

## **ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА**

### **ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗЪМ НА ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК Файнекс ООД**

#### **ГЛАВА ПЪРВА**

#### **ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

Чл. 1 Тези правила регламентират ясни критерии за разпознаване на съмнителни операции или сделки и клиенти, реда за обучение на персонала и използването на технически средства за предотвратяване и разкриването изпирането на пари, както и системата за вътрешен контрол върху изпълнението на мерките. Правилата се прилагат във всички звена от структурата на ИП Файнекс ООД.

Чл. 2 Нормативното основание за разработване на Вътрешните правила са чл.16 от Закона за мерките срещу изпиране на пари, наричан в текста за краткост ЗМИП, §20 от преходните и заключителните разпоредби на същия закон.

Чл. 3 Настоящите правила са в съответствие с разпоредбите на ЗМИП, ППЗМИП и ЗМФТ и представляват конкретни указания за реда и начина за изпълнение на изискванията им.

Чл. 4 (1) Изпиране на пари по смисъла на ЗМИП и съгласно тези Правила е:

- 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;

- 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;

- 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;

- 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. 5 По смисъла на ЗМИП и съгласно тези правила, мерките за превенция на използването на финансова система за целите на изпирането на пари са:

- идентифициране на клиентите и проверка на тяхната идентификация;

- идентифициране на действителния собственик на клиента, - юридическо лице, и приемане на съответни действия за проверка на неговата идентификация по начин, който дава достатъчно основание за установяване на действителния собственик;
- събиране на информация от клиента относно целта и характера на отношението, което е установено или предстои да бъде установено с него;
- текущо наблюдение върху установените търговски или професионални отношения и проверка на сделките и операциите, извършени в рамките на тези отношения, доколкото те съответстват на наличната информация за клиента, за неговата търговска дейност и рисков профил, в.т.ч. изясняване на произхода на средства в посочените от закона случаи.
- разкриване на информация относно съмнителни операции, сделки и клиенти.

## **ГЛАВА ВТОРА**

### **КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ, СДЕЛКИ И КЛИЕНТИ**

Чл. 6 (1) При осъществяване на някои от посочените по долу видове сделки и операции отговорните лица в ИП Файнекс ООД са длъжни да разглеждат съответната сделка или операция като съмнителна, а именно:

1. при подаване от отделен клиент на множество поръчки, за сделки с финансови инструменти, всяка от които е за малки суми, внасяни в брой на гише, и/или предоставяне на парични средства в брой на малки части по съответните сделки, когато общата стойност е значителна;
2. при внасяне в брой на каса на необичайно голяма сума от клиент, чиято дейност нормално се осъществява по сметка;
3. при закупуване на голям пакет финансови инструменти и/или предоставяне на големи суми пари за управление от клиент, когато вляганите средства очевидно не съответстват на финансовото му/й състояние;
4. при влягане на големи суми за покупка на финансови инструменти от клиент-юридическо лице и/или предоставяне за управление на големи суми пари, не съответстващи на оборота му и прехвърляне на получената сума по задгранична сметка;
5. при подаване на поръчка със сделка с финансови инструменти, при които се настоява да не се издават нормативно установените счетоводни документи и/или сделката да не се осчетоводява;
6. при извършване на други действия при подаването на поръчки за сделки финансови инструменти, при обстоятелства, преценени като необичайни от отговорния служител на дружеството;
7. при прехвърляне на парични средства, получени от управлението на дейността на клиент- институционален инвеститор в друга финансова институция непосредствено след получаването им по сметка;
8. при получаване на клиентски пари по сметка и непосредствено след това изтеглянето им в брой;
9. при натрупване на големи суми по клиентската сметка на клиент-юридическо лице, не съответстваща на оборота му и последващото им прехвърляне по задгранична сметка;
10. при осъществяване на операция или сделка чрез електронен подпис или друга

форма без присъствието на клиента.

(2) Критерии за разпознаване на съмнителни клиенти:

- клиенти, които представят документи за регистрация (съдебна, БУЛСТАТ, адресна и др.), чиято истинност поражда съмнение;
- представители или пълномощници на физически или юридически лица, представящи документи за идентичност и представителна власт, чиято автентичност поражда съмнения;
- лица, за които е обществено достояние, че са криминално проявени;
- лице, посочващо като собствен адрес адреса на трето лице;
- адресът за кореспонденция е пощенска кутия;
- лица, включени в списъка по чл. 5 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма;
- Списък на лица – бенефициери, подадени от дирекция „Финансово разузнаване” на ДАНС, преводите към които следва да бъдат докладвани незабавно на Службата за контрол и предотвратяване изпирането на пари;
- Клиенти, включени в списъка на кредитните милионери;
- Клиенти представители на чуждестранен клон или дъщерно дружество в страна, което е известно с производство и/или разпространение на наркотици.

