

ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА

ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА ПРИ ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК "ГЛОБАЛ КЛИРИНГ ХАУС" ООД

I

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. (1) Настоящите Вътрешни правила (*Правилата*) са разработени на основание на чл. 101, ал. 1 от Закона за мерките срещу изпиране на пари (*ЗМИП*) и във връзка с приета на 09.01.2020 г. Национална оценка на риска по чл. 95 от ЗМИП и във връзка с Директива (ЕС) 2015/849, както и Насоките на Европейския Банков Орган ЕВА/GL/2021/02 от 1 март 2021.

(2) ИП "ГЛОБАЛ КЛИРИНГ ХАУС" ООД, вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК: (по-долу „ИП“), прилага мерките, предвидени в ЗМИП, в качеството си на инвестиционен посредник с лиценз № РГ-03-...../..... за извършване на инвестиционните услуги и дейности по чл. 6, ал. 2, т. 1, 2, 4, 5 и 7 от ЗПФИ, и на допълнителни услуги по чл. 6, ал. 3, т. 1-5 и 7 от ЗПФИ - задължено лице по реда на чл. 4, т. 8 ЗМИП.

Чл. 2. Целта на настоящите Правила е да осигурят ефективно изпълнение на задълженията на ИП, в съответствие със ЗМИП и Правилника за прилагане на ЗМИП (*ППЗМИП*), като установят пропорционални на естеството и размера на извършваната от ИП стопанска дейност правила, механизми за контрол и процедури за ограничаване и ефективно управление на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, установени в изготвените оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма на наднационално, национално ниво и на ниво ИП.

II. ДЕФИНИЦИИ

Чл. 3. Използваните в настоящите Правила термини, в допълнение на тези, които са изрично дефинирани по-долу в Правилата, имат значение, както следва:

„**Видна политическа личност**“ е физическо лице, което изпълнява или на което са били поверени следните важни обществени функции в Република България, в друга държава членка или в трета държава:

1. държавни глави, ръководители на правителства, министри и заместник-министри или помощник-министри;
2. членове на парламенти или на други законодателни органи;
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;
9. кметове и заместник-кметове на общини, кметове и заместник-кметове на райони и председатели на общински съвети;

10. членове на управителните органи на политически партии;

11. ръководители и заместник-ръководители на международни организации, членове на управителни или надзорни органи в международни организации или лица, изпълняващи еквивалентна функция в такива организации.

„Високорискова трета държава“ - държавите, които не прилагат или прилагат непълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари, определени от Европейската комисия с Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 на Комисията

от 14 юли 2016 година за допълване на Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета чрез идентифициране на високорискови трети държави със стратегически слабости и посочени в списък на интернет страниците на [Държавна агенция "Национална сигурност"](#), [Българската народна банка](#), [Комисията за финансов надзор](#), [Националната агенция за приходите](#) и на [Министерството на финансите](#).

"Група" е група от предприятия, състояща се от предприятие майка, от неговите дъщерни предприятия и от правните образувания, в които предприятието майка или неговите дъщерни предприятия имат участие, както и от предприятия, свързани едно с друго по смисъла на чл. 22 от Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г., относно годишните финансови отчети, консолидираните финансови отчети и свързаните доклади на някои видове предприятия за изменение на Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета.

"Делово взаимоотношение" е стопанско, търговско или професионално взаимоотношение, което е свързано с предоставянето на Инвестиционни услуги и/или Допълнителни услуги от ИП и към момента на установяването на контакт се предполага, че то ще има елемент на продължителност.

„Дейността на ИП“ е предоставянето на Инвестиционни услуги и/или Допълнителни услуги.

"Други официални лични документи" са:

а) свидетелство за управление на моторно превозно средство и документи за пребиваване, съгласно член 1, ал. 5, т. 2 и 3 от Закона за българските лични документи.

б) регистрационна карта, съгласно член 40, ал. 1, т. 1 от Закона за убежището и бежанците, издадена на чужденец, търсец закрила в Република България.

"Друго правно образувание" е всяко неперсонифицирано дружество или всяка друга правна форма, независимо от наличието на правосубектност, което може да встъпва в правоотношения, да притежава или да управлява финансови средства и други финансови активи или икономически ресурси.

"Държава членка" е държава, която е членка на Европейския съюз или е част от Европейското икономическо пространство.

„Допълнителни услуги“ са следните предоставяни от ИП услуги:

1. съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, включително попечителска дейност и свързаните с това услуги като управление на парични средства и на обезпечения, с изключение на централизираното водене на сметки за ценни книжа съгласно раздел А, т. 2 от приложението към Регламент (ЕС) № 909/2014;

2. предоставяне на заеми на инвеститори за извършване от тях на сделки с един или повече финансови инструменти, при условие че посредникът, който предоставя заема, участва в сделката;

3. съвети на предприятия относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и съвети и услуги, свързани с преобразуване и придобиване на предприятия;

4. предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с предоставяните Инвестиционни услуги;

5. инвестиционни проучвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с финансови инструменти;

6. Инвестиционни услуги и дейности по т. 1 - б във връзка с базовите инструменти на деривативни финансови инструменти, когато са свързани с предоставянето на инвестиционни и допълнителни услуги.

„Изпиране на пари“ е:

1. преобразуването или прехвърлянето на имущество, със знанието, че това имущество е придобито от престъпление или от акт на участие в престъпление, 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 се избегнат правните последици от деянието на това лице;

2. укриването или прикриването на естеството, източника, местонахождението, разположението, движението, правата по отношение на или собствеността върху имущество, със знанието, че това имущество е придобито от престъпление или от акт на участие в престъпление;

3. придобиването, владението, държането или използването на имущество със знание към момента на получаването, че е придобито от престъпление или от акт на участие в престъпление;

4. участието в което и да е от действията по т. 1 - 3, сдружаването с цел извършване на такова действие, опитът за извършване на такова действие, както и подпомагането, подбуждането, улесняването или даването на съвети при извършването на такова действие или неговото прикриване.

Изпиране на пари е налице и когато дейността, от която е придобито имуществото е извършена в друга държава членка, или в трета държава и не попада под юрисдикцията на Република България.

„Инвестиционни услуги“ са както следва:

1. приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти;

2. изпълнение на нареждания за сметка на клиенти;

3. сделки за собствена сметка с финансови инструменти;

4. управление на портфейл;

5. инвестиционни съвети;

6. предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка (пласиране на финансови инструменти).

"Клиент" е всяко физическо или юридическо лице или друго правно образувание, което встъпва в делови взаимоотношения с ИП, с цел да се ползва от предоставяните от страна на ИП на Инвестиционни и/или Допълнителни услуги.

„Лица, свързани с Видна политическа личност“ са лицата, които се намират в следните връзки с Видна политическа личност:

1. съпрузите или лицата, които живеят във фактическо съжителство на съпружески начала.

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

3. възходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които възходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;

4. роднините по сребрена линия от втора степен и техните съпрузи или лицата, с които роднините по сребрена линия от втора степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;

5. всяко физическо лице, за което се знае, че е действителен собственик съвместно с Видна политическа личност на юридическо лице или друго правно образувание или се намира в други близки търговски, професионални или други делови взаимоотношения с Видна

политическа личност;

б. всяко физическо лице, което е едноличен собственик или действителен собственик на юридическо лице или друго правно образувание, за което се знае, че е било създадено в полза на Видна политическа личност.

„Надеждна кредитна институция“ - лицензирана от компетентен национален регулаторен орган кредитна институция, чието седалище е в Република България, в друга държава членка или в трета държава, за която са изпълнени едновременно следните условия (1) законодателство на държавата съдържа изисквания, съответстващи или по-строги от изискванията на еквивалентното българско законодателство, и (2) нивото на риск на тези държави съгласно националната оценка на риска е еквивалентно или по-ниско от нивото на риск на Република България, и (3) в тези държави се прилагат мерки за противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризма в пълен обем съобразно изискванията на Групата за финансови действия срещу изпирането на пари (FATF) и тяхното ефективно прилагане. При определянето на дадена кредитна институция като надеждна кредитна институция, се отчитат и допълнителни фактори, включващи неизчерпателно (1) наличието на собствена оценка на риска под формата на актуален въпросник изготвен съгласно препоръките на групата Wolfsberg, (2) инвестиционен кредитен рейтинг на институцията, (3) липса на негативна информация за институцията.

„Надеждна трета държава“ - юрисдикция с нисък риск в съответствие с Насоките на Европейския Банков Орган и Приложение II от Директива (ЕС) 2015/849 извън Европейския съюз, чието законодателство съдържа изисквания, съответстващи на изискванията на Европейското и българското национално законодателство, в областта на мерките за противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризма, и при наличието на пълния обем от подобни мерки съобразно изискванията на FATF и тяхното ефективно прилагане.

„Наредба № 38“ - Наредба № 38 от 21.05.2020 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници на Комисията за финансов надзор.

"Официален документ за самоличност" е

а) за българските граждани, документи за самоличност, съгласно чл. 13 от Закона за българските лични документи :

§ лична карта;

- § паспорт, дипломатически паспорт, служебен паспорт, моряшки паспорт, военна карта за самоличност;
- § свидетелство за управление на моторно превозно средство.
- § документи за самоличност, заместващи паспорта - временен паспорт, служебен открит лист за преминаване на границата, временен паспорт за окончателно напускане на Република България.

б) за гражданите на Европейския съюз, Европейското икономическо пространство и Конфедерация Швейцария, които не са български граждани, и членовете на техните семейства - лична карта или паспорт.

в) за пребиваващите в Република България чужденци, документи за самоличност, съгласно чл. 14, ал. 1 от Закона за българските лични документи:

§ карта на бежанец;

§ карта на чужденец, получил убежище;

•§ карта на чужденец с хуманитарен статут;

§ временна карта на чужденец;

§ удостоверение за пътуване зад граница на бежанец;

- **S** удостоверение за пътуване зад граница на чужденец, получил убежище;
- **S** удостоверение за пътуване зад граница на чужденец с хуманитарен статут;
- **S** удостоверение за пътуване зад граница на лице без гражданство;
- **S** временно удостоверение за напускане на Република България;
- **S** удостоверение за завръщане в Република България на чужденец.

г) за лица, които не са български граждани или граждани на държава членка на Европейския съюз, Европейското икономическо пространство и Конфедерация

Швейцария, и не са членове на семейството на гражданин на държава членка на Европейския съюз, Европейското икономическо пространство и Конфедерация Швейцария включително за лицата без гражданство - паспорт или заместващ го документ за пътуване, който е издаден по законоустановения ред на съответната държава, в който може да бъде положена виза и който дава право на чужденеца да се завърне в държавата, от която влиза, в държавата на произход или в трета държава, снимката в него позволява установяване самоличността на притежателя му, не съдържа преправки, зачертавания, заличавания, добавки и други в данните, няма следи от подмяна на снимката, положените печати са ясни, изображението на снимката съвпада с образа на притежателя и срокът му на валидност не е изтекъл.

