

ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗЪМ НА ПФБК АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД

Глава първа ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. С настоящите Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризъм (ВПКППФТ) се определят мерки за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари, както и организацията и контролът по тяхното изпълнение в ПФБК АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД.

Чл. 2. Нормативното основание за разработването на настоящите ВПКППФТ са:

- ЗАКОН ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ;
- ЗАКОН ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА;
- ПРАВИЛНИК ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ.

Чл. 3. (1) Изпиране на пари по смисъла на ЗМИП е:¹

1. преобразуването или прехвърлянето на имущество, придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност, за да бъде укрит или прикрит незаконният произход на имуществото или за да се подпомогне лице, което участва в извършването на такова действие с цел да избегне правните последици от своето деяние;

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.

(2) Изпиране на пари е налице и когато дейността, от която е придобито имуществото по ал. 1, 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:²

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 лицето 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

¹ Чл. 2 от ЗМИП

² Чл. 3, ал. 1 от ЗМИП

рисков профил, в т. ч. изясняване на произхода на средствата в посочените от закона случаи;

5. разкриване на информацията относно съмнителни операции, сделки и клиенти.

Чл. 5. (1) Управляващото дружество в 4-месечен срок от регистрацията приема вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари, които се утвърждават от председателя на Държавна агенция "Национална сигурност"³

(2) С вътрешните правила по чл. 16, ал. 1 от ЗМИП се установяват:

1. ясни критерии за разпознаване на съмнителните операции или сделки и клиенти;
2. условията и редът за събиране, анализиране, съхраняване и разкриване на информацията за операции или сделки;
3. правилата за организиране и за работа на специализираната служба по чл. 6, ал. 5 ЗМИП;
4. разпределението на отговорността за прилагане на мерките срещу изпирането на пари по клоновете на управляващото дружество, ако има такива;
5. използването на технически средства по превенция на изпиране на пари;
6. системата за вътрешен контрол по изпълнение на задълженията, установени в ЗМИП и в актовете по прилагането му;⁴
7. правилата за обучение на служителите от специализираните служби по чл. 6, ал. 5 ЗМИП;
8. правилата за обучение на останалите служители;
9. други изисквания съобразно особеностите на дейността на управляващото дружество.

Чл. 6. Управляващото дружество включва във вътрешните си правила по чл. 16, ал. 1 от Закона за мерките срещу изпирането на пари критерии за разпознаване на съмнителни операции, сделки и клиенти, насочени към финансиране на тероризъм.

Дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" може да получи информация за съмнение за изпиране на пари освен от лицата и от държавни органи, както и чрез международен обмен.

Чл. 7. Вътрешните правила се изпращат на председателя на Държавна агенция "Национална сигурност" за утвърждаване в 14-дневен срок от тяхното приемане.⁵

Чл. 8 (1) Вътрешните правила се утвърждават от председателя на Държавна агенция "Национална сигурност".

(2) Когато вътрешните правила не съответстват на ЗМИП или на правилника, не са приети от компетентен орган на управляващото дружество или предвидените в тях мерки не са достатъчни за постигане целите на закона, председателят на Държавна агенция "Национална сигурност" ги връща на управляващото дружество и дава задължителни указания за отстраняване на установените несъответствия.⁶

(3) Управляващото дружество е длъжно в едномесечен срок от получаване на указанията да отстрани несъответствията и да представи повторно вътрешните си правила на председателя на Държавна агенция "Национална сигурност" за утвърждаване

Чл. 9. Управляващото дружество създава специализирана служба, която:

1. събира, обработва, съхранява и разкрива информацията за конкретните операции или сделки;
2. събира доказателства относно собствеността на имуществото, подлежащо на трансфер;

³ Чл. 16. от ЗМИП

⁴ Чл. 16, ал. 2 от ЗМИП

⁵ Чл. 16, ал. 3 от ЗМИП

⁶ Чл. 19. ПРАВИЛНИК ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

3. изисква сведения за произхода на паричните средства или ценности - предмет на операциите или сделките; произходът на тези средства се удостоверява с декларация;

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

5. при съмнение за изпиране на пари предоставят събраната информация по т. 1, 2, 3 и 4 на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" по реда на чл. 11.

Чл. 10. Специализираната служба по чл. 6, ал. 5 от ЗМИП се ръководи от служител на управляващото дружество, заемащ ръководна длъжност.

Чл. 11. Управляващото дружество изпълнява лично задълженията си, когато не е възможно да се създаде специализирана служба.

Чл. 12. (1) Управляващото дружество е длъжно да осигури прилагането на мерките по ЗМИП и на нормативните актове по прилагането му от своите клонове и дъщерни дружества, в които имат мажоритарно участие, в чужбина до степента, в която съответното чуждо законодателство позволява.⁷

(2) Ако законодателството в чуждата държава не позволява или ограничава прилагането на мерките по ал. 1, управляващото дружество е длъжно да уведоми дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" и съответния орган за надзор.

(3) Клоновете и дъщерните дружества, в които управляващото дружество има мажоритарно участие в чужбина, нямат задълженията за уведомяване на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" по чл. 11 и 11а.

Глава втора

Законова база и специфични изисквания към дейността на ПФБК Асет Мениджмънт АД

Чл. 13. Изисквания към дейността:

- „ПФБК Асет Мениджмънт” АД е със седалище и адрес на управление: гр. София, район Триадица, ул. „Енос” № 2.
- “ПФБК Асет Мениджмънт” АД е вписано в търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 131225163
- Управляващо дружество е акционерно дружество, получило лиценз, чийто предмет на дейност е управление на дейността на колективни инвестиционни схеми и на инвестиционни дружества от затворен тип, включително:

1. управление на инвестициите;

2. администриране на дяловете или акциите, включително правни услуги и счетоводни услуги във връзка с управление на активите, искания за информация на инвеститорите, оценка на активите и изчисляване цената на дяловете или акциите, контрол за спазване на законовите изисквания, водене на книгата на притежателите на дялове или акционерите, разпределение на дивиденди и други плащания, издаване, продажба и обратно изкупуване на дялове или акции, изпълнение на договори, водене на отчетност;

3. маркетингови услуги.

Управляващото дружество може да предоставя и следните допълнителни услуги:

1. управление, в съответствие със сключен с клиента договор, на индивидуален портфейл, включително такъв на институционален инвеститор, включващ финансови инструменти, по собствена преценка, без специални нареждания на клиента;

2. предоставяне на инвестиционни консултации относно финансови инструменти.