(3) Като съмнителен първоизточник на парите, превеждани по поръчка за сделки с финансови инструменти, се класифицират офшорните зони и страните – убежища на банковата тайна или такива, които не прилагат правилата на Financial Action Task Force в областта на изпирането на пари.

## **ГЛАВА ТРЕТА**

### **КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ, СДЕЛКИ И КЛИЕНТИ, НАСОЧЕНИ КЪМ ФИНАНСИРАНЕ НА ТЕРОРИЗМА**

Чл. 7 (1) При осъществяването на дейността си като инвестиционен посредник, отговорните лица в ИП Файнекс ООД са длъжни да уведомяват незабавно ръководителя на отдел „Вътрешен контрол”, ако у тях възникне съмнение, че някои или всички действия на съответните клиенти са насочени към финансиране на тероризъм или отговарят на някои от характеристиките, посочени по-долу:

**1.** 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 ИП или въз основа на представените от клиента документи във връзка с установените търговски отношения, възникват основателни подозрения, че клиентите са свързани с включените в този списък лица;

**2.** предоставяните средства за управление или средства, внесени с оглед на изпълнение на поръчки за сделки с финансови инструменти са първоначално с 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;

**3.** внасят се в брой средства по договор за управление или с оглед изпълнение на поръчка за сделки с финансови инструменти, 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 банков превод;

4. внасят се в брой средства по договор за управление или на средства, с оглед изпълнение на поръчка за сделки с финансови инструменти, на стойност, която е много близо до границата, над която съществува законово задължение за идентифициране на клиента или за уведомяване за извършената сделка или операция;

5. внасят се чуждестранни средства за плащане в необичайно голям размер;

6. чести операции, които не са свързани с основната дейност на клиента по покупко-продажба на по-големи или необичайни прехвърляния на финансови инструменти и заплащането им в брой;

7. установени са необясними несъответствия в процеса на идентифициране на клиента /например, свързани с предходно или настоящо местожителство, държава, където е издаден паспорта на съответния клиент, както и документи, удостоверяващи името, адреса или датата на раждане на клиента/;

8. за клиента се знае, че вече е бил докладван във връзка с изпиране на пари;

9. клиентът посочва като адрес, адреса на трето лице или адреса за кореспонденция, който е пощенска кутия;

10. подписа на документа за самоличност не съответства на положения от клиента при подаване на поръчка.

(2) При възникване за съмнение за финансиране на тероризъм служителите от ИП е длъжен да провери във всички списъци, свързани с терористична дейност, до които има осигурен публичен достъп, както и незабавно да уведоми изпълнителните директори за съмнителната операция. Управителите на ИП установяват дали съществуват разумни основания за подозрение, че сделката или операцията е свързана с финансирането на тероризъм и в случай че такива са налице, незабавно уведомяват министъра на вътрешните работи и ДАР, преди извършването на сделката или операцията, като правят всичко възможно да се забави нейното/тяхното изпълнение в рамките на допустимия срок.

## **ГЛАВА ЧЕТВЪРТА**

### **ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТИ**

Чл. 8. (1) Когато ИП Файнекс ООД установява търговски или професионални отношения с клиент, в т.ч. откриване на сметка, както и при извършване на операция или сключване на сделка на стойност над 30 000 лв или тяхната равностойност в чужда валута и при извършване на операция или сключване на сделка в наличност на стойност над 10 000 лв или тяхната равностойност в чужда валута, съответните служители на ИП Файнекс ООД задължително идентифицират клиента. Не се допуска откриване или поддържане на анонимна сметка или сметка на фиктивно име.

(2) Разпоредбата на ал. 1 се прилага и в случаите на извършване на повече от една операция или сделка, които поотделно не надвишават 30 000 лв или тяхната равностойност в чужда валута, съответно 10 000 лв или тяхната равностойност в чужда валута, но са налице данни, че операциите или сделките са свързани.