д) документ за самоличност, издаден от чужд компетентен държавен орган, с уникален идентификационен номер на документа, дата на издаване и валидност, съдържащ снимка, имена, дата и място на раждане на лицето и гражданство.

Не са "официални документи за самоличност" документите за пребиваване и чуждестранното свидетелство за управление на моторно превозно средство.

Ръководител на отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“ е Служител на висша ръководна длъжност, определен от ИП да ръководи отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“ на ИП.

"Свързани операции" са операциите и сделките, които отговарят на следните условия:

а) поредица от последователни прехвърляния на парични средства или ценности от или на едно и също физическо лице, юридическо лице или друго правно образувание, които са извършени във връзка с едно задължение, когато всяко отделно прехвърляне е под законовия праг, но които заедно отговарят на критериите за прилагане на мерките за комплексна проверка по ЗМИП, или

б) поредица от прехвърляния чрез различни субекти по чл. 4 от ЗМИП, която е свързана с едно и също задължение, или

в) друга свързаност, установена с оглед на спецификата на операциите или сделките, основана на прилагане на мерките по ЗМИП.

"Служител на висша ръководна длъжност" е длъжностно лице или служител, които притежават достатъчно познания относно рисковата експозиция на ИП, във връзка с изпирането на пари и финансирането на тероризма и достатъчно висок ранг за вземане на решения, засягащи тази рискова експозиция, като не е необходимо във всички случаи това да бъде орган или член на орган на управление или представителство на ИП.

"Случайна операция или сделка" е всяка операция или сделка, свързана с дейността на ИП която се извършва извън рамките на установени делови взаимоотношения, доколкото извършването на такава сделка или операция е допустимо от приложимата нормативна уредба. Поредица от еднократни операции или сделки, които са сходни и чрез които кумулативно се постига еднократен икономически ефект, и в резултат на които не възниква и не се очаква да възникнат продължаващи отношения между ИП и клиента могат да се определят като случайна операция или сделка. Независимо дали паричният праг в член 11, буква б) от Директива (ЕС) 2015/847 е преминал, поредица от еднократни операции или сделки, чрез които не се постига еднократен икономически ефект, представлява по-скоро делови взаимоотношения - например

когато клиентът извършва няколко сделки в рамките на една календарна година, или когато се очаква взаимоотношенията да имат елемент на продължителност.

"Трета държава" е държава, която не е Държава членка, т.е. не е членка на Европейския съюз и не е част от Европейското икономическо пространство.

"FATF" е Групата за финансови действия срещу изпирането на пари, създадена с решение на държавните глави на страните от G-7 и председателя на Европейската комисия по време на срещата на върха на G-7, състояла се в Париж през 1989 г.

"Действителен собственик" е физическо лице или физически лица, което/които в крайна сметка притежават или контролират юридическо лице или друго правно образувание, и/или физическо лице или физически лица, от чието име и/или за чиято сметка се осъществява дадена операция, сделка или дейност, и които отговарят най-малко на някои от следните условия:

1. По отношение на корпоративните юридически лица и други правни образувания действителен собственик е лицето, което пряко или косвено притежава достатъчен процент от акциите, дяловете или правата на глас в това юридическо лице или друго правно образувание, включително посредством държане на акции на приносител, или посредством контрол чрез други средства, с изключение на случаите на дружество, чиито акции се търгуват на регулиран пазар, което се подчинява на изискванията за оповестяване в съответствие с правото на Европейския съюз или на еквивалентни международни стандарти, осигуряващи адекватна степен на прозрачност по отношение на собствеността.

Индикация за пряко притежаване е налице, когато физическо лице/лица притежава **акционерно или дялово участие най-малко 25 на сто от юридическо лице или друго правно образувание.**

Индикация за косвено притежаване е налице, когато **най-малко 25 на сто от акционерното или дяловото участие в юридическо лице или друго правно образувание принадлежи на юридическо лице или друго правно образувание, което е под контрола на едно и също физическо лице или физически лица, или на множество юридически лица и/или правни образувания, които в крайна сметка са под контрола на едно и също физическо лице/лица.**

2. По отношение на доверителната собственост, включително тръстове, попечителски фондове и други подобни чуждестранни правни образувания, учредени и съществуващи съобразно правото на юрисдикциите, допускащи такива форми на доверителна собственост, действителният собственик е:

- а) учредителят;
- б) доверителният собственик;
- в) пазителят, ако има такъв;
- г) бенефициерът или класът бенефициери, или

д) лицето, в чийто главен интерес е създадена или се управлява доверителната собственост, когато физическото лице, което се облагодетелства от нея, предстои да бъде определено;

е) всяко друго физическо лице, което в крайна сметка упражнява контрол над доверителната собственост посредством пряко или косвено притежаване или чрез други средства.

3. По отношение на фондации и правни форми, подобни на доверителна собственост - физическото лице или лица, които заемат длъжности, еквивалентни или сходни с посочените в т. 2.

Не е действителен собственик физическото лице или физическите лица, които са номинални директори, секретари, акционери или собственици на капитала на юридическо лице или друго правно образувание, ако е установен друг действителен собственик.

"Контрол" е контролът по смисъла на § 1в от допълнителните разпоредби на Търговския закон, както и всяка възможност, която, без да представлява индикация за пряко или косвено притежаване, дава възможност за упражняване на решаващо влияние върху юридическо лице или друго правно образувание при вземане на решения за определяне състава на управителните и контролните органи, преобразуване на юридическото лице, прекратяване на дейността му и други въпроси от съществено значение за дейността му. Във всички случаи, когато клиентът е нерегулирано дружество от трета страна или дружество със специална инвестиционна цел от трета страна, основен инвеститор в това дружество, притежаващ пряко и/или косвено 10% или повече от капитала и/или правата на глас в капитала на това дружество, упражнява контрол върху дружеството.

Индикация за "непряк контрол" е упражняването на краен ефективен контрол върху юридическо лице или друго правно образувание чрез упражняването на права чрез трети лица, включително, но не само, предоставени по силата на упълномощаване, договор или друг вид сделка, както и чрез други правни форми, осигуряващи възможност за упражняване на решаващо влияние чрез трети лица.

Когато, след като са изчерпани всички възможни средства, не може да се установи като действителен собственик лице съгласно или когато съществуват съмнения, че установеното лице или лица не е действителният собственик, за "действителен собственик" се счита физическото лице, което изпълнява длъжността на висш ръководен служител.

III. КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ С КЛИЕНТИ.

Чл. 4. (1) ИП използва следните неизчерпателно изброени критерии за разпознаване на *съмнителни операции и сделки* с клиенти при предоставяне на Инвестиционни услуги и/или Допълнителни услуги:

- S* По-големи или необичайни прехвърляния на финансови инструменти и са налице и други обстоятелства, пораждащи съмнение за съществуването на риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм.
- S* Закупуване на големи пакети финансови инструменти от клиенти, когато вложените средства не съответстват на събраната информация за финансовото им състояние.
- S* Закупуване и продажба на големи пакети финансови инструменти при обстоятелства, преценени като необичайни и пораждащи съмнение за съществуването на риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм.
- S* Заплащане по безкасов път в лева или чуждестранна валута с цел закупуване на финансови инструменти и последваща заявка за продажба на придобитото и нареждане за превод на сумите по сметка с друг титуляр и различна от тази, от която първоначално са получени сумите.
- S* Заплащане по безкасов път в лева или чуждестранна валута с цел закупуване на финансови инструменти за участие в приватизационна сделка и последваща заявка за продажба на придобитите финансови инструменти и нареждане за превод на сумите по сметка с друг титуляр и различна от тази от която първоначално са получени сумите или в клон на фирма, намираща се в друга държава.
- S* Закупуване на големи пакети финансови инструменти, когато средствата за сделката са прехвърлени от друга финансова институция, от сметка с неизвестен титуляр или от сметка за която съществува основание за съмнение за ползването ѝ като „пощенска кутия”.
- S* Поредица от необичайни операции по покупко-продажба на едни и същи финансови инструменти, извършвани от различни клиенти за кратко време, което пораждащи съмнение за съществуването на риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм.
- S* Поръчка за извършване на рискови сделки (инвестиране на финансови инструменти),

покупко-продажба на финансови инструменти, които могат да доведат до съществени загуби за инвеститора - невъзможност да се ликвидират инвестициите или невъзможност да се ликвидират без това да доведе до големи загуби в цената и са налице и други обстоятелства, пораждащи съмнение за съществуването на риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм.

S Честа покупка на финансови инструменти, извършвани от един и същи клиент, когато общата сума за кратко време надхвърля 30 000 лв., при която са налице и други обстоятелства, пораждащи съмнение за съществуването на риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм.

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

•**S** Прехвърляне на парични средства в друга финансова институция непосредствено след получаването им по сметка в ИП, когато сметката в посочената финансова институция не е на клиента и/или са налице обстоятелства, пораждащи съмнение за съществуването на риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм.

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

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

•**S** Натрупване на големи суми по клиентската сметка на клиент - юридическо лице, несъответстваща на оборота му и последващо прехвърляне по задгранична сметка, когато наличните обстоятелства водят до основателно съмнение, че се цели изпиране на пари или финансиране на тероризъм.

S Предоставяните средства за управление или средствата, внесени с оглед изпълнение на поръчки за покупка на финансови инструменти са първоначално в минимален размер, а впоследствие се внасят допълнително големи суми, последвани от чести тегления/многократно подаване на поръчки за продажба на финансови инструменти, когато това поражда съмнение за съществуването на риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм.

•**S** Предоставяните средства за управление от новоучредени юридически лица са в големи размери, които явно не съответстват на възможностите на новоучреденото юридическо лице или на неговите учредители.

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

•**S** Подават се поръчки за продажба на финансови инструменти, като клиентът изразява желание парите да му бъдат преведени на няколко части.

(2) ИП използва следните неизчерпателно изброени критерии за разпознаване на **съмнителни** клиенти при предоставяне на Инвестиционни услуги и/или Допълнителни услуги:

S Клиентът не предоставя достатъчно информация за сделката или в предоставената информация и документи се съдържат явни несъответствия.

S Нежелание от страна на клиенти да предоставят информация за целите на тяхната идентификация или предоставяните от тях документи при сключване на

договори/подаване на заявки пораждат съмнение относно тяхната автентичност.