⁷ Чл. 3в от ЗМИП

Чл. 14. Лицензии:

(1) За извършване на дейност като управляващо дружество се изисква лиценз от Комисията за финансов надзор

(2) Комисията за финансов надзор издава лиценз за извършване на дейност като управляващо дружество само ако прецени, че заявителят отговаря на изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа и на подзаконовите актове по прилагането му.⁸

Чл. 15. Основна дейност:

(1) “ПФБК Асет Мениджмънт” АД управлява дейността на колективни инвестиционни схеми и на инвестиционни дружества от затворен тип, включително:

1. управление на инвестициите;

2. администриране на дяловете или акциите, включително правни услуги и счетоводни услуги във връзка с управление на активите, искания за информация на инвеститорите, оценка на активите и изчисляване цената на дяловете или акциите, контрол за спазване на законовите изисквания, водене на книгата на притежателите на дялове или акционерите, разпределение на дивиденди и други плащания, издаване, продажба и обратно изкупуване на дялове или акции, изпълнение на договори, водене на отчетност;

3. маркетингови услуги.

(2) Управляващото дружество предоставя и следните допълнителни услуги:

1. управление, в съответствие със сключен с клиента договор, на индивидуален портфейл, включително такъв на институционален инвеститор, включващ финансови инструменти, по собствена преценка, без специални нареждания на клиента;

2. предоставяне на инвестиционни консултации относно финансови инструменти.

Глава трета **ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТИ, СЪБИРАНЕ, СЪХРАНЯВАНЕ** **И РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ**

Раздел първи **ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТИ И ПРОВЕРКА НА** **ИДЕНТИФИКАЦИОННИТЕ ДАННИ**

Чл. 16. ВПКПИП и критериите за идентификация на клиентите, съгласно ЗМИП, ППЗПИП и ЗМФТ, съдържат необходимите разпоредби за проверка на необходимите и допустими от закона данни за пълно индивидуализиране на лицата при извършване на операции и сделки.

Чл. 17. Проверката на идентификационните данни на клиентите и действителните собственици се извършва преди или в процеса на установяването на търговски или професионални отношения, откриването на сметка или извършването на операция или сделка по чл. 4, ал. 1, 2 и 3 от ЗМИП.⁹

Чл. 18. (1) Идентифицирането на клиент и на действителен собственик на клиент - юридическо лице, както и проверката на тяхната идентификация се извършва чрез използване на документи, данни или информация от независим източник.¹⁰

(2) Идентификацията и проверката на идентификацията може да се извършат чрез:

⁸ Чл. 204 от Закона за публично предлагане на ценни книжа

⁹ Чл. 4, ал. 15 от ЗМИП

¹⁰ Чл. 9 от ПРАВИЛНИК ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

- изискване на допълнителни документи,
- потвърждаване на идентификацията от друго лице по чл. 3, ал. 2 и 3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП)
- или от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в страна - членка на Европейския съюз,
- или в страна, включена в списъка по чл. 4, ал. 9 ЗМИП,
- или по друг подходящ начин, който дава достатъчно основание на управляващото дружество да приеме идентифицирането на клиента за надеждно извършено.

(3) По изключение управляващото дружество може да приключи проверката на идентификацията на клиента и действителния собственик на клиент - юридическо лице, по време на установяването на търговски отношения при наличие на следните кумулативни условия:

1. приключването на проверката преди установяването на търговски отношения с оглед характера на тези отношения обективно да води до прекъсване нормалното осъществяване на съответната търговска дейност;

2. да са предприети мерки за ефективно управление на риска от изпиране на пари в конкретния случай;

3. проверката да приключи в разумно кратък срок след първоначалния контакт с клиента.

Чл. 19.(1) ПФБК Асет Мениджмънт АД прилага в зависимост от оценката на потенциалния риск опростени или разширени мерки за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари. ¹¹

(2) На основата на анализ, ПФБК Асет Мениджмънт АД определя категориите клиенти или бизнес отношения с по-висок риск, които поставя на особено наблюдение и по отношение на които прилагат разширени мерки. ¹² 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. мерки, съдържащи се в указания, издадени от компетентни държавни органи;

10. други мерки, преценени управляващото дружество като подходящи.

¹¹ Чл. 4, ал. 16 ЗМИП

¹² Чл. 8 от ПРАВИЛНИК ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

(4) ПФБК АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ 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. 20. (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 ПФБК АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД официално извлечение от съответния регистър в 7-дневен срок от вписването на промяната.¹³

(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 управляващото дружество, като представят съответните удостоверителни документи в 7-дневен срок от настъпването на промяната.

(3) ПФБК АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД поддържа актуална информацията за своите клиенти и за извършваните от тях операции и сделки, като периодично преглеждат и актуализират съществуващите бази данни.

(4) Базите данни за клиентите и бизнес отношенията с потенциално по-висок риск се преглеждат и актуализират на по-кратки периоди.

(5) При необходимост актуалността на информацията се проверява и се извършват допълнителни действия по идентифициране и проверка на идентификацията, когато:

1. е извършена операция или сделка на стойност, различна от обичайната за клиента;
2. има значителна промяна в начина, по който се използва откритата сметка;
3. на управляващото дружество стане известно, че информацията, с която разполага за съществуващ клиент, е недостатъчна.

(6) ПФБК АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ 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.

(7) Когато в официалния документ за самоличност не се съдържат данните по ал. 3, събирането им се извършва чрез представяне на други официални документи.

