2020 г.)** Специализираната служба на УД подготвя, предлага за утвърждаване и изпълнява програми за обучение на служителите по прилагането на ЗМИП, ППЗМИП, ЗМФТ, актовете по прилагането им и тези Правила, както и организира, управлява и контролира дейностите по:
- 73.1.** събиране, обработване, съхраняване и разкриване на информация за конкретните операции или сделки;
 - 73.2.** събиране на доказателства относно собствеността на имуществото, подлежащо на трансфер;
 - 73.3.** 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;

- 73.4.** събиране на информация за клиентите и поддържане на точна и подробна документация за операциите им с парични средства или ценности; извършване на оценка на риска на клиентите;
- 73.5.** предоставяне на събраната информация по т. 73.1-73.4 на ДФР при условията и по реда на чл. 72 от ЗМИП;
- 73.6.** 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;
- 73.7.** прави мотивирани предложения до изпълнителния директор на УД за предприемане на действията по чл. 72 от ЗМИП.
- 74.** 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.
- 75.** Ръководителят на специализираната служба:
- 75.1.** осъществява предварителен, текущ и последващ контрол по законосъобразността на извършените действия от служителите на УД по законодателството срещу ИП и ФТ;
- 75.2.** 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;
- 75.3.** разглежда подадени анонимни сигнали от служители за нарушения на ЗМИП и актовете по прилагането му в съответствие с тези Правила;
- 75.4.** 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;
- 75.5. (изм. и доп. 12.08.2020 г.)** извършва всички действия, вменени му със ЗМИП, ЗМФТ, актовете по прилагането им и тези Правила.
- 76.** Ръководителят на специализираната служба се подпомага от служителите на специализираната служба, които са на пряко негово/нейно подчинение.

РАЗДЕЛ XVI

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

- 77.** УД е приело план за обучение на служителите, съгласно който служителите участват във въвеждащи, продължаващи и текущи обучения.
- 78.** 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.
- 79.** УД организира следните обучения за своите служители:
- 79.1.** Въвеждащи обучения – всеки нов служител се запознава с вътрешните правила по ЗМИП и ЗМФТ на дружеството.
- 79.2.** 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.
- 79.3.** 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 XVII

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕТО НА ОТГОВОРНОСТТА НА ПРЕДСТАВИТЕЛИТЕ И СЛУЖИТЕЛИТЕ НА УД ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, УСТАНОВЕНИ В ЗМИП 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

80. (изм. и доп. 12.08.2020 г.) 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 и ЗМФТ и актовете по прилагането им:

80.1. Съвет на директорите (СД) – одобрява посочените от изпълнителния директор ръководителя и членовете на Специализираната служба; приема и изменя настоящите правила.

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

80.3. Отдел "Портфолио мениджмънт" – в случаите, когато служители на отдела директно комуникират с клиенти, чиито средства управляват, служителите на отдела е възможно да се усъмнят, че определена ситуация е свързана с ИП или ФТ. В този случай служителите на отдела докладват съмнението си на Специализираната служба.

80.4. (изм. и доп. 12.08.2020 г.) Отдел "Административно обслужване" – предвид факта, че този отдел регистрира новите клиенти, приема клиентските документи, приема поръчки и т.н., тоест, има реален досег с клиента, това е отделът, при който е възможно да възникнат най-много ситуации, свързани със ЗМИП и ЗМФТ. Отделът комуникира в тясна връзка със Специализираната служба. Винаги, когато отделът 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 и ЗМФТ и актовете по прилагането им, отделът действа съгласно инструкциите на Специализираната служба.

80.5. Специализирана служба по ЗМИП има задълженията съгласно т.73 и следващите от тези Правила. Службата работи в тясна връзка с отдел Административно обслужване.

80.6. (изм. и доп. 12.08.2020 г.) Отдел "Счетоводство" – няма преки задължения във връзка със ЗМИП, ЗМФТ и актовете по прилагането им. Задълженията му са свързани с уведомятията, които е длъжен да прави по чл.72 ЗМИП при възникнало съмнение за ИП.

80.7. (изм. и доп. 12.08.2020 г.) Отдел "Контрол и управление на риска" - няма преки задължения във връзка със ЗМИП, ЗМФТ и актовете по прилагането им. Задълженията му са свързани с уведомятията, които е длъжен да прави по чл.74 ЗМИП при възникнало съмнение за ИП.

80.8. Отдел "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 отдела могат да бъдат част от Специализираната служба по ЗМИП по решение на изпълнителния директор.

РАЗДЕЛ XVIII

**(изм. и доп. 12.08.2020 г.) 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**

- 81. (изм. и доп. 12.08.2020 г.)** 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.
- 82. (изм. и доп. 12.08.2020 г.)** Всеки служител на УД има право да подаде анонимен сигнал за нарушения на ЗМИП, ЗМФТ и актовете по прилагането му до ръководителя на Специализираната служба на УД.
- 83.** Сигналът се регистрира в дневника на УД с входящ номер и дата на получаването му.
- 84.** 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 затова.
- 85.** УД гарантира анонимността и защитата на служителя, подал сигнала, дори и при случайно установяване на неговата/нейната самоличност.

**РАЗДЕЛ ХІХ
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 Капман Асет Мениджмънт“ АД с решение от 10.04.2019 г. актуализирани с решение на Съвета на директорите от 12.08.2020 г.