- S Представители или пълномощници на клиенти представят документи за идентичност и представителна власт, чиято автентичност поражда съмнения.
- S Клиентът отказва да предостави документи за своята идентификация.
- S В представените от клиента официални документи за самоличност липсват основни реквизити, които да го идентифицират напълно.
- S Клиентът представя идентификационни документи, които изглеждат подправени.
- S Клиентът се идентифицира с чуждестранни документи за самоличност, чиято автентичност е трудно да бъде проверена и са налице и други обстоятелства, които пораждат основателно съмнение за неговата самоличност.
- S Подписът в документа за самоличност не съответства на положения от клиента във връзка с операцията или сделката.
- S Клиентът не представя или се опитва да отложи представянето на определени декларации или удостоверения за актуално състояние и това не е обосновано от обективни причини.
- S Клиентът показва необичайно любопитство към правилата за контрол на клиентските документи.
- S Домашният или служебният телефонен номер на клиента са прекъснати или такъв номер не съществува.
- S Клиентът осъществява всичките си контакти с ИП само чрез трето лице, което е упълномощено с всички права за сключване на всякакви видове договори/заявки и са налице други обстоятелства, които пораждат основателно съмнение че не се преследва законна цел с поисканите услуги.
- S Клиентът се опитва да се сближи с персонала на ИП, като предлага пари, подаръци или услуги.
- S Клиентът бърза да обяви, че паричните му средства са „чисти” и/или има необичайно добри познания за мерките срещу изпиране на пари и финансиране на тероризма.
- S Клиентът е съпровождан и наблюдаван или операциите се извършват в присъствието на трети лица, което може да породи основателни съмнения за упражняване на натиск или заплаха.
- S Лица, посочващи като собствен адрес адреса на трети лица.
- S Извършване от отделен клиент на много на брой сделки за малки суми, когато общата стойност е значителна и това поражда съмнение за съществуването на риск от изпирането на пари и финансирането на тероризъм.

IV. ОЦЕНКА НА РИСКА

Чл. 5. (1) С цел да установи, разбере и оцени рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма в дейността си, ИП извършва Оценка на риска по реда на чл. 98 от ЗМИП като отчита свързаните с дейността си рискови фактори, включително тези, които се отнасят до клиентите, държавите или географските зони, предлаганите продукти и услуги, извършваните операции и сделки и/или механизмите за доставка.

(2) Оценката на риска се актуализира поне веднъж на всеки две години, освен ако нормативните актове, националната оценка на риска по чл. 95, ал. 1 от ЗМИП („**Национална оценка на риска**“) и наднационалната оценка на риска и препоръките на Европейската комисия по чл. 95, ал. 2 от ЗМИП („**Наднационална оценка на риска**“), указания и препоръки на компетентни органи или съществени изменения в свързаните с дейността рискови фактори не налагат по-ранна актуализация.

(3) При изготвянето и актуализирането на Оценката на риска, ИП съобразява и отразява резултатите от националната оценка на риска по чл. 95, ал. 1 от ЗМИП, както и резултатите от наднационалната оценка на риска и препоръките на Европейската комисия по чл. 95, ал.2 от ЗМИП.

(4) Оценката на риска по настоящия член се извършва от Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“ и се актуализира на всеки две години. Оценката на риска и приложимите рискове фактори се прилагат като приложение № VI към настоящите прави.

Оценка на риска на клиентите

Чл. 6. Всички нови и съществуващи активни клиенти на ИП подлежат на оценка от гледна точка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм. Оценката на риска на клиентите е постоянен и непрекъснат процес, който се осъществява като за всеки клиент се анализират рисковите фактори, касаещи: 1. клиента и действителния собственик на клиента (когато е приложимо); 2. държавата или географската зона, в която е установен клиентът или неговият действителен собственик, и свързаният с нея риск от изпиране на пари и тероризъм; 3. предлаганите от ИП продукти и услуги, както и вида на извършваните за сметка на клиента сделки; 4. механизмите за доставка, използвани за продуктите, услугите и сделките по т. 3. Конкретните практически стъпки за оценка на риска на клиенти са посочени в рискова матрица, изготвена от ИП, представена в Приложение VIII.

Чл. 7. Сделките с клиентите с по-висок риск са обект на специално и постоянно наблюдение.

Чл. 8. Встъпването и продължаването на делови взаимоотношения с клиентите с по-висок риск трябва да бъде одобрено от Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“.

Чл. 9. ИП извършва оценка на риска на клиент в следните случаи:

- V при регистриране на нов клиент, подлежащ на комплексна проверка;
- V при актуализиране на данните на съществуващ клиент;
- V при промяна на някое от обстоятелствата (свързани с дефинираните критерии), което може да се отрази на оценката на клиента;
- V при годишния преглед на клиентите с по-висок риск.

Чл. 10. В резултат на направената оценка на риска, клиентите на ИП се класифицират като:

1. Клиенти с висок риск. Спрямо клиентите с по-висок риск се прилага разширена комплексна проверка.
2. Клиенти с нисък риск. Спрямо клиентите с нисък риск се прилага опростена комплексна проверка, когато са спазени изискванията за тази цел.
3. Клиенти с нормален риск - всички активни клиенти, различни от посочените в т.1 или
2. Спрямо клиентите с нормален риск се прилага стандартна комплексна проверка.

Оценка на риска на продукти, услуги и механизми за доставка

Чл. 11. Всички нови и съществуващи продукти, услуги и сделки, предлагани или извършвани от ИП, както и механизмите за доставка, подлежат на оценка от гледна точка на влиянието им върху риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм.

(2) При оценката на риска от нови и съществуващи продукти, услуги или сделки се вземат предвид рисковите фактори, свързани със степента на прозрачност на съответните продукт, услуга или сделка; сложността на съответните продукт, услуга или сделка; стойността, размер или срок на съответните продукт, услуга или сделка.

(3) При оценката на риска от нови и съществуващи механизми за доставка се вземат предвид рисковите фактори, свързани със степента, в която взаимоотношението с клиента се установява и

сделките се осъществяват непосредствено; условията, при които се осъществяват сделките или операциите; степен, в която ИП използва посредници или представители и начина на уреждане на взаимоотношенията с тях.

(4) В резултат на направената Оценка на риска на продукти, услуги или сделки извършвани от ИП, както и механизмите за доставка, се класифицират като такива с висок, нисък и среден риск.

(5) Оценката на риска по настоящия член се извършва от Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“. Конкретните практически стъпки за оценка на риска на продукт, услуги и механизми са посочени в рисковата матрица, изготвена от ИП, представена в Приложение IX.

Чл. 12. Принадлежност към списъците по чл. 46 от ЗМФТ

ИП отказва да встъпи в правоотношение с клиент във всички случаи когато е установило, че клиентът или неговият действителен собственик е лице, което е включено в списъците по чл. 46 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма.¹

VI. МЕРКИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ ОТ ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕ НА ТЕРОРИЗМА.

Чл. 13. (1) С цел ограничаване и управление на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, *при сключване на договор* с клиент във връзка с Дейността на ИП, последното предприема мерки за ограничаване и управление на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, както са посочени в настоящия раздел.

(2) ИП прилага мерките за комплексна проверка на клиента при установяване на Делови взаимоотношения;

1. Мерки за комплексна проверка на клиента, респективно действителния собственик на клиента.

Идентифициране на клиенти и проверка на тяхната идентификация

Чл. 14. (1) При идентифициране на клиентите физически лица, както и на представителите и пълномощниците на **юридическите лица**, ИП събира данни за:

1. имената;
2. датата и мястото на раждане;
3. официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността, съдържащ се в официален документ за самоличност, чийто срок на валидност не е изтекъл и на който има снимка на клиента;
4. всяко гражданство, което лицето притежава;
5. държава на постоянно пребиваване и адрес (номер на пощенска кутия не е достатъчен).
6. данни за професионалната дейност на лицето и целта на сключване на договора.

(2) ИП идентифицира физическите лица, като изисква представяне на официален документ за самоличност и сменя копие от него. Когато в официалния документ за самоличност не се съдържат всички данни по т. 1-6, по-горе, 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.

(3) Когато, в съответствие с приложимото към дейността на ИП законодателство,

¹ Налични на:

<http://www.dans.bg/bg/msip-091209-menu-bul/2015-06-18-13-03-10>

https://ec.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/8442/consolidated_list_sanction_en

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.

Чл. 15. (1) При идентифициране на клиентите юридически лица ИП събира данни за:

1. наименованието;
2. правноорганизационната форма;
3. седалището;
4. адреса на управление;
5. адреса за кореспонденция;
6. актуалния предмет на дейност и целта и характера на деловите взаимоотношения;
7. срока на съществуване;
8. контролните органи, органите на управление и представителство;
9. вида и състава на колективния орган на управление;
10. основното място на търговска дейност;
11. структурата на собственост, управление и контрол на клиента - юридическо лице или друго правно образувание.

(2) По отношение на българските търговски дружества и юридически лица с нестопанска цел, както и при наличието на официален публичен търговски или дружествен регистър в държава членка, в която е регистрирано юридическото лице, идентифицирането на юридически лица и събирането на данните 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 по реда на раздел IX. В този случай служителят, извършващ проверката прави разпечатка от регистъра на всички документи, съдържащи данните по т. 1 - 11, както и на общия изглед на партидата на съответното юридическо лице, с данни за датата на последната актуализация по нея и заверява разпечатаните документи с полагане на подпис, дата и час на извършване на справка. Направените разпечатки се съхраняват в клиентското досие по реда, посочен в раздел IX.

(3) Във всички останали случаи, идентифицирането на юридически лица и други правни образувания се извършва чрез представяне на:

- S** оригинал или нотариално заверено копие на официално извлечение от съответния регистър за актуално състояние;
- S** заверено копие от учредителния договор, учредителния акт или от друг документ, необходим за установяване на данните по ал. 1, т. 1-11;
- S** заверено копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация (в случай, че дейността подлежи на лицензиране или разрешение).

Когато в документите не се съдържат данните по ал. 1, т. 1- 11, събирането им се извършва чрез представяне на други официални документи.

(4) При определяне фактите по чл. 15, ал. 1, т. 6, ИП събира информация от следните източници, изброени неизчерпателно:

- S** Справки от съответен регистър, в който е указан код на предмета на дейност съгласно национален класификатор на дейностите на юридическите лица, позволяващ ясна идентификация на конкретен предмет на дейност;
- S** Членство на лицето в национална или международна секторна асоциация или камара;
- S** Информация от одитирани финансови отчети и доклади за дейността на лицето;

- S Информация от публикации в престижни и надеждни бизнес издания (вкл. Reuters, Bloomberg) относно дейността на лицето;
- S Извършени от лицето сделки по сливания, придобивания или други форми на преобразуване, които носят информация за дейността;
- S Предоставена от клиента информация във въпросници, изготвени от ИП;
- S Банкови референции.