Чл. 21. (1) ПФБК АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД проверява информацията за своите клиенти и за извършваните от тях операции и сделки чрез един или повече от изброените способи:¹⁴

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 ползвачи 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;

¹³ Чл. 9 от ПРАВИЛНИК ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

¹⁴ Чл. 4 от ПРАВИЛНИК ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

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.
- (2) По преценка ПФБК АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД може да използва и други способности, без да накърнява принципите за конфиденциалност и формална преценка на истинността на представяните от клиентите документи.
- Чл. 22. (1) В случаите на извършване на операция или сделка от името и за сметка на трето лице се идентифицират лицето, извършило операцията или сделката, и лицето, от името на което се извършва операцията или сделката, като се установява връзката между тях.
- (2) В случаите на извършване на операция или сделка чрез трето лице - приносител на документ за извършване на операцията или сделката, се идентифицира и третото лице - приносител
- Чл. 23. ПФБК АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД е длъжно да прилага ефективно процедурите по идентифициране на клиента и проверка на идентификационните данни и в случаите на установяване на търговски или професионални отношения или осъществяване на операция или сделка без присъствието на клиента.
- Чл. 24. ПФБК АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД е длъжно да идентифицира клиентите си и извън случаите по чл. 4, ал. 1 – 12 от ЗМИП, когато възникне съмнение за изпирание на пари.
- Чл. 25. ПФБК АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД е длъжна да идентифицира и провери идентификацията на клиентите си, когато възникне съмнение в идентификационните данни на клиента, или бъде уведомена за промяна в тях.¹⁵

РАЗДЕЛ ВТОРИ

ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТИ ПО ХИПОТЕЗИТЕ НА ЧЛ. 4 ОТ ЗМИП

Чл.26. Съгласно изискванията на чл. 4, ал. 1 от ЗМИП¹⁶ ПФБК АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД е длъжно да идентифицира клиентите си при установяване на търговски или професионални отношения, в т. ч.:

- при откриване на сметка за финансови инструменти;
- при извършване на операция и сключване на сделка на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута;
- при извършване на операция или сключване на сделка в наличност на стойност над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута;
- Не се допуска откриване или поддържане на анонимна сметка или сметка на фиктивно име.

Чл. 27. (1) Съгласно разпоредбата на чл. 4, ал. 1 от ЗМИП, ПФБК АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД е длъжно да идентифицира клиента при откриване на сметка за финансови инструменти.

¹⁵Чл. 4, ал.14 от ЗМИП

¹⁶ Чл. 4, ал. 1 от ЗМИП

(2) При извършване на дейността си ПФБК АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД изисква от своите клиенти цялата необходима информация и документи, съгласно разпоредбите на ЗППЦК и Наредба № 25 за изискванията към дейността на инвестиционните дружества и договорните фондове.

(3) Документи, съпровождащи и удостоверяващи реда за идентификация при извършване на сделки от компетентността на дружеството, могат да бъдат:

1. Поръчки за покупка/обратно изкупуване на дялове.

2. Договор за управление на индивидуален портфейл от финансови инструменти между ПФБК АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД и клиент с приложения.

3. Договор за инвестиционни консултации между ПФБК АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД и клиент.

Чл. 28. Съгласно разпоредбата на чл. 4, ал. 1 от ЗМИП, ПФБК АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД е длъжно да идентифицира клиента при извършване на операция и сключване на сделка на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута.

Чл. 29. (1) Съгласно разпоредбата на чл. 4, ал. 1 от ЗМИП, ПФБК АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД е длъжно да идентифицира клиента при извършване на операция или сключване на сделка в наличност на стойност над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута.

(2) Наличието на идентификация на клиентите, съгласно цитираните разпоредби осигурява изпълнението разпоредбите на ЗМИП досежно идентификацията на клиентите в предвидените от закона хипотези.

Чл. 30. В случаите, при които поради характера на операцията или сделката нейната стойност не може да бъде определена към момента на извършването ѝ, управляващото дружество е длъжно 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.¹⁷

Чл. 31. ПФБК АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД е длъжно да не допуска откриване или поддържане на анонимна сметка или сметка на фиктивно име.¹⁸

Чл. 32. ПФБК АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД е задължено да извършва идентификация по чл. 4, ал. 1 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.¹⁹

Чл. 33. (1) В случаите, при които ПФБК АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД не може да извърши идентификация на клиента в съответствие с изискванията на ЗМИП и актовете за неговото прилагане, както и при непредставяне на декларация по чл. 4, ал. 7 ЗМИП, тя е длъжна да откаже извършването на операцията или сделката, или установяването на търговски или професионални отношения, в т.ч. откриване на сметка. 20

(2) Ако ПФБК АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД не може да извърши идентификация на клиента в случаите на вече установени търговски или професионални отношения, тя е длъжна да прекрати тези отношения.

(3) В тези случаи ПФБК АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД преценява дали да уведоми дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" по

¹⁷ Чл. 4, ал. 14 от ЗМИП

¹⁸ чл. 4, ал. 1 от ЗМИП

¹⁹ чл. 4, ал. 2 от ЗМИП

²⁰ чл. 4, ал. 4 от ЗМИП

реда на чл.11. Преценката, че репутационният риск би бил сериозен и е в противоречие с приетата и провеждана политика на стриктно прилагане мерките срещу изпирането на пари, е достатъчна за отказ за установяването на трайни търговски отношения дори и в хипотезата на прилагане на разширени мерки за постоянно и детайлно наблюдение на операциите, осъществявани в рамките на тези отношения.

Чл. 34. 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, дружеството е длъжно да предприеме подходящи мерки за удостоверяване истинността на идентификационните данни на клиента.²¹

Чл. 35. Такива мерки могат да бъдат:

1. проверка на представените документи,
2. изискване на допълнителни документи,
3. потвърждаване на идентификацията от друго лице по чл. 3, ал. 2 и 3 или от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в страна – членка на Европейския съюз,
4. 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 Българска народна банка да осъществява дейност в страната чрез клон, или в банка от страна – членка на Европейския съюз.

Чл. 36. Лицата, извършващи операция или сделка чрез или с ПФБК АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД, на стойност над 10 000 лв или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой, са длъжни да декларират произхода на средствата²²

Чл. 37 (1) Декларацията по чл. 4, ал. 7 и по чл. 6, ал. 5, т. 3 от ЗМИП се подава пред управляващото дружество или пред определен служител преди извършването на операцията или сделката.²³

(2) Декларацията съдържа реквизитите съгласно приложение № 1 от ППЗМИП.

(3) Декларацията може да бъде включена като част от друг документ, изходящ от декларатора, но трябва да съдържа всички реквизити по приложение № 1 и да не предизвиква съмнение относно лицето, което я подава, и относно съдържанието ѝ.

Чл. 38. (1) Управляващото дружество 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, се изисква доказателства за представителната власт и се идентифицира представителя и представявания.²⁴

(2) В случаите на извършване на операция или сделка от името и за сметка на трето лице се идентифицират лицето, извършило операцията или сделката, и лицето, от името на което се извършва операцията или сделката, като се установява връзката между тях.

(3) В случаите на извършване на операция или сделка чрез трето лице - приносител на документ за извършване на операцията или сделката, се идентифицира и третото лице - приносител на документа.

