

ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА

ЗА ПРИЛАГАНЕ НА МЕРКИ ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА

Раздел I

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. (1) С настоящите Вътрешни правила на „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД се предвиждат мерки за превенция на изпирането на пари и мерки за предотвратяване и разкриване на действия на физически и юридически лица, насочени към финансирането на тероризма, съгласно изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ППЗМИП), Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на разпространението на оръжия за масово унищожение (ЗМФТРОМУ) и другите приложими нормативни актове.

(2) „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД е управляващо дружество (УД) по смисъла на чл. 86 от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране (ЗДКИСДПКИ).

(3) Настоящите правила регламентират мерките за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма във връзка с всички дейности по ал. 2, включително по отношение на дейността на колективните инвестиционни схеми, управлявани от УД и по отношение на дейността на самото УД, свързана с управлението на индивидуални портфейли на клиенти и другите допълнителни услуги, съгласно ал. 2.

(4) Определението за „Изпиране на пари“ е дефинирано в чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП).

(5) Определението за „Финансиране на тероризъм“ е дефинирано в § 1, ал. 3 от Допълнителните разпоредби на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на разпространението на оръжия за масово унищожение (ЗМФТРОМУ).

Раздел II

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

Чл. 2. (1) „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД определя един или няколко служители („Специализирана служба“), които осъществяват специализирана дейност за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризъм. При изпълнение на задълженията си съставът на Специализираната служба се ръководи от разпоредбите на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на разпространението на оръжия за масово унищожение (ЗМФТРОМУ) и другите подзаконови нормативни актове, както и от приетите от Дружеството Вътрешни правила.

(2) Специализираната служба по ЗМИП е част от Отдел „Вътрешен контрол и нормативно съответствие“ на Дружеството и се ръководи от ръководителя на този отдел. Ръководителят на Специализираната служба отговаря за осъществяването на вътрешния контрол по изпълнението на регулаторните задължения на службата, съгласно чл. 106 ЗМИП.

(3) Съставът на Специализираната служба се определя от Съвета на директорите на Дружеството. Ръководителят на Специализираната служба отговаря за организацията на работата и регулярното обучение на нейните служители.

Чл. 3. (1) Специализираната служба за контрол и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма подготвя, предлага за утвърждаване и изпълнява програми за обучение на служителите по прилагането на ЗМИП, ЗМФТРОМУ и другите подзаконови нормативни актове, както и вътрешните правила на УД „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД за прилагане на мерки за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма, както и организира, управлява и контролира дейностите по:

1. събиране, обработване, съхраняване и разкриване на информация за конкретни операции или сделки;
2. събиране на доказателства относно собствеността на имуществото, подлежащо на трансфер;
3. изискване на сведения за произхода на паричните средства или ценности, които са предмет на операциите или сделките, както и за източника на имущественото състояние, в предвидените от този закон случаи;
4. събиране на информация за клиентите и поддържане на точна и подробна документация за операциите им с парични средства или ценности, включително сведенията и документите по чл. 6 от Валутния закон;
5. предоставяне на събраната информация по т. 1 – 4 на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ при условията и по реда на чл. 72 ЗМИП.

Чл. 4. В дружеството функционира Зветно за вътрешен одит съгласно чл. 124 от Наредба 44 като неговият ръководител проверява и оценява правилата, процедурите и изискванията по чл. 101, ал. 2, т. 4 ЗМИП.

Чл. 5. При констатиране на нужда и целесъобразност от ръководителя на звеното за вътрешен одит, дружеството включва към ангажиментите на независимия одитор и преглед по смисъла на чл. 101, ал. 2, т. 5 ЗМИП.

Чл. 6. Мерките, прилагани от УД за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма, се запазват и в условия на форсмажор и извънредни обстоятелства, в случай на обявено военно или друго извънредно положение по смисъла на чл. 84, т. 12 от Конституцията на Република България, пандемична или извънредна епидемична обстановка и други, когато неприсъственото (дистанционно) установяване на клиентски отношения и комуникация с клиента е препоръчителна и/или единствена възможност, която не би следвало по никакъв начин да поражда повишен риск от ИП/ФТ. По този начин се изпълняват основни точки от Политиката за непрекъснатост на дейността на всяко дружество.

Раздел III

КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ, СДЕЛКИ И КЛИЕНТИ/ИНВЕСТИТОРИ

Чл. 7. Дружеството следва критериите за разпознаване на съмнителни операции или сделки, които са упоменати в регулаторната база (включително ЗМИП, ППЗМИП, ЗМФТРОМУ), Насоките на Европейските надзорни органи по чл. 17 и 18, § 4 от Директива (ЕС) 2015/849 (Насоки за рисковите фактори), както и Насоките на FATF за риск-базиран подход в сектора на инвестиционните услуги и дейности, сред които:

1. е налице отказ на клиента/инвеститора да даде пълна информация или представи документи, чиято автентичност поражда съмнения за служителя;
2. съществува обосновано предположение, че имуществото или паричните средства, които са предмет на сделката, са придобити при или по повод престъпление;
3. клиентът/инвеститорът получава парични средства или друго имущество, при условия, срокове, тежести или други характеристики, които противоречат на закона;
4. е налице заплащане в брой или по безкасов път в лева или в чуждестранна валута с цел покупка на финансови инструменти и последваща поръчка за обратно изкупуване на придобитите финансови инструменти, и за превод на сумите по сметка с друг титуляр, различна от тази, на която първоначално са получени сумите;
5. е налице покупка на голям пакет финансови инструменти, когато средствата за сделката са прехвърлени от друга финансова институция, от сметка с неизвестен титуляр или от сметка, за която съществува основание за съмнение за ползването ѝ като транзитна сметка;
6. са налице чести покупки на финансови инструменти на стойност под прага на идентификация, извършвани от един и същ клиент, когато общата сума за кратко време надхвърля 15 000 евро;
7. е налице покупка на голям пакет финансови инструменти от физическо или юридическо лице, когато вложените парични средства не съответстват на декларираните пред УД от лицето финансови възможности;
8. са налице покупки на големи пакети финансови инструменти при обстоятелства, изглеждащи необичайни за практиката на управляващото дружество;
9. сложни или необичайно големи сделки или операции, както и всички сделки и операции, които нямат явна икономическа или законна цел, която може да бъде установена с оглед на информацията, с която разполага Управляващото дружество или не съответстват на наличната информация за клиента.
10. при подаване от отделен клиент на множество поръчки за покупка/обратно изкупуване на акции/дялове, всяка от които е за малки суми, внасяни в брой на гише, и/или предоставяне на парични средства в брой на малки части по договор за управление, когато общата стойност е значителна;
11. при внасяне в брой на каса на необичайно голяма сума от клиент, чиято дейност нормално се осъществява по сметка;
12. при няколкократно закупуване и предлагане за обратно изкупуване на акции/дялове или еднократно извършване на тези две операции с голям пакет акции в сравнително кратък период от време;
13. при подаване на поръчки за покупка и/или обратно изкупуване на акции/дялове, при които се настоява да не се издават нормативно установените счетоводни документи и/или сделката да не се осчетоводява;
14. при получаване на клиентски пари по сметка и непосредствено след това изтеглянето им в брой;
15. при натрупване на големи суми по клиентската сметка на клиент юридическо лице, не съответстваща на оборота му и последващото им прехвърляне по задгранична сметка;
16. клиентите са включени в списъка по чл. 4б, т. 3 от ЗМФТРМУ 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, възникнат основателни подозрения, че клиентите са свързани с включените в този списък лица;

17. предоставяните средства за управление или средствата, внесени с оглед изпълнение на поръчки за покупка на акции/дялове са първоначално в минимален размер, а впоследствие се внасят допълнително големи суми, последвани от чести тегления/многократно подаване на поръчки за обратно изкупуване на акции/дялове, при които клиентът желае дължимите суми да му бъдат изплатени в брой;
18. внасят се средства по договор за управление или на средства с оглед изпълнение на поръчки за покупка на акции/дялове от клиент юридическо лице, свързан с дейността на асоциация или фондация, чийто цели се доближават до исканията или претенциите на терористична организация;
19. внасят се в брой средства по договор за управление или с оглед изпълнение на поръчки за покупка на акции/дялове или се теглят средства/подават се поръчки за обратно изкупуване на акции, при които клиентът желае сумите да му бъдат изплатени в брой на каса, без да изтъква основателна причина за това и независимо, че дейността на клиента обикновено се осъществява чрез банкови преводи;
20. внасят се в брой средства по договор за управление или на средства, с оглед изпълнение на поръчки за покупка на акции/дялове или се теглят средства/подават се поръчки за обратно изкупуване на акции/дялове на обща стойност, която е много близо до границата, над която съществува законово задължение за идентифициране на клиента или за уведомяване за извършената сделка или операция;
21. теглят се суми, предоставени по договор за управление или се подават поръчки за обратно изкупуване на акции/дялове, като клиентът изразява желание парите да му бъдат преведени на няколко части при условията на преходната точка.

Чл. 8. (1) Съгласно чл. 47 от ЗМИП УД „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД е длъжно да поставя под текущо и разширено наблюдение всички сложни или необичайно големи сделки или операции, както и всички сделки и операции, които нямат явна икономическа или законна цел, която може да се установи с оглед на информацията, която е на разположение, или не съответстват на наличната информация за клиента.

(2) За целите на ал. 1 УД извършва преценка на сделките и операциите въз основа на събраната информация за техния характер, съответствието им с обичайната дейност на клиента и предмета му на дейност, стойността на операциите и сделките, тяхната честота, финансовото състояние на клиента, използваните платежни средства, както и въз основа на други показатели, характерни за съответния вид дейност.

(3) При установяване на сделки или операции по ал. 1 Дружеството събира информацията относно съществените елементи и стойността на операцията или сделката, съответните документи и другите идентификационни данни като се документира направената преценка относно наличието на условия за докладване по чл. 72 ЗМИП в резултат на събраната информация. Събраната информация се документира и съхранява така, че да е на разположение на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“, на съответните органи за надзор и на одиторите.

Чл. 9. Дружеството следва критериите за разпознаване на съмнителни клиенти, които са упоменати в регулаторната база (включително ЗМИП, ППЗМИП, ЗМФТРОМУ), Насоките на Европейските надзорни органи по чл. 17 и 18, § 4 от Директива (ЕС) 2015/849 (Насоки за рисковите

фактори), както и Насоките на FATF за риск-базиран подход в сектора на инвестиционните услуги и дейности, сред които:

1. лица, представящи документи за регистрация (съдебна, данъчна, адресна и др.), чиято автентичност поражда съмнения;
2. физически лица, представящи документи за самоличност, чиято автентичност поражда съмнения;
3. представители или пълномощници на физически и/или юридически лица, представящи документи за самоличност и представителна власт, чиято автентичност поражда съмнения;
4. чуждестранни лица от страна, която е известна с производство и/или разпространение на наркотици;
5. физически лица, за които е обществено достояние, че са криминално проявени;
6. лица, включени в списъка на лицата по чл. 3 от Закона за информация относно необслужваните кредити;
7. физически или юридически лица, групи и организации, фигуриращи в списъка по чл. 4б, т. 3 от ЗМФТРОМУ, спрямо които се прилагат мерки срещу финансирането на тероризма. Лица, чиито парични средства, финансови активи или друго имущество, имат за първоначален източник офшорни зони, страни, неприлагащи препоръките на The Financial Action Task Force (FATF) и страни, убежища на банкова тайна.
8. 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;
9. в представените от клиента лични документи липсват основни реквизити, които да го идентифицират напълно;
10. клиентът представя идентификационни документи, които изглеждат подправени;
11. клиентът се идентифицира с чуждестранни документи за самоличност, чиято автентичност е трудно да бъде проверена;
12. подписът в документа за самоличност не съответства на положения от клиента във връзка с операцията или сделката;
13. клиентът не представя или се опитва да отложи представянето на определени декларации или удостоверения за актуално състояние;
14. домашният или служебният телефонен номер на клиента са прекъснати или такъв номер не съществува;
15. клиентът осъществява всичките си контакти с дружеството само чрез трето лице, което е упълномощено с всички права за сключване на всякакви видове договори/заявки;
16. клиентът бърза да обяви, че паричните му средства са „чисти“ и/или има необичайно добри познания за мелките срещи изпирани на пари и финансирани на тероризма;
17. клиентът е съпровождан и наблюдаван или операциите си извършват в присъствието на трети лица, което може да породи основателни съмнения за упражняване на натиск или заплаха;
18. лица, посочващи като собствен адрес адреса на трети лица;
19. адресът за кореспонденция е пощенска кутия;