Идентификация на действителния собственик.

Чл. 16. (1) ИП идентифицира всяко физическо лице, което е действителен собственик на клиент - юридическо лице или друго правно образувание, чрез събирането на данни за:

1. имената;
2. датата и мястото на раждане;
3. официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността, съдържащ се в официален документ за самоличност, чийто срок на валидност не е изтекъл и на който има снимка на клиента;
4. всяко гражданство, което лицето притежава;
5. държава на постоянно пребиваване и адрес (номер на пощенска кутия не е достатъчен).

(2) Данните по ал. 1, т. 1-5 по-горе се събират чрез:

1. Справка по партидите на учредените на територията на Република България юридически лица и други правни образувания в търговския регистър, в регистъра на юридическите лица с нестопанска цел и в регистър БУЛСТАТ;

2. Справка в съответния публичен регистър по партидата на юридическото лице - при наличието на официален публичен търговски или дружествен регистър в държава членка, в която е регистрирано юридическото лице;

3. Представяне на оригинал или нотариално заверено копие на официално извлечение от съответния регистър за актуално състояние, заверено копие от учредителния договор, учредителния акт или от друг документ, необходим за установяване на данните по ал. 1, т. 1-5;

4. удостоверение, договор или друг валиден документ според законодателството на юрисдикцията, в която клиентът е регистриран, изходящ от централен регистър или от регистриращ агент, от който е видно кои са действителните собственици на клиента - юридическо лице или друго правно образувание, с номинални директори, номинални секретари или номинални собственици на капитала;

5. Декларация от законния представител или от пълномощника на юридическото лице, когато способите по т. 1-4 по-горе са довели до противоречива информация.

(3) За клиентите - юридически лица, чиито акции се търгуват на регулиран пазар, които се подчиняват на изискванията за оповестяване в съответствие с правото на Европейския съюз или на еквивалентни международни стандарти, осигуряващи адекватна степен на прозрачност по отношение на собствеността, ИП събира информацията за дяловото участие, подлежаща на разкриване по реда на глава единадесета, раздел I от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, или аналогична информация относно дружества, чиито акции се търгуват на регулиран пазар извън Република България.

Проверка на идентификацията на клиента, респективно действителния собственик на клиент- юридическо лице

Чл. 17. (1) Проверката на събраните по реда на Чл. 14 и Чл. 16 идентификационни данни се извършва чрез използването на един или повече от следните способи:

1. изискване на допълнителни документи, по преценка на ИП за всеки конкретен случай;

2. потвърждаване на идентификацията от друго лице, задължено по ЗМИП, или от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в друга държава членка или в Надеждна трета държава;

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 истинността на представените документи;

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 Надеждна трета държава;

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. установяване на изискване всички плащания по операцията или сделката да се осъществяват от клиента чрез доставчик на платежни услуги от Република България, задължено лице по чл. 4, т. 2 от ЗМИП, или от друга държава-членка или от банка от Надеждна трета държава, който също прилага мерките, предвидени в Директива (ЕС) 2015/849;

(2) При дистанционно сключване на договори във връзка с Дейността на ИП без присъствието на клиента, проверката на събраните идентификационни данни се извършва **чрез поне два** от способите посочени в т. 1-7.

(3) Предприетите действия се документират, като длъжностното лице, извършващо проверката полага подпис и дата и час, върху събраните документи, с цел проверка на данните. В случаите, когато проверката е извършена чрез електронни бази данни длъжностното лице прави разпечатка, съдържаща съответните данни и полага подпис и дата и час, върху разпечатката. Събраните документи и направените разпечатки се съхраняват в клиентското досие по реда, посочен в раздел IX.

Позоваване на предходно идентифициране

Позоваване на предходно идентифициране от кредитна институция:

Чл. 18. ИП може да се позове на предходно идентифициране на клиента, респективно неговият действителен собственик, извършено от кредитна институция, при наличие на следните кумулативни условия:

1. седалището на извършилата идентифицирането кредитна институция е в Република България, в друга държава членка или в Надеждна трета държава;

2. Данните, които следва да бъдат събрани от ИП по реда на т. Чл. 14, 15 и 16 от настоящия раздел са на разположение на ИП и копия от тях незабавно могат да бъдат получени при поискване;

3. при поискване кредитната институция, която е извършила предходно идентифициране, да може да предостави в срок до три дни на ИП заверени копия на документите по т. 2.

Позоваване на предходно идентифициране в рамките на групата:

Чл. 19. ИП може да се позове на предходно идентифициране на клиента, респективно неговият действителен собственик, при прилагането на политики и процедури в рамките на групата, при наличие на следните кумулативни условия:

1. ИП разчита на информация, предоставена от трето лице, което е част от същата група;
2. Групата прилага мерки за комплексна проверка на клиента, правила за съхраняване на документация и програми срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма в съответствие с ЗМИП;
3. На равнище група се осъществява надзор от компетентен орган върху ефективното прилагане на изискванията за противодействие срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Действие от името на друго лице

Чл. 20. (1) В случаите, когато договор се сключва чрез законен представител или пълномощник, ИП установява представителната им власт и извършва идентификация на представителя или пълномощника, както и на клиента в съответствие с Чл. 14 и сл. по-горе и при спазване на изискванията на чл. 59 от Наредба № 38.

(2) При съмнение, че лицето, което сключва договора с ИП не действа от свое име и за своя сметка, ИП извършва уведомяването по чл.35 по-долу и предприема едно или повече от следните действия за събиране на информация за идентифициране и проверка на идентификацията на лицето, в чиято полза реално се сключва договорът:

1. осъществява разширено текущо наблюдение върху извършваните в рамките му операции и сделки;
2. извършва преглед на събраните в хода на комплексната проверка документи, данни и информация за клиента и неговия действителен собственик;
4. изисква допълнителни документи;
5. извършва справки в публично достъпни местни и чуждестранни официални търговски, дружествени и други регистри;
6. извършва справки в публично достъпни източници на информация;
7. обменя информация в рамките на групата;
8. изисква потвърждение на идентификацията от друго лице, задължено по ЗМИП или от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в друга държава членка или в Надеждна трета държава;

Изясняване на произхода на средствата

Чл. 21. (1) ИП изяснява произхода на средствата на клиента чрез прилагане *на поне два от следните способности:*

1. събиране на информация от клиента за основната му дейност, включително за действителния и очаквания обем на деловите взаимоотношения и на операциите или сделките, които се очаква да бъдат извършвани в рамките на тези взаимоотношения, чрез попълване на въпросник;
2. събиране на друга информация от официални независими източници - данни от публично достъпни регистри и бази от данни и други;
3. използване на информация, събирана във връзка с изпълнението на изискванията на ЗМИП или други закони и подзаконовни нормативни актове, включително Валутния закон (доколкото се прилага за сделките и операциите, извършвани от ИП), която да показва ясен произход на средствата;
4. използване на информация, обменяна в рамките на групата, която да показва ясен произход на средствата;
5. проследяване на паричните потоци в рамките на установените делови

взаимоотношения с клиента, при което да е виден ясен произход на средствата.

(2) При невъзможност за изясняване на произхода на средствата след изчерпване на способите по ал. 1, както и в случаите, при които прилагането на поне два от способите по ал. 1 е довело до противоречива информация, изясняването на произхода на средствата се извършва чрез писмена декларация от клиента или от неговия законен представител или пълномощник. Изясняването на произхода на средствата може да се извърши чрез писмена декларация (със съдържание съгласно Приложение I) от клиента или от неговия законен представител или пълномощник когато прилагането на два от способите по ал. 1 е невъзможно.

Събиране на информация и оценка на целта и характера на деловите взаимоотношения, които са установени или предстои да бъдат установени с клиента

Чл. 22. При встъпване в делови взаимоотношения с клиент, ИП събира 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, попълване на въпросник или по друг подходящ начин.

Текущо наблюдение

Чл. 23. ИП осъществява текущо наблюдение върху установените делови взаимоотношения с клиента и извършваните в рамките на същото сделки и операции, с цел навременно установяване на наличието на някой от рисковите фактори, посочени в раздел IV по - горе и предприемане на необходимите мерки за превенция и управление на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма в тези случаи.

2. Мерки за разширена комплексна проверка на клиента, респективно действителния собственик на клиента.

Общи мерки за разширена комплексна проверка

Чл. 24. (1) ИП прилага общи мерки за разширена комплексна проверка, заедно с мерките по т. 1 на настоящия раздел, във всички случаи, когато отчитайки факторите по раздел IV е установил високо ниво на риск, както и като допълнение към специфичните мерки за разширена комплексна проверка, посочени в чл. 25 и сл. по-долу, в случаите когато тяхното прилагане не е достатъчно за ограничаване на идентифицираните рискове от изпиране на пари и финансиране на тероризма.

(2) ИП прилага следните общи мерки за разширена комплексна проверка:

1. изискване и/или събиране на по-голям обем от данни, документи и информация;
2. изискване на данни, документи и информация от различни източници с цел съпоставяне, събиране и/или проверка на вече събрани данни, документи и информация;
3. съобразяване честотата на извършване на действията по т.1 и 2 с установеното ниво на риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм;
4. изискване на разрешение от Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“ за установяване или продължаване на делово взаимоотношение, както и за извършване на определени сделки или операции в рамките на деловото взаимоотношение или разрешаване ползването на отделни продукти или услуги, бизнес практики, механизми за доставка, както и за използването на нови технологии;
5. изясняване на източниците на имущественото състояние на клиента;
6. изискване на референции от контрагенти на клиента или от други задължени лица по ЗМИП;
7. възлагане на проучване или предприемане на други необходими за целта действия на лица, ползващи се с добра репутация и притежаващи доказана експертиза и практически опит в сферата на превенцията и предотвратяване на изпирането на пари

и финансирането на тероризма;

Специфични мерки за разширена комплексна проверка

Чл. 25. ИП прилага специфични мерки за разширена комплексна проверка, в допълнение към и заедно с мерките по Чл. 24.

Мерки при сключване на договор с лица, които са Видни политически личности или лица, свързани с Видни политически личности

(1) За сключване на договор с клиенти, които са Видни политически личности или лица, свързани с Видни политически личности, включително с клиенти, чиито действителен собственик е Видна политическа личност или свързано с Видна политическа личност лице се **изисква одобрение от Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“ в ИП.** В случаите, при които след сключването на договор с клиент се установи, че клиентът или неговия действителен собственик е Видна политическа личност или свързано с Видна политическа личност лице, продължаването на деловите взаимоотношения със съответния клиент може да стане само след одобрение от **Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“** в ИП.