(3) При невъзможност за идентифициране или при непредставяне на декларация по ал. 5 от настоящите правила, ИП Файнекс ООД отказва извършването на операцията или сделката или установяването на търговски или професионални отношения. Ако ИП не може да извърши идентификацията на клиента в случаите на вече установени

търговски или професионални отношения, то ИП е длъжно до прекрати тези отношения. В тези случаи ИП преценява дали да уведоми дирекция “Финансово разузнаване” на Държавна агенция “Национална сигурност” по реда на чл. 11 от ЗМИП.

(4) Когато ИП Файнекс ООД установява търговски или професионални отношения с клиент или при осъществяване на операция или сделка чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, или друга форма без присъствието на клиента, служителите на ИП Файнекс ООД са длъжни да предприемат мерки за удостоверяване истинността на идентификационните данни на клиента, чрез проверка на представените документи, изискване на допълнителни документи, потвърждаване на идентификацията от друго лице по чл. 3, ал. 2 и ал. 3 от ЗМИП или от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в страна-членка на Европейския съюз, или чрез установяване на изискване първото плащане по операцията или сделката да се осъществи чрез сметка, открита на името на клиента в българска банка, клон на чужда банка, получила разрешение от Българска народна банка да осъществява дейност в страната чрез клон или в банка от страна-членка на Европейския съюз.

(5) Клиентите, извършващи чрез или с ИП Файнекс ООД операция или сделка на стойност над 30 000 лв или тяхната равностойност в чужда валута, съответно над 10 000 лв или тяхната равностойност в чужда валута когато плащането се извършва в брой, са длъжни да декларират произхода на средствата или ценностите-предмет на операцията или сделката. Съответните служители на ИП са длъжни да изискат декларацията преди извършването на съответната операция или сделка, а при необходимост могат да изискат и други документи. Формата на декларацията, условията и редът за подаването ѝ, както и условията и редът за освобождаване от задължение за деклариране се уреждат в ППЗМИП.

(6) ИП Файнекс ООД не извършва идентификация по чл. 5 и не изисква декларация по чл. 8, ал. 5 от свой клиент, който е кредитна институция от Република България, от друга държава членка или банка от трета държава, включена в списък, утвърден със съвместна заповед на министъра на финансите и управителя на Българска народна банка.

(7) В списъка по ал. 6 се включват държави, чието законодателство съдържа изисквания, съответстващи на изискванията на този закон. Списъкът се обнародва в "Държавен вестник".

(8) В случаите, при които поради характера на операцията или сделката нейната стойност не може да бъде определена към момента на извършването ѝ, съответният служител на ИП е длъжен да идентифицира клиента в момента, в който стойността на операцията или сделката бъде определена, ако тя е над 30 000 лв или тяхната равностойност в чужда валута, съответно над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой. Този случай не изключва задължението за идентификация при установяване на търговски или професионални отношения на ИП Файнекс ООД с клиента.

(9) Ако операцията или сделката се извършва чрез представител, съответният служител на ИП Файнекс ООД е длъжен да изиска доказателства за представителната власт и да идентифицира представителя и представлявания.

(10) Ако операцията или сделката се извършва 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.

(11) В случаите на извършване на операция или сделка от името и за сметка на трето лице без упълномощаване, съответният служител на ИП Файнекс ООД е длъжен да идентифицира третото лице, от името и за сметка на което е извършена операцията или сделката, и лицето, извършило операцията или сделката.

(12) В случаите на извършване на операция или сделка чрез трето лице - приносител на документи за извършване на операцията или сделката, съответният служител на ИП Файнекс ООД е длъжен да идентифицира и третото лице - приносител на документите.

(13) При съмнение, че лицето, извършващо операция или сделка, не действа от свое име и за своя сметка, съответните служители на ИП Файнекс ООД са длъжни да извършат уведомяването по чл. 33 – чл. 36 настоящите правила и да предприемат подходящи мерки за събиране на информация за идентифициране на лицето, в чиято полза реално се извършва операцията или сделката. Мерките се определят в ППЗМИП.

(14) Служителите в ИП Файнекс ООД са длъжни да идентифицират клиентите си и извън случаите по ал. 1 - 12, когато възникне съмнение за изпиране на пари.

(15) Служителите в ИП Файнекс ООД са длъжни да идентифицират и проверяват идентификационните данни на клиентите си, когато възникне съмнение в идентификационните данни на клиента, или бъдат уведомени за промени в тях.