Раздел IV

ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТИ И ПРОВЕРКА НА ИДЕНТИФИКАЦИЯТА

Чл. 10. (1) Идентифицирането на клиенти и комплексна проверка се извършват преди установяване на търговски или професионални отношения, в т. ч. при откриване на сметка, при извършване на операция или сключване на сделка на стойност равна или надвишаваща левовата равностойност на 15 000 евро или тяхната равностойност в друга валута, както и при извършване на операция или сключване на сделка, когато плащането се извършва в брой и е на стойност равна или надвишаваща левовата равностойност на 5 000 евро или тяхната равностойност в друга валута. Не се допуска откриване или поддържане на анонимна сметка или сметка на фиктивно име. Това се отнася и за случаите на извършване на повече от една операция или сделка, които поотделно не са равни или надвишават левовата равностойност на 15 000 евро или тяхната равностойност в друга валута, съответно левовата равностойност на 5 000 евро или тяхната равностойност в друга валута, но са налице данни, че операциите или сделките са свързани.

(2) По отношение прилагането на чл. 101, ал. 2, т. 6 от ЗМИП, УД прилага мерки за решена комплексна проверка по отношение на клиенти и действителни собственици на клиенти по чл. 36 ЗМИП, както и по отношение на клиенти, които са свързани с тях лица. Идентифицирането на цитираните лица се извършва при спазването на чл. 42 ЗМИП, чрез декларация, съдържаща нормативно определените реквизити, подписана от клиента.

(3) Ако потенциален клиент и действителен собственик на клиент попада в обхвата на изброените по чл. 36 ЗМИП лица, за встъпване в делови взаимоотношения с него, след извършена успешна разширена комплексна проверка, е необходимо предварително одобрение от изпълнителния директор на УД „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД.

(4) В случаите, когато не може да бъде извършена комплексна проверка и идентификация на клиента, в съответствие с изискванията на ЗМИП и актовете по прилагането му, както и при невъзможност за изясняване на произхода на средствата на клиента, УД „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД е длъжно да откаже извършването на операцията или сделката, или установяването на търговски или професионални отношения, в т. ч. откриване на сметка.

Чл. 11. (1) Идентифицирането на клиентите и проверката на тяхната идентификация се извършват чрез използване на документи, данни или информация от надежден и независим източник.

(2) Присъственото идентифициране на физическите лица се извършва чрез представяне на официален документ за самоличност и снемане на копие от него. При идентифицирането на физически лица се прилагат разпоредбите на чл. 53 ЗМИП.

(3) При встъпване в делови взаимоотношения се събират и данни за професионалната дейност на лицето и целта и характера на участието на лицето в деловите взаимоотношения чрез използване на документи, данни или информация от надежден и независим източник, попълването на въпросник или по друг подходящ начин.

(4) Въз основа на оценката на риска по глава седма от ЗМИП УД „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД може да събира допълнителни данни при условията и по реда на правилника за прилагане на ЗМИП.

(5) Когато в официалния документ за самоличност не се съдържат всички данни по чл. 53, ал. 2 ЗМИП, събирането на липсващите данни се извършва чрез представяне на други официални документи за самоличност или други официални лични документи, чийто срок на валидност не е изтекъл и на които има снимка на клиента, и снемане на копие от тях.

(6) При липса на друга възможност, събирането на данните по чл. 53, ал. 2, т. 3 и 5 ЗМИП, може да се извърши и чрез представянето на други официални документи или документи от надежден и независим източник.

(7) Когато идентифицирането се извършва без присъствието на подлежащото на идентификация физическо лице, идентифицирането може да се извърши и чрез представяне на копие на официален документ за самоличност. В тези случаи проверката на събраните идентификационни данни се извършва по реда на чл. 55, ал. 2 от ЗМИП.

(8) Идентифициране без присъствие на подлежащото на идентификация физическо лице може да се извърши чрез схема за електронна идентификация или удостоверителна услуга, предоставяна от квалифициран доставчик на удостоверителни услуги по смисъла на Регламент (ЕС) № 910/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 г. относно електронната идентификация и удостоверителните услуги при електронни трансакции на вътрешния пазар и за отмяна на Директива 1999/93/ЕО (ОВ, L 257/73 от 28 август 2014 г.) (Регламент ЕС 910/2014), ако се събират данните в обема по ал. 2, т. 2 – 5.

Чл. 12. (1) Идентифицирането на юридически лица и други правни образувания се извършва чрез представяне на оригинал или нотариално заверено копие на официално извлечение от съответния регистър за актуалното им състояние и заверено копие от учредителния договор, учредителния акт или от друг документ, необходим за установяване на данните по ал. 4.

(2) В случаите по чл. 23, ал. 6 от Закона за търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел и при наличието на официален публичен търговски или дружествен регистър в държава членка, в която е регистрирано юридическото лице, идентифицирането на юридически лица се осъществява чрез извършване на справка в търговския регистър или в съответния публичен регистър по партидата на юридическото лице и документиране на предприетите действия по идентифицирането.

(3) При идентифицирането на юридически лица и други правни образувания УД „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД е задължено да установи структурата на собственост, управление и контрол на клиента.

(4) При идентифицирането на юридически лица и други правни образувания се прилагат разпоредбите на чл. 54 ЗМИП.

(5) Когато в документите по чл. 54 ЗМИП, ал. 1 и ал. 2, не се съдържат данните по ал. 4, събирането им се извършва чрез представяне на други официални документи.