(2) ИП установява по реда на настоящите Правила **произхода на средствата** използвани в деловите взаимоотношения и операциите, и сделките, извършвани, въз основа на сключен договор с клиент, който е Видна политическа личност или свързано с Видна политическа личност лице или чийто действителен собственик е Видна политическа личност или свързано с Видна политическа личност лице.

(3) ИП предприема подходящи действия за изясняване на **източника на имуществено състояние** на клиент или действителен собственик на клиент, Видна политическа личност или свързано с Видна политическа личност лице, чрез периодичен преглед и сравнение между информацията за декларираното имущество на клиента или действителен собственик на клиента и информацията, установена в резултат на прилагането на мерките за комплексна проверка.

(4) ИП осъществява **текущо и разширено наблюдение върху деловите си взаимоотношения** с клиент, който е Видна политическа личност или свързано с Видна политическа личност лице или чийто действителен собственик е Видна политическа личност или свързано с Видна политическа личност лице, с оглед на преценка относно наличието на съществена промяна във вида, стойността, обема, честотата, размера и начина на извършване на сделките и операциите, която би могла да окаже влияние върху нивото на установения риск.

(5) ИП въвежда изискване на **одобрение от Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“ в ИП, за продължаване на деловото взаимоотношение** с клиента, когато в хода на текущото и на разширеното наблюдение на деловото взаимоотношение с клиент, който е Видна политическа личност или свързано с Видна политическа личност лице или чийто действителен собственик е Видна политическа личност или свързано с Видна политическа личност лице, се установят ситуации на потенциално по-висок риск.

(6) Действията на ИП по ал. 3 и ал. 4 се документират и се актуализират на годишна база. Актуализацията се извършва два пъти годишно когато клиентът или действителният собственик на клиента е от държава, за която е налична информация за установено високо ниво на корупция или за установени съществени пропуски в механизмите за прилагане на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма или когато клиентът или действителният собственик на клиента е свързан със сектор, по отношение на който в Наднационалната оценка на риска, Националната оценка на риска или Оценката на риска, по раздел IV от настоящите Правила е установен по-висок риск от корупция или изпиране на пари.

(7) Мерките по настоящия член не се прилагат, в случай, че клиентът, респективно неговият действителен собственик, е престанал да заема длъжността, която е послужила като основание за определянето му като Видна политическа личност, за период не по- малък от една година. След изтичането на срока по предходното изречение ИП извършва оценка на риска от деловото взаимоотношение с клиента с оглед на преценка относно необходимостта от

продължаване прилагането на една или на няколко от мерките за разширена комплексна проверка. Оценката се документира и съхранява по реда на раздел IX и се актуализира на годишна база.

Мерки при сложни или необичайно големи сделки или операции, както и операции и сделки без явна икономическа или законна цел

Чл. 26. При извършването на сложни или необичайно големи сделки или операции, или операции и сделки без явна икономическа и законна цел от клиент, ИП предприема следните мерки за специфична разширена комплексна проверка, за да прецени дали те представляват съмнителни сделки или операции:

1. Текущо и разширено наблюдение на 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 на разположение на ИП, или не съответстват на наличната информация за клиента.
2. Преценка на сделките и операцияите въз основа на събраната информация за техния характер, съответствието им с обичайната дейност на клиента и предмета му на дейност, стойността на операцияите и сделките, тяхната честота, финансовото състояние на клиента, използваните платежни средства, както и въз основа на други показатели, характерни за съответния вид дейност.
3. Събиране на информация относно съществените елементи и стойността на операцията или сделката, съответните документи и другите идентификационни данни. ИП документира своята преценка относно наличието на условия за докладване по чл. 72 от ЗМИП, в резултат на събраната информация.

Определяне на мерките за разширена комплексна проверка

Чл. 27. ИП определя вида на конкретните мерки за разширена комплексна проверка (обща и специфични), както и степента и техния обем, в съответствие с установения риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, във всеки конкретен случай.

(2) ИП документира надлежно извършените действия за установяване наличието на обстоятелствата, обуславящи прилагането на мерките за разширена комплексна проверка и съхранява събраните данни, документи и информация по реда на раздел IX.

Опростена комплексна проверка

Чл. 28. ИП може да прилага опростени мерки за комплексна проверка при спазване на условията и по реда предвиден в ЗМИП и ППЗМИП.

Допълнителни ограничения на Дейността на ИП

Чл. 29. В хода на Дейността на ИП:

1. Съгласно действащата нормативна уредба, приложима към дейността на ИП, същото не може да действа за сметка на клиент, без да е идентифицирал клиента предварително. Следователно не се допуска анонимно извършване на операции и сделки от страна на клиента или възможност трето за деловото отношение лице да оказва решаващо влияние при ползването на услугите и сключване на сделките.
2. Съгласно вътрешните си правила ИП не приема разплащания в брой.
3. Съгласно действащата нормативна уредба, приложима към дейността на ИП, същото не може да действа за сметка на клиент, без да има предварително сключен с клиента договор за предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги. Следователно извършването на случайни сделки и операции от страна на клиента не е допустимо.

VII. ВЪТРЕШНА СИСТЕМА ЗА УСТАНОВЯВАНЕ ДАЛИ КЛИЕНТЪТ ИЛИ НЕГОВИЯТ ДЕЙСТВИТЕЛЕН СОБСТВЕНИК Е ВИДНА ПОЛИТИЧЕСКА

ЛИЧНОСТ ИЛИ ЛИЦЕ СВЪРЗАНО С ВИДНА ПОЛИТИЧЕСКА ЛИЧНОСТ

Чл. 30. (1) При сключването на договор във връзка с Дейността на ИП, ИП използва поне един от следните способи за да установи дали клиентът, респективно неговият действителен собственик е Видна политическа личност или лице, свързано с Видна политическа личност (ВПЛ):

1. използване на информация, получена чрез прилагане на мерките за разширена комплексна проверка;

2. изискване от клиента на писмена декларация, със съдържание, съгласно Приложение III.

3. справка във вътрешни или външни бази от данни

(2) ИП използва поне два от посочените способи за установяване, дали клиентът или неговият собственик е ВПЛ, когато:

1. клиентът или действителният собственик на клиента е от държава, за която е налична информация за високи нива на корупция, или от държава - обект на санкции, ембарго или подобни мерки от страна на Европейския парламент и от Съвета или от Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации, както и в случаите на конкретни указания от страна на Европейския съюз или Организацията на обединените нации;

2. клиентът - юридическо лице или друго правно образувание е със структура на собственост, която включва номинални собственици и управители или по друг начин затруднява установяването на действителните собственици и/или предполага анонимност;

3. при липса на реална дейност в страната и/или когато сметката се използва предимно за прехвърляне на средства между други лица;

4. при частично съвпадение на идентификационните данни с тези на лица, за които е налична негативна информация в бази данни или информация от открити източници;

5. когато е установен по-висок риск съгласно раздел IV и раздел V от настоящите Правила.

(3) Когато ИП установи, че клиентът или неговият действителен собственик са ВПЛ, прилага към мерките за комплексна проверка по раздел V, секция 1 по-горе и специфичните мерки за разширена комплексна проверка по Чл. 25 от тези Правила. В случай че посочените мерки не са достатъчни за да се ограничат установените от ИП рискове, свързани с изпирането на пари и финансирането на тероризма, ИП прилага в допълнение към мерките по предходното изречение и общите мерки за разширена комплексна проверка, посочени в чл. 23 от Правилата.

VIII. ИЗПОЛЗВАНЕ НА ТЕХНИЧЕСКИ СРЕДСТВА ЗА ПРЕДОТВРЯВАНЕ И РАЗКРИВАНЕ НА ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

Чл. 31. (1) При дистанционно предоставяне на услуги, ИП, при спазване на изискванията на Наредба № 38, използва технически средства за предотвратяване и разкриване на изпирането на пари, в случаите, когато съществуват съмнения относно надеждната идентификация на клиента или неговия действителен собственик. Използваните от ИП технически средства има за цел предотвратяването на:

1. предоставяне на неверни идентификационни данни от страна на подлежащото на идентифициране физическо лице;

2. използването на чужди идентификационни данни и документи за самоличност;

3. предоставяне на идентификационни данни и документ за самоличност под заплахата, принуда или други сходни обстоятелства.

(2) ИП извършва проверка на предоставените дистанционно документи (а при съмнение, и тези представени при среща с клиента) за самоличност в:

С Базата данни, поддържана от Съвета на Европейския Съюз²;

С Базата данни, поддържана от МВР³.

(3) При дистанционно сключване на договор за предоставяне на Инвестиционни и /или Допълнителни услуги ИП установява допълнителни мерки, насочени към осигуряване на възможността за:

1. идентифициране на промени или повреди на защитни елементи и на разположението им в документите за самоличност;
2. сравняване на защитните елементи на документите за самоличност с тези на предварително заложените във вътрешна база данни с образци или в надеждни външни бази данни с образци;
3. установяване на местоположението на подлежащото на идентифициране лице;
4. изясняване на причините клиент от друга държава или юрисдикция да използва услугите на ИП;
5. прилагане на ограничения по отношение на приеманите документи чрез прилагане на поне две от следните изисквания:
 - а) приемане само на официални документи за самоличност, съдържащи защитни елементи;
 - б) приемане само на официални документи за самоличност, съдържащи биометрични данни;
 - в) изискване за използване на квалифициран електронен подпис;
6. използване на традиционни методи за комуникация, например изпращането на писмо на адреса на клиента, посочен в документ за самоличност, провеждане на телефонен разговор, размяна на електронни съобщения по електронна поща, посочена от клиента;

(5) В случай че извършената идентификация по ал. 3 се окаже недостатъчна за целите на ограничаването на рисковете от изпиране на пари или финансиране на тероризъм, ИП организира видео конференция с подлежащото на идентификация лице. Видео конференция се изисква и във всички случаи, когато при Оценката на риска е установен по-висок риск, произтичащ от дистанционното сключване на договор и с цел проверка на идентификацията на клиента. Видео конференцията следва да отговаря на следните условия:

1. разговорът с подлежащото на идентификация лице следва да се извършва от обучен за целта служител;
2. разговорът да се извършва в отделно помещение;
3. да се изисква изрично предварително съгласие на подлежащото на идентифициране лице за идентифициране и проверка на идентификацията;
4. светлината да е подходяща;
5. разговорът да се извършва в реално време;
6. да се заснемат лицето на клиента, както и лицето и гърбът на документа за самоличност.

(4) По преценка на Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“, ИП може да използва и други технически средства за проверка на автентичността и достоверността на предоставените документи за самоличност от клиента, респективно неговия представител, при сключването на договори във връзка със Дейността на ИП.