(16) Проверката на идентификационните данни на клиентите и действителните собственици се извършва преди установяването на търговски или професионални отношения, откриването на сметка или извършването на операция или сделка по ал. 1 и 2. В правилника за прилагане на закона може да бъде предвидено изключение.

(17) ИП може да прилага в зависимост от оценката на потенциалния риск опростени или разширени мерки по чл. 5 при условия и по ред, определени с правилника за прилагане на закона.

(18) Идентифициране по чл. 5 не се извършва и декларация по чл.8, ал. 5 не се подава, когато клиентът е държавен орган на Република България.

(19) ИП Файнекс ООД не извършва идентификация по чл. 8, ал.1 и не изисква декларация по ал. 5 от свой клиент, който е институция изпълняваща властови функции в съответствие с правото на Европейския съюз при следните условия:

1. Когато ИП Файнекс ООД е събрало достатъчно информация, която не поражда съмнение за идентичността на институцията;

2. институцията спазва процедури за отчетност и дейността ѝ е прозрачна;

3. институцията се отчита на орган на Общността, на орган на държава членка или съществуват процедури за проверка, които гарантират контрол на нейната дейност.

(20) ИП Файнекс ООД не може да прилага опростени мерки по чл. 5 спрямо лица от държави, включени в списъка по чл. 7а, ал. 3 от ЗМИП.

Чл. 9 (1) ИП Файнекс ООД 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.

(2) министерският съвет определя условията и реда, при които се прилага ал.1.

Чл. 10 (1)Идентифицирането на клиентите и проверката на тяхната идентификация се извършват:

1. За юридическите лица –

- 1.1. 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.
- 1.2. По изключение проверката за идентификацията на клиента и действителния собственик на клиент - юридическо лице, може да бъде приключена по време на установяването на търговски отношения при наличие на следните кумулативни условия:

А) 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;

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

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

- 1.3. Идентифицирането се извършва 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.
- 1.4. При идентифицирането на юридическите лица се установяват 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.
- 1.5. Когато в официалното извлечение от съответния регистър не се съдържат съответните данни, събирането им се извършва чрез представяне на други официални документи.
- 1.6. 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, изходящи от централен регистър или от регистриращ агент, от който е видно кои са действителните собственици на клиента-юридическо лице.
- 1.7. ИП идентифицира физическите лица, които са действителни собственици на клиент - юридическо лице, както и предприема действия за проверка на тяхната идентификация в зависимост от вида на клиента и нивото на риск, което произтича от установяването на клиентските отношения и/или на извършването на сделки или операции с такъв вид клиент. При липса на друга възможност идентифицирането може да се извърши чрез декларация, подписана от законния представител или пълномощника на юридическото лице.
- 1.8. действителен собственик на клиент – юридическо лице, е:

- физическо лице или физически лица, които пряко или непряко притежават повече от 25 на сто от дяловете или от капитала на клиент - юридическо лице, или на друга подобна структура, или пряко или непряко го контролират;

- физическо лице или физически лица, в полза на които се управлява или разпределя 25 на сто или повече от имуществото, когато клиент е фондация, организация с нестопанска цел или друго лице, което осъществява доверително управление на имущество или разпределение на имущество в полза на трети лица;

- група от физически лица, в чиято полза е създадена или действа фондация, организация с идеална цел или лице, осъществяващо доверително управление на имущество или разпределение на имущество в полза на трети лица, ако тези лица не са определени, но са определяеми по определени признаци.

1.9. Законните представители на клиент - юридическо лице, пълномощниците и други физически лица, които подлежат на идентифициране във връзка с идентификацията на клиент - юридическо лице, се идентифицират съгласно чл. 10, ал.1, т.2.

1.10. Информацията по чл. 10, ал.1, т.1.3 – т.1.9 се проверява чрез един или повече от изброените способи:

А) преглед на баланса, финансовите отчети и счетоводните сметки (включително одитния доклад, ако има такъв);

Б) проучване чрез посредник за бизнес информация;

В) възлагане на проучване на ползвачи се с добра репутация адвокатски дружества или физически, или юридически лица, предоставящи счетоводни услуги;

Г) изискване на банкови референции;

Д) 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;

Е) 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, ликвидиране или прекратяване;

Ж) използване на други независими източници (достъпни бази данни на публични и частни организации, интернет);

З) посещение на производствени помещения или административни офиси на дружеството;

И) контакти по телефон, по пощата или чрез електронна поща.