(6) Когато определена дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране, клиентите, встъпващи в делови взаимоотношения, представят заверено копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация.

(7) По отношение на законните представители на клиент юридическо лице или друго правно образувание, пълномощниците, действителният собственик и други физически лица, които подлежат на идентифициране, се прилагат разпоредбите за идентифициране на физическите лица.

(8) Електронно идентифициране на юридическо лице без физическо присъствие на представляващо го физическо лице може да се извърши чрез схема за електронна идентификация или удостоверителна услуга, предоставяна от квалифициран доставчик на удостоверителни услуги по смисъла на Регламент (ЕС) № 910/2014, ако се събират данните в обема по ал. 4, т. 2 – 7.

Чл. 13. (1) С оглед спазване на разпоредбите на чл. 101, ал. 2, т. 2 ЗМИП, проверката на събраните идентификационни данни се извършва чрез използването на един или повече от следните способы:

1. изискване на допълнителни документи;
2. потвърждаване на идентификацията от друго лице по чл. 4 ЗМИП или от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в друга държава членка или в трета държава по чл. 27 ЗМИП;
3. извършване на справки в електронни страници и бази от данни на местни и чуждестранни компетентни държавни и други органи, предоставени за публично ползване за целите на проверката на валидността на документи за самоличност и на други лични документи или на проверката на други данни, събрани при идентификацията;
4. извършване на справки в публично достъпни местни и чуждестранни официални търговски, фирмени, дружествени и други регистри;
5. използване на технически средства за проверка на клиента и на действителния собственик на клиента, както и за проверка на истинността на представените документи:
 - 5.1. Проверка на клиента и на действителния собственик на клиента в съответните санкционни списъци с лица и организации, спрямо които са предприети санкционни действия от ЕС, ООН и др., според ЗМИП, ППЗМИП и ЗМФТРОМУ;
 - 5.2. Проверка на валидността на личните документи на клиента и на тези на действителния собственик на клиента в уеб сайта на МВР, а за чуждестранни лица, в уебсайта на Съвета на Европейския съюз;
6. установяване на изискване първото плащане по операцията или сделката да се осъществи чрез сметка, открита на името на клиента, в кредитна институция от Република България, от друга държава членка или от банка от трета държава по чл. 27 ЗМИП;
7. повторно изискване на представените при извършване на идентификацията документи и проверка за наличие на промяна в идентификационните данни, при проверка на идентификацията в хода на вече установени делови взаимоотношения, когато идентификацията е била извършена при встъпването в такива отношения;
8. друг способ, който дава основание на УД “Експат Асет Мениджмънт” ЕАД да приеме идентифицирането на клиента за надеждно извършено. УД “Експат Асет Мениджмънт” ЕАД приема, че такъв способ е потвърждаване на идентификацията от център за електронна идентификация по смисъла на Закона за електронната идентификация или чрез удостоверителна услуга, предоставяна от квалифициран доставчик на удостоверителни услуги по смисъла на Регламент (ЕС) № 910/2014 ЕС.

(2) При установяване на делови взаимоотношения или извършване на случайна операция или сделка чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, или чрез друга дистанционна форма без присъствието на клиента, УД „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД извършва проверка на събраните идентификационни данни чрез използване на два или повече от способите по ал. 1.

(3) Предприетите по ал. 1 и 2 действия се документират, като в документите за извършената проверка на идентификацията задължително се съдържа и информацията относно датата и часа на извършване на предприетите действия по ал. 1, както и имената и длъжността на лицето, което ги е извършило.

Чл. 14. (1) Идентифицирането на всяко физическо лице, което е действителен собственик на клиент юридическо лице или друго правно образувание, се извършва по реда на чл. 59 ЗМИП.

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

(3) В зависимост от вида на клиента и нивото на риск, което произтича от установяването на клиентските отношения и/или от извършването на сделки или операции с такъв вид клиент, Дружеството предприема действия по реда на чл. 55 ЗМИП за проверка на идентификацията на физическите лица, които са действителни собственици на клиент юридическо лице или друго правно образувание.

Чл. 15. (1) УД „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД може да се позове на предходно идентифициране на клиента, извършено от кредитна институция за идентифициране на клиент или действителен собственик, при наличие на кумулативни условия по чл. 56, ал. 1 ЗМИП.

(2) УД „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД не може да се позове на предходно идентифициране на клиента, извършено от кредитна институция от високорискова трета държава по чл. 46, ал. 3 ЗМИП.

(3) Позоваването на предходно идентифициране по ал. 1 не освобождава позоваващото се лице от отговорност за неизпълнение на изискванията за прилагане на мерките за комплексна проверка на клиента по чл. 10, т. 1 и 2 от ЗМИП.

Чл. 16. В случай, че клиентът действа от името и за сметка на трето лице, УД „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД изисква нотариално заверено пълномощно като се извършва идентификация на упълномощителя и на пълномощника при спазването разпоредбите на ЗМИП.

Чл. 17. При преводи на средства от или към трето лице, се извършва комплексна проверка и идентификация на третото лице, изследва се и се документираща връзката на клиента с третото лице, прилага се оценка на риска, съобразно ЗМИП и ППЗМИП.

Чл. 18. Дружеството уведомява клиентите, че 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 са длъжни да представят на Дружеството официално извлечение от съответния регистър в *7-дневен* срок от вписването на промяната; клиентите – физически лица уведомяват Дружеството, като представят съответните удостоверителни документи в *7-дневен* срок от настъпването на промяната.

Раздел V

ПРИЛАГАНЕ НА МЕРКИ ЗА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА

Чл. 19. Извършваната от УД „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД комплексната проверка на клиентите включва:

1. идентифициране на клиенти и проверка на тяхната идентификация въз основа на документи, данни или информация, получени от надеждни и независими източници;
2. идентифициране на действителния собственик и предприемане на подходящи действия за проверка на неговата идентификация по начин, който дава достатъчно основание да се приеме за установен действителния собственик, включително прилагане на подходящи мерки за изясняване на структурата на собственост и контрол на клиента;

3. събиране на информация и оценка на целта и характера на деловите взаимоотношения, които са установени или предстои да бъдат установени с клиента, в предвидените в закона случаи;
4. изясняване на произхода на средствата в предвидените в закона случаи;
5. текущо наблюдение върху установените делови взаимоотношения и проверка на сделките и операциите, извършвани през цялото времетраене на тези взаимоотношения, доколкото те съответстват на рисковия профил на клиента и на събраната при прилагане на мерките по т. 1 – 4 информация за клиента и/или за неговата стопанска дейност, както и своевременно актуализиране на събраните документи, данни и информация.