² Достъпна на адрес: <https://www.consilium.europa.eu/prado/en/check-document-numbers.html>.

³ Достъпна на адрес <https://www.mvr.bg/електронни-услуги/електронни-услуги-и-справки/справка-за-валидност-на-български-лични-документи>.

IX. СПЕЦИАЛИЗИРАНА СЛУЖБА.СИСТЕМА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ

Чл. 32. (1) Ролята на специализирана служба по чл. 106 от ЗМИП се изпълнява от отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“. Отделът подготвя, предлага за утвърждаване и изпълняват програми за обучение на служителите по прилагането на ЗМИП, актовете по прилагането му и настоящите правила и организира, управлява и контролира дейността по:

1. събиране, обработване, съхраняване и разкриване на информация за конкретните 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 - предмет на операциите или сделките, както и за източника на имущественото състояние;

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 на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност".

(2) Отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“ се ръководи от Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“ на ИП, който отговаря за осъществяването на вътрешния контрол по изпълнението на задълженията по ЗМИП, ППЗМИП и настоящите Правила.

X. ВЪТРЕШЕН ОДИТ

Чл. 33. (1) Звеното за вътрешен одит в ИП включва в плана си за извършване на проверки и оценка на спазване от страна на ИП и отделните служители на задълженията им по ЗМИП, ППЗМИП и настоящите Правила.

(2) След приключване на проверката ръководителят на отдела за вътрешен одит може да даде препоръки за отстраняване на констатираните несъответствия. В случаите по предходното изречение отделът проверява предприетите в съответствие с препоръките действия и приложените мерки и удостоверява изпълнението им.

(3) Отделът за вътрешен одит включва в доклада до Управителите на ИП информация за констатираните несъответствия, в рамките на проверките по ал. 1, както и предприетите мерки за отстраняването им.

XI. СЪХРАНЯВАНЕ И РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ПРЕГЛЕД И АКТУАЛИЗАЦИЯ НА БАЗАТА ДАННИ

Съхранение на документация

Чл. 34. ИП съхранява всички събрани и изготвени по реда на тези Правила документи, данни и информация, за срок 5 години, считано от :

1. По отношение на документите, изготвени и получени във връзка с установените делови отношения с клиенти - началото на календарната година, следваща годината на прекратяването на отношенията със съответния клиент.

2. В случаите на разкриване на информация по реда на Чл. 35 от настоящия раздел - от началото на календарната година, следваща годината на разкриването на информацията.

3. За документите, изготвени във връзка с Оценката на риска по раздел IV и V - от началото на календарната година, следваща годината на изготвянето им.

(2) По писмено указание на директора на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" срокът за съхранение на документите може да бъде

удължен с не повече от още две години.

(3) ИП съхранява документите, изготвени и получени във връзка с настоящите Правила през цялото време на упражняване на дейността си и за срок една година от преустановяването ѝ.

(4) Всички събрани и изготвени от ИП документи, данни и информация в съответствие с настоящите Правила, се съхраняват по начин, който:

1. Позволява тяхното своевременно възстановяване, в случай че същите следва да се предоставят за използване като доказателство в съдебни и досъдебни производства.
2. Осигурява, че същите са на разположение на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност", на съответните органи за надзор и на одиторите. Документите, информацията и данните 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.

Разкриване на информация

Разкриване на информация при съмнение за изпиране на пари

Чл. 35. (1) При съмнение и/или узнаване за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен произход ИП незабавно уведомява дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност", преди извършването на съответната операция или сделка, като забавя нейното осъществяване в рамките на допустимия срок съгласно нормативните актове, уреждащи съответния вид дейност.

(2) В уведомлението по ал. 1 ИП посочва максималния срок, в който операцията или сделката може да се отложат.

(3) При узнаване за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход ИП уведомява и компетентните органи съгласно Наказателно-процесуалния кодекс, Закона за Министерството на вътрешните работи и Закона за Държавна агенция "Национална сигурност".

(4) 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, ИП уведомява дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" незабавно след извършването ѝ, като посочва причините, поради които забавянето е било невъзможно.

(5) Уведомяването на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" се извършва от Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“, по образец, утвърден от директора на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" - Приложение № VII към настоящите правила. Уведомяването може да се извърши и от други служители на ИП.

(6) В случай на възникване на съмнение за участие на на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност", Комисия за Финансов надзор, Българска народна банка, министерства или на народни представители или други висши държавни служители в съмнителни операции, което може да доведе до неефективно прилагане от страна на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" на мерки за противодействие на изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм, уведомлението по ал. 1 може да бъде изпратено и до компетентен наднационален орган.

Разкриване на друга информация

Чл. 36. Към момента на изготвяне на настоящите Правила, ИП не приема разплащания от и към клиенти в парични средства в брой, поради което за него не може да възникне задължение за уведомяване по чл. 76, ал. 1 от ЗМИП.

(2) В случай, че занапред ИП приеме изменение във Вътрешните си правила и приема плащания в брой, то ИП ще следва да 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 в рамките на установените отношения, до 15-о число на месеца, следващ месеца, за който се отнася информацията, на хартиен или магнитен носител или по електронен път по образец, утвърден от директора на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност".

Дневник

Чл. 37. (1) ИП води специален дневник, в който завежда:

1. всяко съобщение на свой служител за възникнало съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход, независимо от начина, по който е направено съобщението, заедно със заключение относно необходимостта от докладване на възникналото съмнение;

2. заключение относно целта и характера на сложните или необичайно големи сделки и операции, както и заключение за наличието на съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход в тези случаи.

(2) Дневникът по ал. 1 се прошнурова, прономерова и заверява с подписа на Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“

(3) Дневникът по ал. 1 може да се поддържа и в електронен вид, когато отговаря на следните изисквания:

1. функционалните му характеристики позволяват:

а) удостоверяване на времето на записване на съобщението с точност до година, дата, час, минута и секунда с квалифицирано удостоверение за време;

б) създаване на историческа справка за всички движения, свързани с въвеждане на записи в електронния дневник;

2. функционалните му характеристики не позволяват:

а) промяна на поредността на записаните съобщения или на тяхното съдържание;

б) неправомерно унищожаване и/или изтриване на записано съобщение;

в) неправомерен достъп, изменение или разпространение на дневника.

(3) За правилното водене и съхраняване на дневника отговарят служителите на Отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“. При завеждане на съобщение в дневника, лицето пред което е направено съобщението, открива преписка, в която се събират и подреждат по реда на тяхното постъпване всички документи, имащи отношение към извършените от служители на ИП действия, свързани с направеното съобщение за наличие на съмнение за изпиране на пари, респективно със съответните сложни или необичайно големи операции и сделки.

Актуализиране на базите данни

Чл. 38. ИП поддържа актуална информацията за своите клиенти и за извършваните от тях операции и сделки, като периодично преглежда и актуализира при необходимост поддържаните бази от данни и клиентски досиета. Прегледът по предходното изречение се извършва, както следва:

1. За клиентите, по отношение на деловите отношения с които ИП е определило наличие на нисък риск от изпиране на пари - веднъж на 2 години;

2. За клиентите, по отношение на деловите отношения с които ИП е определило наличие на среден риск от изпиране на пари - веднъж на 1 години;

3. За клиентите, по отношение на деловите отношения с които ИП е определило наличие на висок риск от изпиране на пари - шест месеца;

(2) Независимо от периодичната актуализация, ИП проверява и се извършват

допълнителни действия по идентифициране и проверка на идентификацията винаги, когато:

1. е сключена сделка на стойност, съществено различна от обичайната за клиента;
С има значителна промяна в начина, по който се използва откритата сметка, или в начина, по който се извършват определени операции или сделки;
2. на ИП стане известно, че информацията, с която разполага за съществуващ клиент, е недостатъчна за целите на прилагането на мерките за комплексна проверка;
3. на ИП стане известно, че е настъпила промяна в обстоятелствата, установени чрез прилагане на мерките за комплексна проверка, по отношение на клиента.

(3) В случай, че в който и да е момент след първоначална идентификация на клиента стане невъзможна периодична актуализация на данните за клиента, включително, но неизчерпателно - надеждно последващо идентифициране на клиента и/или действителния собственик на клиента, категоризация на клиента като професионален, непрофесионален или приемлива насрещна страна, данъчно задължено лице на коя държава е клиентът и/или действителният собственик на клиента, дали действителният собственик на клиента е видна политическа личност, ИП има право да прекрати едностранно по служебен ред взаимоотношенията с клиента поради невъзможност на ИП да изпълни задълженията си по ЗМИП и ППЗМИП, като прехвърли паричните средства на клиента по последната надеждно идентифицирана банкова сметка на клиента, а финансовите инструменти на клиента - към съответен депозитар, включително индивидуална сметка в Централен Депозитар АД, за което удържа служебно дължимите съгласно действащата тарифа на ИП такси, и уведомява писмено клиента и Комисията за финансов надзор за служебно прекратяване на взаимоотношенията поради невъзможност да бъде извършена надлеждна периодична идентификация на клиента или действителния собственик на клиента.

XII. РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ОТГОВОРНОСТИТЕ

Чл. 39. Цялостната отговорност по изпълнение на задълженията на ИП, в съответствие с ЗМИП, ППЗМИП и настоящите Правила се носи от Управителите на ИП.

1. Управителите на ИП:

V Приемат настоящите правила

V Назначават и освобождават Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“

V Осъществяват цялостно наблюдение и ръководство във връзка със спазване от страна на ИП на задълженията му по ЗМИП, ППЗМИП и настоящите Правила.

(2) Отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“ има задълженията и отговорностите, посочени в раздел VIII от Правилата.

(3) Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“ осъществява постоянно наблюдение за изпълнение на задълженията на ИП по настоящите Правила. В случай на констатирани нередности, Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“ изготвя доклад съгласно Приложение V до Управителите на ИП, с предложение за предприемане на конкретни мерки за ограничаване на последиците от допуснатите пропуски и недопускане на бъдещи такива и при необходимост - за внасяне на промени в настоящите Правила.

(4) Лицата по чл. 65 от Наредба № 38, които сключват от името на ИП договори с клиенти и приемат нареждания за сключване на сделки с финансови инструменти отговарят за прилагане на мерките за комплексна проверка (стандартни мерки за комплексна проверка, общи или специфични мерки за комплексна проверка), според установеното ниво на риск по отношение на деловото отношение с конкретния клиент.