Й) Могат да бъдат използвани и други способи, без да се накърняват принципите за конфиденциалност и формална преценка на истинността на представяните от клиентите документи.

## 2. За физическите лица –

2.1. чрез представяне на официален документ за самоличност и регистриране на неговия вид, номер, издател, както и на името, адреса, ЕГН, а за физическите лица-еднолични търговци – и чрез представяне на документите по т. 1.3-т.1-8.

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

а) имената;

б) датата и мястото на раждане;

в) 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;

г) гражданство;

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

2.3. Могат да се събират и други данни след преценка на риска, като:

а) адрес за кореспонденция;

б) телефон, факс и адрес на електронна поща;

в) професия;

г) заемана длъжност;

д) работодател.

2.4. Когато в официалния документ за самоличност не се съдържат данните по т.2.2, събирането им се извършва чрез представяне на други официални документи.

(2) Лицата, които по закон са длъжни да се регистрират данъчно, представят копие от данъчната регистрация.

(3) Лицата, които по закон са длъжни да притежават единен идентификационен код (код по БУЛСТАТ), представят копие от регистрационното удостоверение в срока на валидност по чл. 17, ал. 3 и 4 от Закона за регистър БУЛСТАТ или копие от картата за идентификация.

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

(5) В случаите, когато определена дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране, лицата, извършващи сделки и операции във връзка с тази дейност, представят копие от съответния лиценз, разрешително или удостоверение.

(6) ИП е длъжен 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. 11. (1) Информацията по чл. 10 се използва от ИП за първоначална оценка на рисковия профил на клиента.

(2) На основата на анализ лицата по чл. 10 определят категории клиенти или бизнес отношения с по-висок риск, които поставят на особено наблюдение и по отношение на които прилагат разширени мерки. В тези категории могат да се включат клиентите, които нямат постоянно пребиваване или място на търговска дейност в страната, офшорните компании, компаниите с номинални собственици или с акции и дялове на приносител, компаниите на доверително управление или други подобни структури.

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

1. извършване на посещения на посочения от клиента адрес;

2. изискване на допълнителни документи и информация от клиента;

3. събиране на сведения чрез друг клиент;

4. справки в интернет;

5. изискване на референции от свои контрагенти в страната или в чужбина или от други лица по чл. 3, ал. 2 и 3 от ЗМИП;
6. събиране на сведения за източника на доходи;
7. проверка на дейността на клиента, включително чрез посещение на негови производствени или административни помещения или чрез събиране на сведения от негови контрагенти;
8. проверка при работодателя на клиент - физическо лице;
9. мерки, съдържащи се в указания, издадени от директора на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност";
10. други мерки, преценени като подходящи.

(4) Клиентите, операциите и сделките, свързани с държави, включени в списъка по чл. 7а, ал. 3 ЗМИП, се считат за високорискови, поради което се поставят на особено наблюдение и спрямо тях се прилагат мерките по ал. 3.

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

(6) При условията на ал. 1 – 5, ИП Файнекс ООД в зависимост от риска извършва разширена проверка на информацията по чл. 10, ал.1, т. 1.3 -1.7 чрез способите по чл. 10, ал.1, т. 1.9.

(7) ИП преценява във всеки конкретен случай какви конкретни мерки да приложат, като се съобразяват с вида на клиента, с характера на неговата дейност и с бизнес отношенията с него.

Чл. 12. (1) Клиенти по смисъла на чл. 5а, ал. 1 ЗМИП са потенциални клиенти, съществуващи клиенти и действителни собственици на клиент - юридическо лице, които са:

1. държавни глави, ръководители на правителства, министри и заместник-министри;
2. членове на парламенти;
3. членове на конституционни съдилища, на върховни съдилища или на други висши органи на съдебната власт, чиито решения не подлежат на последващо обжалване освен при изключителни обстоятелства;
4. членове на сметна палата;
5. членове на управителни органи на централни банки;
6. посланици и управляващи дипломатически мисии;
7. висши офицери от въоръжените сили;
8. членове на административни, управителни или надзорни органи на държавни предприятия и търговски дружества с едноличен собственик държавата.

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

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

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

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

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

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

3. възходящите от първа степен;

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

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

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

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

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

(9) ИП Файнекс ООД е длъжно да предприема подходящи действия за установяване произхода на средствата, използвани в професионалните или търговските отношения с клиент или действителен собственик на клиент - юридическо лице, за когото са установили, че е лице по ал. 1 или свързано лице по ал. 5.