Чл. 20. (1) УД „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД прилага мерките за комплексна проверка на клиента при:

1. установяване на делови взаимоотношения;
2. извършване на операция или сключване на сделка на стойност, равна или надвишаваща левовата равностойност на 15 000 евро или тяхната равностойност в друга валута, независимо дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция, или чрез няколко свързани операции;
3. извършване на операция или сключване на сделка на стойност, равна или надвишаваща левовата равностойност на 5000 евро или тяхната равностойност в друга валута, когато плащането се извършва в брой, независимо дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция, или чрез няколко свързани операции;

(2) В случаите, при които поради характера на операция или сделка нейната стойност не може да бъде определена към момента на извършването и, мерките за комплексна проверка на клиента се прилагат не по-късно от момента, в който стойността на операцията или сделката бъде определена, ако тя е равна или надвишава:

1. левовата равностойност на 15 000 евро или тяхната равностойност в друга валута, независимо от начина, по който се извършва плащането, и дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция, или чрез няколко свързани операции;
2. левовата равностойност на 5 000 евро или тяхната равностойност в друга валута, когато плащането се извършва в брой, независимо дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция, или чрез няколко свързани операции.

Чл. 21. УД „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД прилага мерките за комплексна проверка при всеки случай на съмнение за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен произход независимо от стойността на операцията или сделката, рисковия профил на клиента, условията за прилагане на мерките за комплексна проверка или други изключения, предвидени в ЗМИП или ППЗМИП.

Чл. 22. Мерките за комплексна проверка на клиентите по чл. 10, т. 1 и 2 ЗМИП се прилагат преди установяването на делови взаимоотношения, откриването на сметка по чл. 11, ал. 1, т. 1 ЗМИП, извършването на случайна операция или сключването на случайната сделка по чл. 11, ал. 1, т. 2 – 4 от ЗМИП. Мерките за комплексна проверка на клиентите по чл. 10, т. 1 и 2 ЗМИП се прилагат и винаги когато възникне съмнение за верността, актуалността или адекватността на представените идентификационни данни за клиентите и за техните действителни собственици, или когато бъде получена информация за промяна в тях.

Чл. 23. (1) УД „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД поддържа актуална информацията за своите клиенти и за извършваните от тях операции и сделки, като периодично се преглеждат и актуализират поддържаните бази от данни и клиентски досиета. За клиентите, които са класифицирани като висок риск, периодът е шест месеца. За клиентите, които са класифицирани като среден риск периодът е ежегоден. За клиентите, които са класифицирани като нисък риск, периодът е две години.

(2) Базите от данни и клиентските досиета за клиентите и бизнес отношенията с висок риск се преглеждат и актуализират, при промяна в наличната информация и през период от шест месеца.

(3) При необходимост актуалността на информацията се проверява и се извършват допълнителни действия по идентифициране и проверка на идентификацията в съответствие с изискванията на този закон и на правилника за прилагането му, когато:

1. е извършена операция или е сключена сделка на стойност, различна от обичайната за клиента;
2. има значителна промяна в начина, по който се използва откритата сметка, или в начина, по който се извършват определени операции или сделки;
3. разполагаемата информация за съществуващ клиент, е недостатъчна за целите на прилагането на мерките за комплексна проверка;
4. при настъпила промяна в обстоятелствата, установени чрез прилагане на мерките по чл. 10 ЗМИП, по отношение на клиента.

Чл. 24. (1) УД „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД прилага мерки за резширена комплексна проверка по реда на ЗМИП и ППЗМИП:

1. при встъпване в делови взаимоотношения с лица по чл. 36 ЗМИП и в хода на такива взаимоотношения, както и при извършване на операция или сделка по чл. 11, чл. 12 и чл. 13 ЗМИП с лица по чл. 36;
2. при встъпване в делови взаимоотношения и в хода на такива взаимоотношения, с физически лица, юридически лица и други правни образувания, установени във високорискови трети държави по чл. 46 ЗМИП;
3. при продукти, операции и сделки, които биха могли да доведат до анонимност и по отношение на които не са предвидени допълнителни мерки по ЗМИП;
4. при нови продукти, бизнес практики и механизми за доставка, когато същите са оценени като високорискови по реда на глава седма ЗМИП;
5. във връзка с нови технологии при нови или вече съществуващи продукти, бизнес практики и механизми за доставка, когато същите са оценени като високорискови по реда на глава седма ЗМИП;
6. при сложни или необичайно големи сделки или операции, при сделки или операции, които се извършват по необичайни схеми, както и при операции и сделки без явна икономическа или законна цел;
7. при кореспондентски отношения с институция-респондент или лице-респондент от друга държава;
8. във всички други случаи, при които по реда на глава седма ЗМИП е установен по-висок риск от изпиране на пари или финансиране на тероризъм.

Раздел VI

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

Чл. 25. (1) За да установи, разбере и оцени риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма, УД „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД изготвя както собствена оценка на риска от изпирането на пари и финансирането на тероризма по чл. 98 ЗМИП, така и рисков профил на

всеки клиент, посредством въведена от 16.10.2019 г. карта рисков профил по ЗМИП за физически и юридически лица, като се отчитат съответните рискови фактори, включително тези, които се отнасят до клиентите, държавите или географските зони, предлаганите продукти и услуги, както и извършваните операции и сделки. Въведен е и задължителен въпросник Познавай своя клиент (Know Your Customer Questionnaire) за физически и юридически лица, който се попълва преди встъпването в делови взаимоотношения с клиента.