(5) Служителите от отдел „Счетоводство“ и отдел „Бек Офис“ на ИП са длъжни да следят за наличието на един или повече от критериите за съмнителни сделки и операции, при

обслужване на извършваните плащания към и от ИП, във връзка с извършваните инвестиционни услуги и дейности. При наличието на такъв индикатор, служителят незабавно уведомява за това ръководителят на отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“, като предоставя информацията относно операцията и основанията за възникване на подозрение, като извършването на операцията или сделката се преустановява във всички случаи, когато такова преустановяване не нарушава законови разпоредби до приключване на проверката от отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“. При завършване на проверката от отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“, същият информира Управителите на дружеството за резултата от проверката. Не се допуска завършване на преустановена съмнителна сделка или операция без изрично писмено разрешение от ръководителя на отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“ и Управителите на дружеството след приключилата проверка.

(6) Всички служители на ИП са задължени да оказват пълно съдействие при извършването на проверки за съмнителни сделки или операции от отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“, вкл. чрез изискване на допълнителна информация от трети страни за целите на проверката.

С цел превенция на съмнителни операции или сделки, служителите на отдел “Операции с финансови инструменти” отказват да приемат за изпълнение нареждане от клиент, когато са налични един или повече от критериите за съмнителни сделки и операции, и докладват незабавно за опита да бъде дадено такова нареждане от клиент на отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“.

XIII. ОБУЧЕНИЕ НА СЛУЖИТЕЛИТЕ

Чл. 40. (1) ИП осигурява провеждането на въвеждащо, текущи (продължаващи) и специализирани (*ad hoc*) обучения, по отношение на служителите на Отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“ и останалите служители на ИП, при условията и в сроковете, посочени в Плана за обучение на служителите на ИП във връзка с прилагане на мерките срещу изпирането на пари - Приложение IV към Правилата. Планът се актуализира ежегодно чрез промяна на Приложение IV към Правилата.

(2) Ръководителят на Отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“ и всички служители от Отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“ са задължени да повишават постоянно компетентността си в областта на превенцията срещу изпирането на пари, като следят за актуалните нормативни изисквания, насоките издавани от европейските и местните надзорни органи и установените добри практики в тази област. Ръководителят на Отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“ или определени от него лица от Отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“ посещават по възможност организирани от Дирекция «Финансово разузнаване» към Държавна агенция «Национална сигурност» специализирани семинари и обучения.

XIV. ВЪТРЕШНИ СИГНАЛИ

Чл. 41. (1) Всеки служител на ИП може да подаде сигнал при съмнение за изпиране на пари, до ръководителя на Отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“ по един от следните начини (а) лично чрез електронно съобщение на имейл; (б) анонимно чрез запечатан пощенски плик адресиран до отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“ оставен на рецепцията на ИП на адрес:

По отношение на получените сигнали от служители, отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“ третира самоличността на лицето, подало сигнала, като еквивалент на класифицирана информация с гриф „Секретно“ съгласно Закона за класифицираната информация и предприема предвидените в същия Закон действия по защита на класифицираната информация.

(2) Отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“ регистрира незабавно получения сигнал чрез електронно съобщение в Дневника по чл. 37, след което съхранява електронното съобщение на защитено сървърно пространство, и заличава полученото съобщение от електронната си поща за гарантиране анонимност на подателя. Отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“ разпечатва съобщението с отстранени идентификационни данни за подателя и го прилага като част от преписката по чл. 37, ал.

3.

Отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“ при получаване на сигнал на хартиен носител, който съдържа данни позволяващи идентификация на подателя, изготвя електронно копие на оригиналното съобщение и го съхранява на защитено сървърно пространство, след което в оригиналното съобщение заличава с перманентен черен маркер всички данни, които биха позволили идентификация на подателя и прилага така защитеното съобщение като част от преписката по чл. 37, ал. 3.

(3) Ръководителят на Отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“ разглежда незабавно получения сигнал, извършва необходимата преценка по случая и при необходимост извършва уведомление по реда на чл. 36 по-горе. Проверката от страна на ръководителя на Отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“ и извършената преценка се документират и съхраняват, съгласно раздел IX от тези Правила.

XV. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1 Правилата подлежат на ежегоден преглед от страна на ръководителя на Отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“. В случай на констатирани в рамките на прегледа пропуски в Правилата, ръководителят на Отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“ изготвя доклад до Управителите на ИП с предложение за внасяне на необходимите промени.

Настоящите Общи условия са приети от Управителите на ИП "ГЛОБАЛ КЛИРИНГ ХАУС" ООД с протокол от 10.07.2023 г.

ПРИЛОЖЕНИЯ:

ПРИЛОЖЕНИЕ I - ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА ПРОИЗХОД НА СРЕДСТВАТА ПРИЛОЖЕНИЕ II - ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА УСТАНОВЯВАНЕ НА ДЕЙСТВИТЕЛНИЯ СОБСТВЕНИК НА ЮРИДИЧЕСКО ЛИЦЕ

ПРИЛОЖЕНИЕ III - ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА УСТАНОВЯВАНЕ ДАЛИ КЛИЕНТЪТ/НЕГОВИЯТ ДЕЙСТВИТЕЛЕН СОБСТВЕНИК Е ВИДНА ПОЛИТИЧЕСКА ЛИЧНОСТ

ПРИЛОЖЕНИЕ IV - ПЛАН ЗА ОБУЧЕНИЕ НА СЛУЖИТЕЛИТЕ

ПРИЛОЖЕНИЕ V - ДОКЛАД ПО ЧЛ. 39, АЛ. 3

ПРИЛОЖЕНИЕ VI - ОЦЕНКА НА РИСКА И ПРИЛОЖИМИ РИСКОВИ ФАКТОРИ

ПРИЛОЖЕНИЕ VII - УВЕДОМЛЕНИЕ ПО ОБРАЗЕЦ

ПРИЛОЖЕНИЕ VIII - РИСКОВА МАТРИЦА ЗА ОЦЕНКА НА РИСКА НА КЛИЕНТИ

ПРИЛОЖЕНИЕ IX - РИСКОВА МАТРИЦА ЗА ОЦЕНКА НА РИСКА НА ПРОДУКТИ, УСЛУГИ И МЕХАНИЗМИ ЗА ДОСТАВКА

ПРИЛОЖЕНИЕ X - Искане за встъпване или продължаване на отношения с клиенти класифицирани като „висок“ риск

ПРИЛОЖЕНИЕ XI - Искане за встъпване или продължаване на отношения с клиенти по чл. 36 от ЗМИП или държавен служител във връзка с Политиката за борба с подкупите и корупцията

ПРИЛОЖЕНИЕ XII ВЪПРОСНИК ЗА ОЦЕНКА НА УМЕСТНОСТ И ЦЕЛЕСЪОБРАЗНОСТ ЗА КЛИЕНТИ ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА

Приложение XIII ВЪПРОСНИК ЗА ОЦЕНКА НА УМЕСТНОСТ И ЦЕЛЕСЪОБРАЗНОСТ ЗА КЛИЕНТИ ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА

ПРИЛОЖЕНИЕ I - ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА ПРОИЗХОД НА СРЕДСТВАТА

ДЕКЛАРАЦИЯ
по чл. 66, ал. 2 от ЗМИП

Долуподписаният/ата: (име, презиме, фамилия)

ЕГН....., документ за самоличност

издаден на.....от..... постоянен адрес: ...

гражданство/а.....

в качеството ми на

ЕИК/БУЛСТАТ/регистрационен номер или друг идентификационен номер

Декларирам, че паричните средства, използвани в рамките на следното делово
взаимоотношение
или предмет на следната операция или сделка
в размер.....

(посочват се размерът и видът на валутата)

имат следния произход:

При посочване на физическо лице се посочват имената, ЕГН/ЛНЧ, а за лицата, които не попадат в обхвата на чл. 3, ал. 2 от Закона за гражданската регистрация - дата на раждане; при посочване на юридическо лице или друго правно образувание - неговото наименование, ЕИК/БУЛСТАТ, а ако същото е регистрирано в друга държава - наименованието, регистрационният номер или друг идентификационен номер, под който същото е вписано в съответния регистър на другата държава.

При посочване на договори (включително договори за дарение), фактури или други документи се посочват техният вид, номер (ако е приложимо), дата на сключване или подписване, както и данни за лицата, с които е сключен договорът или които са подписали или издали документите.

При посочване на наследство се посочват година на придобиване и данни за наследодателя или наследодателите, при посочване на спестявания - периодът, в който са натрупани спестяванията, както и данни за източника, а при посочване на доходи от търговска или трудова дейност, както и друг общоформулиран източник - периодът, в който са генерирани доходите, както и данни за работодателя или контрагентите.

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

Декларатор:

Дата на деклариране:

(подпис)

ПРИЛОЖЕНИЕ II - ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА УСТАНОВЯВАНЕ НА ДЕЙСТВИТЕЛНИЯ СОБТВЕНИК НА ЮРИДИЧЕСКО ЛИЦЕ

ДЕКЛАРАЦИЯ

по [чл. 59, ал. 1, т. 3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари](#) Долуподписаният/
ата:

1

(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ/официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността,

дата на раждане:,

гражданство/а:,

постоянен адрес:,

или адрес:,

(за чужди граждани без постоянен адрес) в
качеството ми на:

законен представител

пълномощник

на

(посочва се наименованието, както и правноорганизационната форма на юридическото лице или видът на правното образувание)

с ЕИК/БУЛСТАТ/ номер в съответния национален регистър.....,

вписано в регистъра при,

ДЕКЛАРИРАМ:

I. Действителни собственици на представляваното от мен юридическо лице/правно образувание са следните физически лица:

1

(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ:, дата на раждане,

гражданство/а:

(посочва се всяко гражданство на лицето)

Държавата на пребиваване, в случай че е различна от Република България, или държавата

по гражданството:,

постоянен адрес:,

или адрес:,

(за лица без постоянен адрес на територията на Република България) което
е:

лице, което пряко или косвено притежава достатъчен процент от акциите, дяловете или правата на глас, включително посредством държане на акции на приносител, съгласно [§ 2, ал. 1, т. 1 от допълнителните разпоредби на ЗМИП](#);

лице, упражняващо контрол по смисъла на [§ 1в от допълнителните разпоредби на Търговския закон](#) (посочва се конкретната хипотеза)

лице, упражняващо решаващо влияние при вземане на решения за определяне състава на управителните и контролните органи, преобразуване, прекратяване на дейността и други въпроси от съществено значение за дейността, съгласно [§ 2, ал. 3 от допълнителните разпоредби на ЗМИП](#);

лице, което упражнява краен ефективен контрол чрез упражняването на права чрез трети лица, включително, но не само, предоставени по силата на упълномощаване, договор или друг вид

сделка, както и чрез други правни форми, осигуряващи възможност за упражняване на решаващо влияние чрез трети лица, съгласно [§ 2, ал. 4 от допълнителните разпоредби на ЗМИП](#);

(посочва се конкретната категория) учредител, доверителен собственик, пазител, бенефициер или лице, в чийто главен интерес е създадена или се управлява доверителната собственост, или лице, което в крайна сметка упражнява контрол над доверителната собственост посредством пряко или косвено притежаване или чрез други средства, или лице, заемащо длъжност, еквивалентна или сходна с предходно посочените;

лице, от чието име и/или за чиято сметка се осъществява дадена операция, сделка или дейност и което отговаря най-малко на някои от условията, посочени в [§ 2, ал. 1, т. 1 - 3 от допълнителните разпоредби на ЗМИП](#);

лице, изпълняващо длъжността на висш ръководен служител, когато не може да се установи друго лице като действителен собственик;

друго(посочва се).....