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

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

(12) По отношение на потенциален клиент, съществуващ клиент или действителен собственик на клиент - юридическо лице, който заема длъжност по ал. 1 или е свързано лице по ал. 5, се прилагат и разширените мерки по чл. 11, ал. 3. Конкретните мерки, които се прилагат във всеки отделен случай, се преценяват ИП при съобразяване вида на клиент съобразно ал. 1 и 5 и характера на търговското или професионалното отношение с него.

Чл. 13. По отношение на продукти и сделки, които биха могли да доведат до анонимност, ИП е длъжно да прилага следните мерки:

1. анализ на риска при съответния продукт или сделки с отчитане на фактори като използването на продукта на територията на повече от една държава, размера на свързания с продукта или сделките финансов ресурс и профила на клиентите на съответния продукт и при съответните сделки;

2. извършване на постоянно разширено наблюдение върху съответния продукт или сделки и предприемане на съответните мерки в зависимост от установеното ниво на риск;

3. запознаване на служителите с риска при съответния продукт или сделки и необходимите мерки за ограничаване на риска;

4. документиране на извършения анализ на риска и предприетите мерки за неговото ограничаване.

Чл. 14 (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 лицата в ИП официално извлечение от съответния регистър в 7-дневен срок от вписването на промяната.

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

(3) ИП поддържат 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 ИП стане известно, че информацията, с която разполага за съществуващ клиент, е недостатъчна.

Чл. 15 Събраната информация се съхранява към специално досие на клиента.

Чл. 16 След получаване на информация по чл. 10, т. 1 и чл. 10, т. 2 от настоящите правила, служителите на ИП Файнекс ООД изпълняват клиентското нареждане или

плащане в полза на клиенти, спазвайки технологията на услугите, осигурявани от ИП Файнекс ООД.

## **ГЛАВА ПЕТА**

### **СПЕЦИАЛИЗИРАНА СЛУЖБА ЗА ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТИ И ПЛАЩАНИЯ**

Чл. 17 ИП Файнекс ООД създава специализирана служба за идентифициране на клиенти и плащания, наричана по-долу в текста за краткост Службата, за да реагира по най-бърз начин на случаи и сигнали, свързани с изпирането на пари и финансиране на тероризъм, в съответствие с разпоредбите на закона и вътрешните правила.

Чл.18 Службата се състои минимум от 1 служител, снабден с необходимото техническо оборудване за осъществяване на правомощията по закона и с работно място, позволяващо пълен достъп до електронно – информационната система на ИП Файнекс ООД.

Чл. 19 Службата се ръководи от Управителя на ИП Файнекс ООД.

Чл. 20 Служителите на ИП Файнекс ООД подписват декларация за опазване в тайна сведенията, узнати от тях в резултат на извършеното върху операции или сделки наблюдение, с цел предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризъм.

Чл.21 Служителя от Службата има право да приема от свое име подадената му информация, за наличието на която уведомява незабавно Управителя на ИП Файнекс ООД.

Чл. 22 Изпълнителния директор приема решение по реда на Глава Шеста от Правилата във възможно най-бързия срок, въз основа на мотивирано становище на служителя, работил по случая.

Чл. 23 Службата периодично изготвя справка, с която уведомява Ръководството на ИП Файнекс ООД за констатирани случаи на изпиране на пари и финансиране на тероризъм, за направените наблюдения при наличие на сигнали за подобна дейност и предприетите други действия в тази връзка.

Чл. 24 Службата има следните права и задължения:

- (1) Да събира, обработва, съхранява и разкрива информация за конкретните операции или сделки;
- (2) Да събира доказателства относно собствеността на имуществото, подлежащо на трансфер – официален документ за собственост, а при необходимост и други доказателства;
- (3) Да събира сведения за произхода на паричните средства или ценности, предмет на операциите или сделките, които се доказват с декларация от клиента, а при необходимост и с други документи;
- (4) Да събира информация от клиентите на ИП Файнекс ООД и да поддържа точна и подробна документация за операциите им с парични средства или ценности. По преценка за клиента се събира и следната информация: постоянен клиент ли е на ИП Файнекс ООД; кой е съдружникът/акционерът с най-голям дял в капитала на дружеството и какво се знае за него; какви сделки възнамерява да извършва; извършваните сделки попадат ли в основната дейност на лицето; какъв е средно-