(2) Категориите за рисковия профил на клиентите са: нисък, среден и висок риск. Оценката на рисковия профил на клиента се актуализира след актуализация на картата на рисковия профил, при промяна на вписаните в нея обстоятелства и както следва: за клиентите, които са класифицирани като висок риск, периодът е шест месеца; за клиентите, които са класифицирани като среден риск, периодът е ежегоден; за клиентите, които са класифицирани като нисък риск, периодът е две години. Обобщената информация за рисковите профили на клиентите се наблюдава чрез Месечен протокол за мониторинг на риска. Когато има промяна на вписаните в картата на рисковия профил обстоятелства, от клиента се изисква да попълни нова карта на рисковия профил.

(3) Оценките на риска се документират и се съхраняват по реда на глава трета, раздел I ЗМИП.

(4) Оценките на риска са достъпни за дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ и за органите за надзор.

(5) Въз основа на изготвените оценки на риска УД „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД определя рисковия профил на клиента и на деловото взаимоотношение с него и на прилаганите мерки по ЗМИП.

Чл. 26. (1) При изготвянето и актуализирането на оценките на риска се отразяват и резултатите от националната оценка на риска по чл. 95, ал. 1 ЗМИП, както и резултатите от наднационалната оценка на риска и препоръките на Европейската комисия по чл. 95, ал. 2 ЗМИП.

Чл. 27. (1) Основните рискови събития, които следва да се съобразят, следвайки националната оценка на риска по чл. 95, ал. 1 от ЗМИП, включват:

1. Изпиране на пари от широк кръг предикатни престъпления, извършени в чужбина или на територията на страната, свързани с организирана престъпност (основно наркотици, трафик на хора и данъчни престъпления като избягване установяването на данъчни задължения) чрез използването на формалната финансова система и широкото използване на парични средства в брой;
2. Изпиране на пари, придобити от корупция (включително имущество, придобито от присвояване на средства/измами с обществени поръчки с фондове на ЕС) чрез сложни схеми за изпиране на пари на територията на страната или извън нея с помощта на т. нар. професионални перачи и последващото интегриране на средствата във финансови инструменти в чужбина и в юридически лица и недвижими имоти в страната;
3. Изпиране на пари от данъчни престъпления (избягване установяването на данъчни задължения и измами с ДДС) чрез използването на подставени лица, местни и чуждестранни юридически лица в сложни схеми за разсояване и с помощта на т. нар. професионални перачи;
4. Интегриране от местни и чуждестранни лица на значителни по обем „изпрани средства“ в сектора на строителството и инвестиции в недвижими имоти в контекста на значителния дял на сивата икономика;

5. Изпиране на пари от извършени в чужбина предикатни престъпления чрез небанкови инвестиционни посредници в България, както и случаи на извършване на нерегулирана търговия с финансови инструменти;
6. Изпиране на средства, придобити от данъчни престъпления (избягване установяване на данъчни задължения и с измами с ДДС) в сферата на търговията с храни и горива чрез използването на кухи компании и номинални собственици, подпомагано от корупционната среда и сивата икономика;
7. Изпиране на средства, придобити от компютърни измами и измами тип социално инженерство, извършени от малки или средни организирани престъпни групи (ОПГ), които използват територията на страната за разслояване на средствата;
8. Възможното въвлечане на професионалисти и задължени субекти по Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), улеснено от уязвимости, свързани с правилата за допускане до пазара (напр. регистриране/лицензиране) и подбора на техните служители, като основен риск, който подпомага функционирането на организираната престъпност и допринася за нивото на повечето от гореизброените рискове.
9. Използването на услуги за налични парични преводи нерегулираните неформални услуги за трансфери на средства (хавала), за прехвърлянето на средства, потенциално свързани с финансиране на тероризъм, за което способстват и мигрантските общности, допълнително повлияно до голяма степен и от кешовата и сива икономика;
10. Потенциалният риск (ограничен) за отклоняването на средства, предназначени за дейността на юридически лица с нестопанска цел (ЮЛНЦ) или за религиозни дейности в България, за финансиране на тероризъм.

Раздел VII

ПОЛИТИКИ, МЕХАНИЗМИ ЗА КОНТРОЛ И ПРОЦЕДУРИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ И ЕФЕКТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ ОТ ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕ НА ТЕРОРИЗМА

Чл. 28. (1) Съгласно чл. 101, ал. 2, т. 8 от ЗМИП, УД включва във вътрешните си правила пропорционални на размера и естеството на стопанската дейност политики, механизми за контрол и процедури за ограничаване и ефективно управление на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, установени на равнището на Европейския съюз, на национално равнище, както и на равнище задължен субект.

(2) УД изготвя и актуализира собствена оценка на риска, съобразно изискванията на чл. 98 ЗМИП и ППЗМИП. УД оценява информацията, получена като част от своето текущо наблюдение на деловите взаимоотношения и преценява дали това оказва влияние върху собствената оценка на риска.

(3) УД актуализира собствената си оценка на риска веднъж годишно, съгласно посочените в ЗМИП и ППЗМИП срокове. Датата за всяка календарна година, на която се извършва актуализирането се определя, съгласно датата на предходната актуализация и спазване на регулаторните срокове. Оценката се актуализира и в следните случаи:

1. настъпване на значителна промяна на предоставяните или използваните продукти, услуги и механизми за доставка или по отношение на клиентите и географските фактори;
2. установяване от ДФР или от КФН в рамките на контролната им дейност на нарушения на ЗМИП, ЗМФТРОМУ и ППЗМИП, които се отразяват негативно на извършената от УД оценка на риска;
3. настъпване на други събития или фактори, които биха могли да имат съществено значение за общото ниво на риск, произтичащ от дейността на УД.

(4) Актуалната оценката на риска от изпирането на пари и финансирането на тероризма на УД „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД се определя като среден риск по тристепенна скала (нисък риск, среден риск, висок риск). Тази оценка е определена след отчитане на регулаторно посочените фактори, както и посочения риск в актуализираната национална оценка на риска по чл. 95, ал. 1 от ЗМИП, имайки предвид, че конкретиката на дейността прави различно рисковото позициониране към среден риск. При преценка за повишаване на риска от ИП/ФТ от Съвета на директорите, дружеството има готовност да вземе мерки за неговото допълнително овладяване.