Чл. 39. (1) Ако операцията или сделката се извършва от името и за сметка на трето лице без упълномощаване, управляващото дружество идентифицира третото лице, извършило операцията или сделката.²⁵

²¹ чл. 4, ал. 5 от ЗМИП

²² чл. 4, ал. 7 от ЗМИП

²³ Чл. 10. ПРАВИЛНИК ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

²⁴ чл. 5, ал. 1 от ЗМИП

²⁵ чл. 5, ал. 2 от ЗМИП

(2) Управляващото дружество е длъжно да прилага ефективно процедурите по идентифициране на клиента и проверка на идентификационните данни и в случаите на установяване на търговски или професионални отношения или осъществяване на операция или сделка без присъствието на клиента.²⁶

Чл. 40. Управляващото дружество е длъжно 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,²⁷ по реда и при условията, определени от Министерски съвет.

РАЗДЕЛ ТРЕТИ

Идентифициране на юридически и физически лица

Чл. 41 (1) Идентифицирането на клиентите и проверката на тяхната идентификация се извършват:²⁸

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

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

(2) Управляващото дружество 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.²⁹

(3) При липса на друга възможност идентифицирането може да се извърши чрез декларация, подписана от законния представител или пълномощника на юридическото лице.³⁰

Чл. 42. (1) Декларацията по чл. 6, ал. 2 ЗМИП се подава пред управляващото дружество или пред определен от него служител преди извършването на операцията или сделката.

(2) Декларацията съдържа реквизитите съгласно приложение № 2 от ППЗМИП³¹

(3) От документите по чл. 41, ал. 1, т. 1 и 2 се сема копие, освен ако данните, съдържащи се в тях, се отразяват точно в други документи, съставяни от управляващото дружество, и се съхраняват при условията на чл. 8 от ЗМИП.

(4) 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.

²⁶ Чл. 7 от ПРАВИЛНИК ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

²⁷ чл. 5а, ал. 1 и 2 от ЗМИП

²⁸ Чл. 6, ал. 1 от ЗМИП

²⁹ Чл. 6, ал. 2 от ЗМИП

³⁰ Чл. 6, ал. 2 от ЗМИП

³¹ Чл. 11, ал. 1 от ПРАВИЛНИК ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

Чл. 43. (1) Идентифицирането и проверката на идентификацията на юридическите лица³² 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) Клиентите - юридически лица с номинални директори, секретари или собственици на капитала, представят удостоверение или друг валиден документ според законодателството на юрисдикцията, в която са регистрирани, изходящ от централен регистър или от регистриращ агент, от който е видно кои са действителните собственици на клиента - юридическо лице.

Чл. 44. (1) Идентифицирането и проверката на идентификацията на физическите лица се извършват чрез представяне на официален документ за самоличност и снемане на копие от него.³³

(2) Физическите лица - еднолични търговци, представят и документите по чл. 3 от ППЗМИП.

(3) 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).

(4) Управляващото дружество 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.

(5) Когато в официалния документ за самоличност не се съдържат данните по ал. 3, събирането им се извършва чрез представяне на други официални документи.

РАЗДЕЛ ЧЕТВЪРТИ

Събиране на информация

Чл. 45. Когато възникне съмнение за изпиране на пари, управляващото дружество е длъжен да събере информация относно съществените елементи и размери на операцията или сделката, съответните документи и другите идентифициращи данни.

³² Чл. 3. ПРАВИЛНИК ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

³³ Чл. 2. ПРАВИЛНИК ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

Чл. 46. (1) Събирането на информация при съмнение за изпиране на пари се извършва при условията и по реда на ЗМИП, правилника и вътрешните правила по чл. 16, ал. 1 ЗМИП.³⁴

(2) Управляващото дружество е длъжен да завежда в специален дневник всяко съобщение на свой служител за възникнало съмнение за изпиране на пари, което е направено пред представител на специализираната служба по чл. 6, ал. 5 от ЗМИП или пред член на управителните органи, независимо от начина, по който е направено съобщението.

(3) Дневникът по ал. 2 се прошнурова, пронумерова и заверява с подписа на ръководителя на специализираната служба и с печата на управляващото дружество.

(4) 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 управляващото дружество действия, свързани със съобщението.

(5) Ръководителят на специализираната служба отговаря за правилното съхраняване и водене на дневника по ал. 2 и на преписките по ал. 4.

(6) Управляващото дружество изпълнява лично задълженията си по този член, когато не е възможно да се създаде специализирана служба.

Чл. 47. Събраната за целите на ЗМИП информация трябва да бъде документирана и съхранявана, така че да бъде на разположение на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност", на съответните органи за надзор и на одиторите.³⁵

Чл. 48. (1) Управляващото дружество е длъжен да постави под особено наблюдение търговските или професионалните си отношения, операциите и сделките с лица от държави, които не прилагат или не прилагат напълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари.³⁶

(2) Когато операцията или сделката няма логично икономическо обяснение или видимо основателна причина, управляващото дружество събира, доколкото е възможно, допълнителна информация за обстоятелствата, свързани с операцията или сделката, както и за нейната цел.

(3) Държавите, които не прилагат или не прилагат напълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари, се определят по списък, утвърден от министъра на финансите. Мерките спрямо тези държави се уреждат с правилника за прилагане на закона.

РАЗДЕЛ ПЕТИ

КРИТЕРИИ ЗА СЪМНИТЕЛНИ СДЕЛКИ, ОПЕРАЦИИ И КЛИЕНТИ

Чл. 49. Характеристиките, които биха могли да класифицират една операция като съмнителна са:

А/ необичайни условия и сложност на операцията;

Б/ без икономическа и законова обоснованост;

В/ от или за държава от списъка на рисковите държави;

Г/ наредител на операцията е гражданин от съмнителна държава;

Д/ други факти, пораждащи съмнения.