месечният размер на транзакциите на клиента; до каква степен клиентът е постоянен в своята дейност; с колко и кои банки работи;

(5) Изпълнителния директор контактува от името на ИП Файнекс ООД с дирекция “Финансово разузнаване” на ДАНС, като получава от нея актуална информация, свързана с изпирането на пари и финансирането на тероризма;

(6) Да получава информация от оперативните структури при постъпил сигнал за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм;

(7) Текущо да следи има ли постъпили в ИП Файнекс ООД сведения от прокуратурата, следствието, съда, системата на МВР, данъчните и митническите служби и от други компетентни органи, че паричните средства или друго имущество, както и добитото от тях, са станали притежание на клиента чрез или по повод на престъпленията, визирани в чл. 2 на ЗМИП;

(8) Да предприема спешни мерки по събиране на допълнителна информация при съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм;

(9) Управителят на ИП Файнекс ООД предава информацията за случаите, за които има съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм, на дирекция “Финансово разузнаване” на ДАНС, в определения от Закона срок;

(10) Да дава указания за оперативно действие на съответната структура в системата на ИП Файнекс ООД по подаден от нея сигнал, свързан със съмнение или получаване на информация за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм, като задължително, при случаи, нуждаещи се от допълнително разследване и наблюдение, се включва в наблюдението на конкретната операция;

(11) Да следи за спазването на вътрешните правила и точното изпълнение на инструкциите, дадени от Службата, при случаи, свързани с изпирането на пари.

Чл. 25 Службата дава конкретни указания и инструкции до всички структурни звена на ИП Файнекс ООД във връзка с приложението на настоящите правила.

## **ГЛАВА ШЕСТА**

### **СЪБИРАНЕ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ**

Чл. 26 ИП Файнекс ООД събира, обработва и съхранява в своите регистри за срок от 5 години, съгласно ЗМИП, информацията за клиенти и за извършените операции и сделки, които не пораждат съмнение, съгласно вътрешните правила.

Чл. 27 При възникване на съмнение за изпиране на пари, се попълва доклад за съмнителна операция, който незабавно се предава на лицето по чл. 18 най-късно до края на работния ден, в който събитието е станало известно.

Чл. 28 В ИП Файнекс ООД задължително се води и надлежно съхранява специален дневник, който е прошнурован, пронумерован, заверен с подписите на изпълнителните директори и подпечатан с печата на ИП Файнекс ООД, в който задължително се разписва служителят, приел сигнала.

Чл. 29 След завеждането на формуляра в дневника, за всеки отделен случай или клиент се открива дело, в което по реда на постъпването се класират всички документи.

Чл. 30 Събирането на информацията се извършва при строго спазване на законите на страната.

чл. 31 Постъпилата информация със съмнение за изпиране на пари се съхранява на оригинални хартиени носители за срок, определен от закон. При въвеждането на тази информация на магнитен носител се създава специално защитен файл.

Чл. 32 Всички данни се съхраняват в архива на ИП Файнекс ООД .

Чл. 33 Събраната за целите на тези правила 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.

## **ГЛАВА СЕДМА**

### **РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ.**

#### **ПРЕДПРИЕМАНЕ НА МЕРКИ ПО ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ФИНАНСИРАНЕ НА ТЕРОРИЗМА**

Чл. 34. При възникване на съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм, служителите на ИП Файнекс ООД уведомяват Службата и за следните допълнителни факти и обстоятелства, ако са им известни:

а) посочват в хронологичен ред пълни подробности за възможното закононарушение, включително и това, което е необичайно, нередно или съмнително за операцията или сделката;

б) информират Службата дали това е първи опит за закононарушение на съответното физическо или юридическо лице;

в) служителите са длъжни да запазят в тайна всички факти и обстоятелства и по надлежния ред писмено да ги докладват на Службата, както и да съхранят всички документи във връзка с опит за извършване на закононарушение или да се прикрият следи от предишно нарушение;

г) да уведомят Службата за лицата, номерата на банковите сметки и основанията, на които заподозряното лице е наредило прехвърляне на средства, при операция или сделка, пораждащи съмнения за изпиране на пари.

Чл. 35 В оперативен порядък служител на Службата събира цялата информация за операцията или сделката и участващите в нея субекти, внимателно анализира случая и при преценка, че е налице съмнение за изпиране на пари, незабавно уведомява Ръководството на ИП Файнекс ООД.