(5) Системи и механизми за контрол, които УД въвежда с цел установяване на възникващите рискове:

1. Събраната по ЗМИП информация за действащи клиенти се преглежда периодично от Специализираната служба, за установяване на тенденциите и възникващите проблеми, във връзка с индивидуалните делови взаимоотношения и стопанската дейност на УД;
2. Специализираната служба се обучава, съобразно приетите планове за годишни обучения по ППЗМИП.

Раздел VIII

СЪБИРАНЕ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯТА

Чл. 29. (1) УД събира информация от и за (потенциалния) клиент при извършването на комплексна проверка на клиента и действителния собственик, при актуализиране на данните за клиента и действителния собственик, при изясняване на произхода на средствата и източника на имуществено състояние в случаите на разширена комплексна проверка.

(2) Обработването на лични данни за целите на превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма се смята за въпрос от обществен интерес съгласно Регламент (ЕС) 2016/679 и не може да бъде ограничено от изискванията на чл. 12 – 22 и чл. 34 от същия регламент.

(3) Преди установяването на делово взаимоотношение УД предоставя на клиентите информация за целите, за които ще се обработват личните им данни.

(4) УД изтриват или унищожават обработваните лични данни след изтичането на срока за съхранение по чл. 67, ал. 1, 6 и 7 от ЗМИП, освен в случаите, когато специален закон не предвижда друго.

Чл. 30. (1) Дружеството съхранява за срок от 5 години всички събрани и изготвени по реда на ЗМИП, ППЗМИП и ЗМФТРОМУ документи, данни и информация.

(2) В случаите на установяване на делови взаимоотношения с клиенти, както и в случаите на встъпване в кореспондентски отношения срокът по ал. 1 започва да тече от началото на календарната година, следваща годината на прекратяването на отношенията.

(3) В случаите на разкриване на информация по реда на глава четвърта от ЗМИП срокът по ал. 1 започва да тече от началото на календарната година, следваща годината на разкриването на информацията.

(4) За документите, изготвени в изпълнение на изискванията на глава седма от ЗМИП, срокът по ал. 1 започва да тече от началото на календарната година, следваща годината на изготвянето им.

(5) По писмено указание на директора на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ срокът по ал. 1 може да бъде удължен с не повече от две години.

(6) Документите, изготвени и получени по реда на глава осма, раздел I от ЗМИП, се съхраняват през цялото време на упражняване на дейността на и за срок една година от преустановяването и.

Чл. 31. (1) Всички събрани и изготвени по реда на ЗМИП и на правилника за прилагането му документи, данни и информация, включително свързани с установяване или поддържане на делови взаимоотношения, се съхраняват така, че да бъдат на разположение на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност", на съответните органи за надзор и на одиторите. Същите се предоставят на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" при поискване в оригинал, служебно заверен препис, извлечение или справка в определения от директора на дирекцията срок и формат. При определяне на срока директорът на дирекцията взема предвид обема и съдържанието на исканата информация.

(2) Информацията, документите и данните за отделните сделки и операции, и клиенти се съхраняват по начин, който позволява тяхното своевременно възстановяване, в случай че същите следва да се предоставят за използване като доказателство в съдебни и досъдебни производства.

Чл. 32. (1) Правилата, които позволяват навременно и пълно предоставяне на изисканата при условията и по реда на ЗМИП и ЗМФТРОМУ информация, посредством сигурни канали, правила за нейната защита при предоставяне, както и за спазване на ограниченията на чл. 80 от ЗМИП и на чл. 9, ал. 13 от ЗМФТРОМУ се състоят в съхраняване на документите в съответните вътрешнофирмени информационни масиви, достъпът, до които е ограничен и регламентиран в Политика за обработване и защита на лични данни на УД Експат Асет Мениджмънт ЕАД.

Чл. 33. (1) Документите, получавани, изготвяни и обработвани от дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" по реда и за целите на ЗМИП и правилника за неговото прилагане, се съхраняват от дирекцията за срок 10 години, освен ако със закон е предвиден по-дълъг срок за съхранение.

(2) Срокът по ал. 1 започва да тече от началото на календарната година, следваща годината на получаването или изготвянето на съответния документ.

(3) След изтичането на срока за съхранение по ал. 1 документите се унищожават при условия и по ред, определени със заповед на председателя на Държавна агенция "Национална сигурност".

Чл. 34. (1) Дружеството е длъжно да завежда в специален дневник:

1. всяко съобщение на свой служител, включително и анонимно, за възникнало съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход, което е направено пред ръководителя на специализираната служба по чл. 106 ЗМИП или пред член на управителните органи, независимо от начина, по който е направено съобщението, включително, но не само чрез специален формуляр, заедно със заключение относно необходимостта от докладване на възникналото съмнение;

2. заключение относно целта и характера на операцията или сделките, които попадат в обхвата на съмнителни съгласно ЗМИП и ППЗМИП, както и заключение за наличието на съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход.

(2) Забранява се на всички служители на Дружеството да уведомяват клиент или трето лице за разкриване на информация в случаите на ал. 1. Забраната има изключения, съобразно ЗМИП и ППЗМИП.

(3) Съобщението или формулярът се предават на Специализираната служба за контрол и предотвратяване изпирането на пари или на определен неин служител в съответния клон или офис на Дружеството не по-късно от края на работния ден.

(4) Когато формулярът или съобщението са подадени в клон или в офис на Дружеството, те незабавно се изпращат по електронен път до Специализираната служба.

(5) Дневникът се прошнурова, прономерова и заверява с подписа на ръководителя на Специализираната служба и с печата на Дружеството.

Чл. 35. (1) При завеждане на съобщение в Дневника 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 Дружеството действия, свързани със съобщението.

(2) Ръководителят на Специализираната служба отговаря за правилното съхраняване и водене на дневника и преписките.