³⁴ Чл. 12. от ПРАВИЛНИК ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

³⁵ Чл. 7, ал. 2 от ЗМИП

³⁶ Чл. 7а. от ЗМИП

Чл. 50. В зависимост от субективната страна на типовете поведение, целящо изпирането на пари и финансиране на тероризъм, могат да се идентифицират три варианта на цели и поведение:

1. преобразуване и / или прехвърляне на собственост, което е предназначено да придаде законов вид за права на собственост, различен от този до момента на операцията, с последващи действия по разпореждане, носещи белезите на съмнителна операция или услуга, насочени към изпиране на пари и /или финансиране на тероризъм;
2. укриване или прикриване на собственост, с цел затрудняване органите на властта или на имащите права върху имуществото или обектите да разкрият и узнаят тяхното естество, произход, местонахождение, движение и действителните права, свързани с тях;
3. придобиване, държане и използване на собственост, при което деецът се обвързва лично с престъпния характер на нейния произход и /или последващото ѝ ползуване за финансиране на тероризъм.

Чл. 51. Проверката и проучването на обстоятелствата включва:

А/ връзката между операцията и дейността на клиента, приходите, наследствените капитали на заинтересования или дейността на фирмата;

Б/ неясните сведения за дейността на клиента – за частни лица – управител на фирма, без да се посочи точно коя и в каква област; - за неизвестна фирма - предмет на дейност като “инвестиране”, “международен”, “глобален инвеститор”, “внос-износ от всякакъв вид”;

В/ Операциите от и за чужбина – проверка имената на бенефициентите и на страната-получател на издадени преводи, имената на издателите на ордери и страната - за произход на получените преводи, инкасиране на чекове във валута, чекове по нареждане на лица, живеещи на друг адрес и т.н.

Чл. 52. В зависимост от начина, метода за извършване на определена операция или сделка, се различават следните видове “класически” операции, независимо от наличието на “сложни техники”, способстващи изпирането на пари и/или последващо евентуално финансиране на тероризъм:

1. Изпиране на пари чрез операции в брой;
2. Изпиране на пари чрез използване на разплащателни сметки и търговско финансиране;
3. Изпиране на пари чрез сделки с ценни книжа;
4. Изпиране на пари чрез задгранични, офшорни банки;
5. Изпиране на пари чрез обезпечени и необезпечени кредити;
6. Изпиране на пари чрез въвличане на служители от дружеството;
7. Изпиране на пари чрез използване на електронни карти, директно банкиране чрез ИНТЕРНЕТ

Чл. 53. Съмнителни операции и сделки при покупка и подажба на дялове от договорни фондове от клиенти:

1. Подаване от отделен клиент на множество поръчки за покупка/обратно изкупуване на дялове, всяка от които е за малки суми, внасяни в брой на гише, когато общата стойност е значителна.
2. Закупуване на голямо количество дялове, когато влаганите средства очевидно не съответстват на финансовото му/ѝ състояние.
3. Няколкократно закупуване и предлагане за обратно изкупуване на дялове или еднократно извършване на тези две операции с голям брой дялове в сравнително кратък период от време.
4. Влагане на големи суми за закупуване на дялове от клиент - юридическо лице, не съответстващи на оборота му и последващо предлагане на дяловете за обратно изкупуване и прехвърляне на получената цена по задгранична сметка.

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

7. Извършване на други действия при подаването на поръчки за покупка и/или обратно изкупуване на дялове, при обстоятелства, преценени като необичайни от отговорния служител на дружеството.

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

9. Средствата, внесени с оглед изпълнение на поръчки за покупка на дялове са първоначално в минимален размер, а впоследствие се внасят допълнително големи суми, последвани от многократно подаване на поръчки за обратно изкупуване на дялове, при които клиентът желае дължимите суми да му бъдат изплатени в брой.

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

11. Внасят се в брой средства с оглед изпълнение на поръчки за покупка на дялове или се поръчки за обратно изкупуване, 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.

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

13. Подават се поръчки за обратно изкупуване на дялове, като клиентът изразява желание парите да му бъдат преведени на няколко части при условията на предходния параграф.

Чл. 54. Съмнителни операции и сделки при управление на индивидуален портфейл на клиенти:

1. Предоставяне на парични средства в брой на малки части по договор за управление, когато общата стойност е значителна.

2. Предоставяне на големи суми пари за управление на портфейл от клиент, когато вложените средства очевидно не съответстват на финансовото му състояние.

3. Предоставяне за управление на големи суми пари, не съответстващи на оборота му и последващо прехвърляне на получената цена по задгранична сметка.

4. Предоставяните средства за управление са първоначално в минимален размер, а впоследствие се внасят допълнително големи суми, последвани от чести тегления, при които клиентът желае дължимите суми да му бъдат изплатени в брой.

5. 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.

6. Внасят се средства по договор за управление от клиент – юридическо лице, свързан с дейността на асоциация или фондация, чийто цели се доближават до исканията или претенциите на терористична организация.

7. Внасят се в брой средства по договор за управление или се теглят средства, 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. Внасят се в брой средства по договор за управление или се теглят средства на обща стойност, която е много близо до границата, над която съществува законово задължение за идентифициране на клиента или за уведомяване за извършената сделка или операция.

9. Теглят се суми, предоставени по договор за управление, като клиентът изразява желание парите да му бъдат преведени на няколко части при условията на предходния параграф.

Чл. 55. Съмнителни операции и сделки при извършване на парични преводи от клиенти:

1. Внасяне в брой на каса на необичайно голяма сума от клиент, чиято дейност нормално се осъществява по сметка.

2. Прехвърляне на парични средства, получени от управлението на дейността на клиент – институционален инвеститор в друга финансова институция непосредствено след получаването им по сметка.

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

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

Чл. 56. Съмнително е използването на техники за раздробяване на сделките, особено с цел заобикаляне на задълженията за идентификация и регистрация, сключването на сделки, които включват използването на електронни средства, които предвид техния размер или честота не съответстват на дейността или на обичайното използване на електронно разплащане от страна на клиента:

Чл. 57. ФИНАНСИРАНЕТО на тероризма може за се разпознае чрез следене и анализ на следните съмнителни транзакции:

- Транзакции по сметки, несъответстващи на предишните състояния по влоговете, или тегления (в брой, чекове, телеграфни преводи и др.)
- Транзакции, включващи голям обем входящи или изходящи преводи, без логична или очевидна цел, които пристигат от, насочват се към, или транзитират проблемни местонахождения (т.е. санкционирани страни, не-сътруднически нации, нации-симпатизанти (на тероризма).
- Необясним клиринг, или договаряне с чекове на трети лица или техни влогове в чуждестранни банкови сметки.
- Структуриране на филиали, или много представители на един и същи филиал
- Корпоративно натрупване; това са трансфери между банкови сметки на свързани лица или дарения без очевидни причини.
- Телеграфни трансфери от дарителски организации към дружества, локализирани в страни, за които е известно, че са банков или данъчен “рай”
- Липса на очевидна набирателна дейност (т.е., липса на малки чекови и типични дарения), свързани с дарителски банкови сметки.
- Използване на множествени сметки за набиране на средства, които после се превеждат на едни и същи чуждестранни бенефициенти.
- Транзакции без логични икономически причини (т.е. няма връзка между дейността на организацията и другите страни, участващи в транзакцията).
- Припокриващи се корпоративни служители, държатели на спесименти, или установими сходства, свързани с адреси, дейности, свързани с препоръки или финанси.
- Схеми по кешово дебитиране, в които влоговете в (Съединените щати, например) са пряко свързани с теглене в брой от банкомат (АТМ – автоматизирано терминално устройство) от “проблемни” страни. Обратни транзакции от това естество са също съмнителни.