Чл. 36 След решение на Ръководството, че съществува съмнение за изпиране на пари, Службата незабавно уведомява дирекция „Финансово разузнаване” на ДАНС, като предава събраната информация за участващите лица и за самата операция или сделка, по възможност преди извършването им.

Чл. 37 В случай, че забавянето на операцията или сделката е невъзможно, или може да попречи за разкриване на изпирането на пари, то Службата уведомява дирекция “Финансово разузнаване” на ДАНС, незабавно след извършване на операцията или сделката.

Чл. 38 ИП Файнекс ООД уведомява дирекция “Финансово разузнаване” на ДАНС за всяко плащане в брой на стойност над 30 000 лв или тяхната равностойност в чужда валута, извършено от или на неин клиент в сроковете и по реда, определени от ППЗМИП.

Чл. 39 При узнаване, че дадени операции или сделки са насочени към финансиране на тероризъм ИП Файнекс ООД незабавно уведомява министъра на вътрешните работи. При възникване на съмнение за финансиране на тероризъм ИП Файнекс ООД уведомява и дирекция “Финансово разузнаване” на ДАНС.

Чл. 40 ИП Файнекс ООД блокира достъпните парични средства, финансови активи и друго имущество съгласно чл.6, във връзка с чл.5 от ЗМФТ.

Чл. 41 ИП Файнекс ООД спира извършването на определена операция или сделка и блокира парични средства, финансови активи или друго имущество, и въз основа на издадена писмена заповед от министъра на вътрешните работи по чл.11, във връзка с чл.9 от ЗМФТ.

Чл. 42 ИП Файнекс ООД не извършва по никакъв начин сделки с блокирани парични средства, финансови активи и друго имущество на лицата, включени в списъка по чл.5 от ЗМФТ, както и не предоставя никакви финансови услуги (по смисъла на § 1 от Допълнителните разпоредби на ЗМФТ), парични средства, финансови активи и друго имущество на същите лица.

Чл. 43 Независимо от предприетите мерки, служителите на ИП Файнекс ООД не трябва по никакъв начин да уведомяват клиента или трети лица за разкриването на информация по ЗПФТ освен в случаите по чл. 14, ал. 2-5 от ЗМИП и при спазване на ограниченията по чл. 14, ал. 7 от същия закон.

## **ГЛАВА ОСМА**

### **ОБУЧЕНИЕ НА ПЕРСОНАЛА**

Чл. 44 ИП Файнекс ООД организира обучението на служителите и длъжностните лица, които имат задължения по идентифициране на клиентите и събиране, съхраняване и разкриване на информация за предотвратяване на случаите на изпиране на пари и финансиране на тероризъм.

Чл. 45 Службата провежда курс на обучение на служителите на ИП Файнекс ООД, в който ги запознава с разпоредбите на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Правилника за неговото прилагане, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, както и с изискванията на настоящите Правила и основните положение, които конкретно се отнасят до неговата трудова дейност.

Чл. 46 Задълженията по предходните членове следва да се прилагат и по отношение на всички новопостъпили на работа служители след приемането на тези правила. Всички служители попълват писмени декларации, че са запознати със ЗМИП, ППЗМИП и Вътрешните правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и се задължават да ги спазват при изпълнението на трудовете си задължения.

## **ГЛАВА ДЕВЕТА**

### **ИЗПОЛЗВАНЕ НА ТЕХНИЧЕСКИ СРЕДСТВА ЗА ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ И РАЗКРИВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА**

Чл. 47. Използването на техническите средства за предотвратяване и разкриване на парите се осъществява в следните насоки:

а) осигуряване на специализирана компютърна защита при работа със софтуера, използван от ИП Файнекс ООД.



б) осигуряване на специализирана техника за разпознаване на усъвършенствани фалшификати;

в) други.

#### **ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

&1. Настоящите Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и за разпознаване на съмнителните операции, сделки и клиенти, насочени към финансиране на тероризъм са приети от Едноличния собственик на капитала на ИП Файнекс ЕООД с Протокол от 27.08.2015 г. и са последващо изменени с решение на Общото събрание на съдружниците от 11 Декември 2017г. и влизат в сила след утвърждаването им от председателя на Държавна агенция „Национална сигурност”.

Управител:

Иво Сеизов