(3) Дружеството осигурява прилагането на мерките срещу изпирането на пари, включващи процедури за оценка на риска във всички свои клоновете при условията на ЗМИП.

Чл. 36. Дружеството уведомява дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ за всяко плащане в брой на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, извършено от или на негов клиент. Уведомяването се извършва по реда и в сроковете, предвидени в ЗМИП и в Правилника по прилагането му. Дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ води регистър на плащанията по предходното изречение. Регистърът може да се използва само за целите на противодействието на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Раздел IX

РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 37. (1) При съмнение и/или узнаване за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен произход Дружеството е длъжно да уведоми незабавно дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ преди извършването на операцията или сделката, като забавят нейното осъществяване в рамките на допустимия срок съгласно нормативните актове, уреждащи съответния вид дейност. В бройето се посочва максималния срок, в който операцията или сделката може да се отложат. При узнаване за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход Дружеството уведомява и компетентните органи съгласно Наказателно-процесуалния кодекс, Закона за Министерството на вътрешните работи и Закона за Държавна агенция „Национална сигурност“.

(2) Когато забавянето на операцията или сделката по ал. 1 е обективно невъзможно или има вероятност това да осуети действията по преследване на бенефициерите на съмнителна сделка или операция, Дружеството уведомява дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ незабавно след извършването и, като посочва причините, поради които забавянето е било невъзможно.

(3) Задължението на Управляващото дружество по ал. 1 възниква и в случаите, когато операцията или сделката не са били довършени.

(4) Дружеството спазва реда и сроковете за уведомяване по ал. 1 – 3 съобразно ЗМИП и Правилника за прилагане на ЗМИП.

Чл. 38. При наличие на съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризма задължително:

1. в хронологичен ред се посочват пълни подробности за възможното закононарушение, включително и това, което е необичайно, нередно или съмнително за съответната операция;

2. информира се Специализираната служба дали това е първи предполагаем опит за закононарушение от съответното лице;

3. дават се разяснения за лицето, за което се предполага, че е финансово облагодетелствано от операцията, за начина, по който се осъществява предполагаемото облагодетелстване и за размера на паричния интерес;

4. запазват се всички обяснения и/или признания на заподозряното лице или на други лица, като се указва на кого и кога са били дадени;

5. запазват се в тайна всички факти и обстоятелства по конкретния случай и същите се докладват писмено на Специализираната служба;

6. съхраняват се всички документи за предполагаемия опит да се измами Дружеството или да се прикрият следи от предишно нарушение.

Раздел X

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ НА СПЕЦИАЛИЗИРАНАТА СЛУЖБА С ДИРЕКЦИЯ „ФИНАНСОВО РАЗУЗНАВАНЕ“ НА ДЪРЖАВНА АГЕНЦИЯ „НАЦИОНАЛНА СИГУРНОСТ“

Чл. 39. Специализираната служба организира събирането на допълнителна информация, поискана от дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ съгласно ЗМИП и ППЗМИП.

Чл. 40. Уведомяването се извършва във форма, предвидена в нормативните актове.

Чл. 41. Към уведомлението по чл. 38 се прилагат служебно заверени копия на всички събрани документи за операцията или сделката и за клиента.

Чл. 42. В неотложни случаи уведомяването може да се извърши в устна форма с последващо писмено потвърждение в срок до 24 часа.

Раздел XI

ОБУЧЕНИЕ НА СЛУЖИТЕЛИТЕ ОТ СПЕЦИАЛИЗИРАНАТА СЛУЖБА И НА ОСТАНАЛИТЕ СЛУЖИТЕЛИ

Чл. 43. Ръководителят на Специализираната служба провежда регулярното обучение на нейните служители, съгласно изискванията на ЗМИП, ППЗМИП и ЗМФТРОМУ.

Чл. 44. Специализираната служба в дружеството запознава всички негови служители с нормативните документи, свързани с контрола и предотвратяването на изпирането на пари и

финансирането на тероризма, и с тези Вътрешни правила, като провежда обучение относно методите за изпирането на пари и финансиране на тероризма минимум веднъж годишно и при актуализация на нормативната база. Обучението на служителите в Специализираната служба, както и на останалите служители, се извършва според изискванията на ЗМИП, ППЗМИП и ЗМФТРОМУ. Допустимо е по-специализирано обучение на служителите в Специализираната служба.

Чл. 45. При постъпването си на работа в „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД всички служители попълват декларации, че са запознати с Вътрешните правила за прилагане на мерки за контрол и предотвратяване на изпирането на пари и финансиране на тероризма. Декларациите се съхраняват от ръководителя на Специализираната служба. Професионалната компетентност и надеждността при наемане и текуща оценка на служителите в Специализираната служба, както и на останалите служители, се извършват според изискванията на ЗМИП, ППЗМИП и ЗМФТРОМУ.

Чл. 46. По прилагането на чл. 101, ал. 2, т. 15 от ЗМИП, всички служители на Дружеството, съобразно Правилата за вътрешна организация и вътрешен контрол, извършващи правни и фактически действия, носят отговорност и са длъжни да съблюдават дали операцията, сделката или клиента не са съмнителни, съгласно критериите, установени с настоящите Вътрешни правила за контрол и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма и според изискванията на ЗМИП, ППЗМИП и ЗМФТРОМУ.

Раздел XII

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 47. (1) Настоящите вътрешни правила са приети на основание чл. 101 от Закона за мерките срещу изпирането на пари и чл. 9 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на разпространението на оръжия за масово унищожение.

(2) Настоящите вътрешни правила за прилагане на мерки за контрол и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма са приети на заседание на Съвета на директорите на УД „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД от 24.01.2008 г. Правилата са допълнени и актуализирани на заседание на Съвета на директорите на УД „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД от 12.07.20012 г., 24.09.2014 г., 23.01.2015 г., 6.10.2019 г., 06.08.2020 г., 01.02.2022 г., 20.02.2024 г., 25.06.2024 г. и на 22.12.2025 г.

Съвет на директорите на

УД „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД:

1. Никола Янков
2. Николай Василев
3. Даниел Дончев
4. Глория Николова