- Издаване на чекове, парични нареждания или други финансови инструменти, последователно номерирани, до едно и също лице или фирма, или лица и фирми с подобно звучене на името.

Чл. 58. (1) Съмнителен първоизточник на парите (имуществото, собствеността) са:

1. офшорните зони;
2. страни, неприлагащи препоръките на FATF;
3. страни, убежища на банковата тайна.

Чл. 59. НЕЗАКОННИТЕ, НЕПОЗВОЛЕНИТЕ ИЗТОЧНИЦИ, които и чрез които може да се формира и ползува терористична собственост, са печалбите и доходите на различни криминални предприятия, облагодетелстващи терористичните организации.

Някои от тях са:

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

Чл. 60. СЪМНИТЕЛНИ КЛИЕНТИ:

- представители или пълномощници по открити сметки на физически или юридически лица, представящи документи за идентичност и правоспособност, чиято автентичност поражда съмнения;
- клиенти, за които е обществено достояние, че са криминално проявени; клиенти, включени в списъка на кредитните милионери;
- 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 с произведения на изкуството, ядрени материали, фалшификация на пари, ценни книжа, документи и валута;
- всички физически, юридически лица, групи и организации, фигуриращи в списъка по чл. 5 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, който се приема, допълва и изменя от Министерския съвет, спрямо които се прилагат мерките срещу финансирането на тероризма, включващ:³⁷

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

2. лица, срещу които е образувано наказателно производство за тероризъм, финансиране на тероризъм, образуване, ръководене или членуване в организирана престъпна група, която си поставя за цел да извършва тероризъм или финансиране на тероризъм, приготвяне им извършване на тероризъм, явно подбуждане към извършване на тероризъм или закана за извършване на тероризъм по смисъла на Наказателния кодекс;

3. лица, посочени от компетентните органи на друга държава или на Европейския съюз.

4. клиенти, чиито пари, собственост, имуществата, имат за първоначален източник офшорни зони, страни, неприлагащи препоръките на FATF и страни, убежища на банковата тайна.

Чл. 61. Критерии за отклоненията по отношение на поведението на клиентите:

1. Клиентът не предоставя достатъчно информация за сделката или в предоставената информация и документи се съдържат явни несъответствия (количество и вид, обявената цена значително надхвърля пазарната и др.).
2. Нежелание от страна на клиенти да дават информация или исканите от служителите на управляващото дружество документи при сключване на договори/заявки поражда съмнение относно тяхната автентичност.
3. Представители или пълномощници на физически или юридически лица представят документи за идентичност и представителна власт, чиято автентичност поражда съмнения.
4. Клиентът отказва да предостави документи за своята идентификация.
5. В представените от клиента лични документи липсват основни реквизити, които да го идентифицират напълно.
6. Клиентът представя идентификационни документи, които изглеждат подправени.
7. Клиентът се идентифицира с чуждестранни документи за самоличност, чиято автентичност е трудно да бъде проверена.
8. Подписът в документа за самоличност не съответства на положения от клиента във връзка с операцията или сделката.
9. Клиентът не представя или се опитва да отложи представянето на определени декларации или удостоверения за актуално състояние.
10. Клиентът показва необичайно любопитство към правилата за контрол на клиентските документи.
11. Домашният или служебният телефонен номер на клиента са прекъснати или такъв номер не съществува.
12. Клиентът осъществява всичките си контакти с дружеството само чрез трето лице, което е упълномощено с всички права за сключване на всякакви видове договори/заявки.
13. Клиентът се опитва да се сближи с персонала на дружеството, като предлага пари, подаръци или услуги.
14. Клиентът бърза да обяви, че паричните му средства са "чисти" и/или има необичайно добри познания за мерките срещу изпиране на пари и финансиране на тероризма.
15. Клиентът е съпровождан и наблюдаван или операциите се извършват в присъствието на трети лица, което може да породи основателни съмнения за упражняване на натиск или заплаха.
16. Лица, посочващи като собствен адрес адреса на третилица.
17. Адресът за кореспонденция е пощенска кутия.
18. Клиенти, представени от чуждестранен клон или филиал в страната на организации, за които е известно, че се занимават с производство и/или разпространение на наркотици, трафик на хора, проституция, контрабанда.
19. Лица, за които се знае от медиите и други източници или се предполага, че се занимават с незаконна дейност.
20. Всички лица, групи и организации, фигуриращи в списъка по закона за мерките срещу финансиране на тероризма.
21. Клиентът се опитва да разубеди служителя на дружеството да регистрира необходимата информация относно самоличността му при попълването на формуляри за сделката.
22. Клиентът депозира значителни количества банкноти в недобро състояние, при плащане в брой.

РАЗДЕЛ ШЕСТИ

Съхраняване на информация

Чл. 62. Управляващото дружество е длъжно да съхранява за срок 5 години данните за клиентите и документите за извършените сделки и операции.

За клиентите срокът тече от началото на календарната година, следваща годината на прекратяването на отношенията, а за сделките и операцияите - от началото на календарната година, следваща годината на тяхното извършване.

Чл. 63. Управляващото дружество съхранява в продължение на 5 години документация и информация, свързана с дейността ѝ: нормативно предвидените дневници, сключените договори за собствена сметка или за сметка на клиента, необходимите декларации, писмени съгласия и пълномощни или копия от пълномощни, копия от документите за самоличност на клиентите и пълномощниците, актуални данни за клиентите, откритите сметки и допълнителна информация, дадените на клиенти съвети и уведомления за рисковете с ценни книжа, подадените поръчки, изпратените потвърждения, други уведомления, отчети и платежни документи за сделките с ценни книжа.

Чл. 64. Дейността на управляващото дружество се осъществява в помещения, които отговарят на изискванията за сигурност, защита, охрана и противопожарна безопасност.

Чл. 65. Управляващото дружество разполага с трезор, в който да бъдат съхранявани ценни книжа, парични средства и ценности.

Чл. 66. Управляващото дружество разполага с техническо и програмно осигуряване (компютри, телефони, факс, телекс и софтуер), необходими за извършване на дейността ѝ, позволяващо приемането на поръчки, включително на такива по дистанционен способ на комуникация, както и спазването на поредността на постъпване на поръчките при подаването им за изпълнение и съхраняване на информация.

Чл. 67. Данните и документите по чл. 8 от ЗМИП се предоставят на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност при поискване в оригинал или служебно заверен препис. Редът, сроковете и периодичността се определят в правилника за прилагане на закона.³⁸

РАЗДЕЛ СЕДМИ

Разкриване на информация

Чл. 68. (1) При съмнение за изпиране на пари управляващото дружество е длъжно да уведоми незабавно дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" преди извършването на операцията или сделката, като забави нейното осъществяване в рамките на допустимия срок съгласно нормативните актове, уреждащи съответния вид дейност.³⁹

(2) В случаите, когато забавянето на операцията или сделката е обективно невъзможно, управляващото дружество уведомява дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" незабавно след извършването ѝ.

(3) Уведомяването на дирекцията може да се извърши и от служители на управляващото дружество, които не отговарят за прилагането на мерките срещу изпирането на пари. Дирекцията запазва анонимността на тези служители.

(4) Дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" предоставя на управляващото дружество информация, свързана с

³⁸ Чл. 9.

³⁹ Чл. 11, (1) от ЗМИП

извършеното от нея уведомяване. Решението относно обема информация, който следва да се предостави обратно за всеки конкретен случай на уведомяване, се взема от директора на дирекцията.⁴⁰

Чл. 69. (1) Уведомяването по чл. 11 от ЗМИП се извършва в писмена форма по образец, утвърден от директора на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност".⁴¹

(2) Към уведомлението по ал. 1 се прилагат служебно заверени копия на всички събрани документи за операцията или сделката и за клиента.

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

(4) Неспазването на формата не води до недействителност на извършеното уведомяване.

Чл. 70. (1) Управляващото дружество 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 техен клиент.⁴²

(2) Дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" води регистър на плащанията по ал. 1. Регистърът може да се използва само за целите на противодействието на изпирането на пари.

(3) Редът и сроковете за предоставяне на информацията по ал. 1 се определят с правилника за прилагане на закона:

- Управляващото дружество предоставя информацията по чл. 11а от ЗМИП на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" 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 образец съгласно приложение № 3.⁴³
- Информацията по чл. 11а ЗМИП може да се предоставя по електронен път след изграждането на защитена електронна връзка между управляващото дружество и дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност".⁴⁴

Чл. 71. (1) В случаите по чл. 11 и 18 от ЗМИП министърът на финансите по предложение на директора на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" може да спре с писмена заповед определена операция или сделка за срок до три работни дни, считано от деня, следващ деня на издаването на заповедта. Ако до изтичането на този срок не бъде наложена превантивна мярка, запор или възбрана, управляващото дружество може да извърши операцията или сделката.⁴⁵

(2) Дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" незабавно уведомява прокуратурата за спирането на операцията или сделката, като представя необходимата информация при запазване анонимността на управляващото дружество, извършила уведомяването по чл. 11 или 18 ЗМИП

⁴⁰ Чл. 11, ал. 4 от ЗМИП

⁴¹ Чл. 13 от ПРАВИЛНИК ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

⁴² Чл. 11а. от ЗМИП

⁴³ Чл. 16, ал. 1 от от ПРАВИЛНИК ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

⁴⁴ Чл. 16, ал. 1 от от ПРАВИЛНИК ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

⁴⁵ Чл. 12, ал. 1 от ЗМИП

(3) Прокурорът може да наложи превантивна мярка или да направи искане пред съответния съд за налагане на заповед или възбрана. Съдът следва да се произнесе по искането не по-късно от 24 часа от постъпването му.

(4) Когато при проучването и анализа на информацията, получена при условията и по реда на този закон, съмнението за изпиране на пари не отпадне, дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" разкрива тази информация на прокуратурата или на съответната служба за сигурност и обществен ред, като запазва анонимността на управляващото дружество и на нейните служители, извършили уведомяването по чл. 11 или 18.46

Чл. 72. (1) Дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" може да поиска от управляващото дружество информация относно съмнителни операции, сделки или клиенти. Поисканата информация се предоставя в определения от дирекцията срок.⁴⁷

(2) При писмено уведомяване по чл. 11 или 18 от лице по чл. 3, ал. 2 и 3 ЗМИП дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" може да поиска от Българската народна банка и кредитните институции, които извършват дейност на територията на Република България, информация относно съмнителни операции, сделки или клиенти. Поисканата информация се предоставя в определения от дирекцията срок.⁴⁸

(3) При определяне на срока дирекцията съобразява обема и съдържанието на исканата информация.

(4) Предоставянето на информация не може да бъде отказано или ограничено по съображения за служебна, банкова или търговска тайна.

Чл. 73. (1) Всеки, който знае, че дадени операции или сделки са насочени към финансиране на тероризма, е длъжен незабавно да уведоми за това министъра на вътрешните работи и председателя на Държавна агенция "Национална сигурност".⁴⁹

(2) Управляващото дружество е длъжно при възникнало съмнение за финансиране на тероризъм да уведоми и дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност". В тези случаи дирекцията упражнява правомощията си по чл. 13, 18 от Закона за мерките срещу изпирането на пари.

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

Чл. 74. (1) Управляващото дружество, лицата, които ги управляват и представляват, както и техните служители не могат да уведомяват своя клиент или трети лица за разкриването на информация в случаите по чл. 9, 11, 11а, 13, 18.⁵⁰

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

Чл. 75. Разкриването на информация в случаите по чл. 9, 11, 11а, 13, 17 и 18 не поражда отговорност за нарушаване на други закони или на договор.⁵¹

⁴⁶ Чл. 12, ал. 4 от ЗМИП.

⁴⁷ Чл. 13, ал. 1 ЗМИП

⁴⁸ Чл. 13, ал. 2 от ЗМИП

⁴⁹ Чл. 9, ал. 1,3,5 от ЗАКОН ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА

⁵⁰ Чл. 14. (1) ЗМИП

⁵¹ Чл. 15. (1)

Чл. 76. (1) Когато управляващото дружество не изпълни задълженията си по този закон, министърът на финансите може да го задължи да предприеме конкретни мерки, необходими за отстраняване на нарушението, или да отнеме издаденото разрешение (лицензия) за осъществяване на дейност, ако той го е издал, или да разпорежи заличаване на вписването при регистрационен режим за съответната дейност.⁵²

(2) Органът, който е издал разрешението (лицензията) за извършване на дейност на управляващото дружество, може да отнеме издаденото разрешение (лицензия) по своя инициатива или по предложение на министъра на финансите, направено при условията на ал. 1.

Чл. 77. Актовете по чл. 19 от ЗМИП могат да се обжалват по реда на Административнопроцесуалния кодекс.⁵³

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА ОБУЧЕНИЕ

Чл. 78. (1) Управляващото дружество е длъжна да осигури продължаващо обучение на служителите си от специализираната служба по чл. 6, ал. 5 от ЗМИП и на останалите си служители във връзка с дейността им по превенция на изпирането на пари и прилагането на мерките по ЗМИП и актовете по прилагането му.⁵⁴

(2) Дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" оказва методическа помощ на управляващото дружество при разработването и осъществяването на програми за обучение.

(3) При постъпване на работа във управляващото дружество всеки склужител се запознава със ЗМИП, Правилника за прилагането му, както и с Вътрешните правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма, след което попълва декларация относно тези обстоятелства.

(4) Служителите са длъжни да следят и да се информират за всяка нормативна промяна в тази област.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Настоящите вътрешни правила са приети от Съвета на директорите на УД ПФБК Асет Мениджмънт АД на 07.10.2010 г.

Съвет на директорите:

Николай Костадинов Костов

Евгени Кръстев Луканов

Надежда Михайлова Дафинкичева
чрез пълномощника си
Николай Костадинов Костов.....

⁵¹ Чл. 15. (1)

⁵² Чл. 19 от ЗМИП.

⁵³ Чл. 20 от ЗМИП

⁵⁴ Чл. 18. ПРАВИЛНИК ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

Приложение № 1 към чл. 10, ал. 2

ДЕКЛАРАЦИЯ

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

Долуподписаният/ата:,
(име, презиме, фамилия)
ЕГН

.....,
постоянен адрес,
гражданство

.....,
документ за самоличност,
в качеството ми на В,
БУЛСТАТ,
данъчен №,
Декларирам, че паричните средства - предмет на посочената тук
операция (сделка),
имат следния произход:
Известна ми е наказателната отговорност по чл. 313 от
Наказателния кодекс за деклариране на неверни обстоятелства.

Дата на
деклариране:

.....

Декларатор:

.....

(подпис)

Приложение № 2 към чл. 11, ал. 2

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 6, ал. 2 ЗМИП

Долуподписаният/ата:,
(име, презиме, фамилия)
ЕГН

.....,
постоянен адрес,
гражданство

.....,
документ за самоличност,
в качеството ми на законен представител (пълномощник) на,
.....

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

1.,
(име, презиме, фамилия)

ЕГН

.....,
постоянен адрес
гражданство

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

.....,
постоянен адрес
гражданство

.....,
документ за самоличност
3.
(име, презиме, фамилия)
ЕГН

.....,
постоянен адрес
гражданство

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

Дата на
деклариране:
.....

Декларатор:
.....
(подпис)

Приложение № 3 към чл. 16, ал. 1

ЗА СЛУЖЕБНО ПОЛЗВАНЕ!

ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 11а ОТ ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

А. ОПИСАНИЕ НА ОПЕРАЦИЯТА

1. Дата на операцията:

2. Тип на операцията:

- приемане на пари в брой
- изплащане на пари в брой
- обмяна на валута
- друго (посочи):

3. Описание на операцията

4. Сума:	5. Валута:	6. Сума в левове:
----------	------------	-------------------

Б. ИДЕНТИФИКАЦИЯ НА ЛИЦЕТО, ИЗВЪРШИЛО ОПЕРАЦИЯТА

7. Операцията е извършена от: <input type="checkbox"/> едно лице <input type="checkbox"/> няколко лица	
8. Фамилия:	9. Име и презиме:
10. Постоянен адрес:	
11. Идентификационен документ: <input type="checkbox"/> лична карта <input type="checkbox"/> паспорт <input type="checkbox"/> свидетелство за управление на МПС <input type="checkbox"/> друго (посочи):	12. Номер на документа: 13. Издаден от:
14. ЕГН (ЕНЧ):	

В. ЛИЦЕ, В ЧИЯТО ПОЛЗА СЕ ИЗВЪРШВА ОПЕРАЦИЯТА

В полза на юридическо лице:	
15. Наименование (фирма):	16. Адрес:
17. Вписване: съд, ф. дело, номер, том, страница БУЛСТАТ	
В полза на физическо лице:	
18. Фамилия:	19. Име и презиме:
20. ЕГН (ЕНЧ):	

Г. ИДЕНТИФИКАЦИОННИ ДАННИ НА ЛИЦЕТО ПО ЧЛ. 3, АЛ. 2 И 3 ЗМИП

21. Наименование (фирма):	22. Адрес:
---------------------------	------------

23. Вписване: съд, ф. дело, номер, том, страница	
БУЛСТАТ	
Служител:	
24. Фамилия:	25. Длъжност:
26. Дата:	27. Подпис:

Приложение № 4

ДЕКЛАРАЦИЯ

Долуподписаният(та) _____, служител на _____ на _____ длъжност _____, в отдел _____, декларирам, че съм запознат (а) с Вътрешните правила на _____ за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Задължавам се, при изпълнение на служебните си задължения, да спазвам изискванията на Вътрешните правила на _____ за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма.

За времето, през което съм работил(а) в _____ не са ми известни (известни са ми) обстоятелства по чл.2 от Закона за мерките срещу изпиране на пари .

Задължавам се, при откриването на обстоятелства по чл.2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, да уведомя съответните служители в _____ по реда, установен във Вътрешните правила.

Известна ми е отговорността за даването на неверни данни по чл. 313 от НК.

Дата: _____

Декларатор: _____