Описание на притежаваните права:

2

(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ:, дата на раждане:.....

гражданство/а:.....

(посочва се всяко гражданство на лицето)

Държавата на пребиваване, в случай че е различна от Република България, или държавата по гражданството:.....

постоянен адрес:

или адрес:

(за лица без постоянен адрес на територията на Република България) което е:

лице, което пряко или косвено притежава достатъчен процент от акциите, дяловете или правата на глас, включително посредством държане на акции на приносител, съгласно [§ 2, ал. 1, т. 1 от допълнителните разпоредби на ЗМИП](#);

лице, упражняващо контрол по смисъла на [§ 1в от допълнителните разпоредби на Търговския закон](#) (посочва се конкретната хипотеза)

лице, упражняващо решаващо влияние при вземане на решения за определяне състава на управителните и контролните органи, преобразуване, прекратяване на дейността и други въпроси от съществено значение за дейността, съгласно [§ 2, ал. 3 от допълнителните разпоредби на ЗМИП](#);

лице, което упражнява краен ефективен контрол чрез упражняването на права чрез трети лица, включително, но не само, предоставени по силата на упълномощаване, договор или друг вид сделка, както и чрез други правни форми, осигуряващи възможност за упражняване на решаващо влияние чрез трети лица, съгласно [§ 2, ал. 4 от допълнителните разпоредби на ЗМИП](#);

(посочва се конкретната категория) учредител, доверителен собственик, пазител, бенефициер или лице, в чийто главен интерес е създадена или се управлява доверителната собственост, или лице, което в крайна сметка упражнява контрол над доверителната собственост посредством пряко или косвено притежаване или чрез други средства, или лице, заемащо длъжност, еквивалентна или сходна с предходно посочените;

лице, от чието име и/или за чиято сметка се осъществява дадена операция, сделка или дейност и което отговаря най-малко на някои от условията, посочени в [§ 2, ал. 1, т. 1 - 3 от](#)

допълнителните разпоредби на ЗМИП:

лице, изпълняващо длъжността на висш ръководен служител, когато не може да се установи друго лице като действителен собственик;

друго(посочва се)

Описание на притежаваните права:

II. Юридически лица или други правни образувания, чрез които пряко или непряко се упражнява контрол върху представляваното от мен юридическо лице/правно образувание, са:

A. Юридически лица/правни образувания, чрез които пряко се упражнява контрол:

..... ,

(посочва се наименованието, както и правноорганизационната форма на юридическото лице или видът на правното образувание)

седалище:..... ,

(държава, град, община)

адрес:..... ,

вписано в регистър

ЕИК/БУЛСТАТ или номер в съответния национален регистър

Представители:

1

(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ: , дата на раждане:

гражданство/а:.....

(посочва се всяко гражданство на лицето)

Държавата на пребиваване, в случай че е различна от Република България, или държавата по гражданството:..... ,

постоянен адрес:

2

(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ: , дата на раждане:

гражданство/а:.....

(посочва се всяко гражданство на лицето)

Държавата на пребиваване, в случай че е различна от Република България, или държавата по гражданството:..... ,

постоянен адрес:

или адрес:

(за лица без постоянен адрес на територията на Република България)

Начин на представляване:.....

(заедно, поотделно или по друг начин)

Б. Юридически лица/правни образувания, чрез които непряко се упражнява контрол:

..... ,
(посочва се наименованието, както и правноорганизационната форма на юридическото лице или видът на правното образувание)

седалище:..... ,
(държава, град, община)

адрес:..... ,
вписано в регистър ,
ЕИК/БУЛСТАТ или номер в съответния национален регистър

Представители:

1 ,
(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ: , дата на раждане:..... ,
гражданство/а:.....
(посочва се всяко гражданство на лицето)

Държавата на пребиваване, в случай че е различна от Република България, или държавата по гражданството:..... ,
постоянен адрес: ,
или адрес:

(за лица без постоянен адрес на територията на Република България) (име, презиме, фамилия)
ЕГН/ЛНЧ: , дата на раждане:..... ,
гражданство/а:.....
(посочва се всяко гражданство на лицето)

Държавата на пребиваване, в случай че е различна от Република България, или държавата по гражданството:..... ,
постоянен адрес: ,
или адрес:

(за лица без постоянен адрес на територията на Република България)

Начин на представляване:.....
(заедно, поотделно или по друг начин)

III. Лице за контакт по [чл. 63, ал. 4, т. 3 от ЗМИП](#): (име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ: , дата на раждане:.....
гражданство/а:

постоянен адрес на територията на Република България:

IV. Прилагам следните документи и справки съгласно [чл. 59, ал. 1, т. 1 и 2 от ЗМИП](#):

1
2

Известна ми е отговорността по [чл. 313 от Наказателния кодекс](#) за деклариране на неверни данни.

ДАТА: ДЕКЛАРАТОР:

(име и подпис)

Указания:

Попълване на настоящата декларация се извършва, като се отчита дефиницията на [§ 2 от допълнителните разпоредби на ЗМИП](#), който гласи следното:

"§ 2. (1) "Действителен собственик" е физическо лице или физически лица, което/които в крайна сметка притежават или контролират юридическо лице или друго правно образувание, и/или физическо лице или физически лица, от чието име и/или за чиято сметка се осъществява дадена операция, сделка или дейност, и които отговарят най-малко на някои от следните условия:

1. По отношение на корпоративните юридически лица и други правни образувания действителен собственик е лицето, което пряко или косвено притежава достатъчен процент от акциите, дяловете или правата на глас в това юридическо лице или друго правно образувание, включително посредством държане на акции на приносител, или посредством контрол чрез други средства, с изключение на случаите на дружество, чиито акции се търгуват на регулиран пазар, което се подчинява на изискванията за оповестяване в съответствие с правото на Европейския съюз или на еквивалентни международни стандарти, осигуряващи адекватна степен на прозрачност по отношение на собствеността.

Индикация за пряко притежаване е налице, когато физическо лице/лица притежава акционерно или дялово участие най-малко 25 на сто от юридическо лице или друго правно образувание.

Индикация за косвено притежаване е налице, когато най-малко 25 на сто от акционерното или дяловото участие в юридическо лице или друго правно образувание принадлежи на юридическо лице или друго правно образувание, което е под контрола на едно и също физическо лице или физически лица, или на множество юридически лица и/или правни образувания, които в крайна сметка са под контрола на едно и също физическо лице/лица.

2. По отношение на доверителната собственост, включително тръстове, попечителски фондове и други подобни чуждестранни правни образувания, учредени и съществуващи съобразно правото на юрисдикциите, допускащи такива форми на доверителна собственост, действителният собственик е:

- а) учредителят;
- б) доверителният собственик;
- в) пазителят, ако има такъв;
- г) бенефициерът или класът бенефициери, или

д) лицето, в чийто главен интерес е създадена или се управлява доверителната собственост, когато физическото лице, което се облагодетелства от нея, предстои да бъде определено;

е) всяко друго физическо лице, което в крайна сметка упражнява контрол над доверителната собственост посредством пряко или косвено притежаване или чрез други средства.

3. По отношение на фондации и правни форми, подобни на доверителна собственост - физическото лице или лица, които заемат длъжности, еквивалентни или сходни с посочените в т. 2.

(2) Не е действителен собственик физическото лице или физическите лица, които са номинални директори, секретари, акционери или собственици на капитала на юридическо лице или друго правно образувание, ако е установен друг действителен собственик.

(3) "Контрол" е контролът по смисъла на [§ 1в от допълнителните разпоредби на Търговския закон](#), както и всяка възможност, която, без да представлява индикация за пряко или косвено притежаване, дава възможност за упражняване на решаващо влияние върху юридическо лице или

друго правно образувание при вземане на решения за определяне състава на управителните и контролните органи, преобразуване на юридическото лице, прекратяване на дейността му и други въпроси от съществено значение за дейността му.

(4) Индикация за "непряк контрол" е упражняването на краен ефективен контрол върху юридическо лице или друго правно образувание чрез упражняването на права чрез трети лица, включително, но не само, предоставени по силата на упълномощаване, договор или друг вид сделка, както и чрез други правни форми, осигуряващи възможност за упражняване на решаващо влияние чрез трети лица.

(5) Когато, след като са изчерпани всички възможни средства, не може да се установи като действителен собственик лице съгласно ал. 1 или когато съществуват съмнения, че установеното лице или лица не е действителният собственик, за "действителен собственик" се счита физическото лице, което изпълнява длъжността на висш ръководен служител. Задължените лица водят документация за предприетите действия с цел установяване на действителния собственик по ал. 1.

ПРИЛОЖЕНИЕ III - ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА УСТАНОВЯВАНЕ ДАЛИ
КЛИЕНТЪТ/НЕГОВИЯТ ДЕЙСТВИТЕЛЕН СОБСТВЕНИК Е ВИДНА ПОЛИТИЧЕСКА
ЛИЧНОСТ

ДЕКЛАРАЦИЯ
по чл. 42, ал. 2, т. 2 от ЗМИП

Долуподписаният/ата:

(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ/официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за
установяване на самоличността

постоянен адрес:

гражданство/а:

документ за самоличност:

ДЕКЛАРИРАМ:

Попадам в следната категория по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП (посочва се конкретната
категория(1)):

държавни глави, ръководители на правителства, министри и заместник-министри или
помощник-министри;

членове на парламенти или на други законодателни органи;

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;

членове на сметна палата;

членове на управителни органи на централни банки;
посланици и управляващи дипломатически мисии;

висши офицери от въоръжените сили;

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

кметове и заместник-кметове на общини, кметове и заместник-кметове на райони и
председатели на общински съвети;

членове на управителните органи на политически партии;

ръководители и заместник-ръководители на международни организации, членове
на управителни или надзорни органи в международни
организации или лица, изпълняващи еквивалентна функция в такива организации.

Не попадам в категориите по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП.

През последните 12 месеца съм попадал в следната категория по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП
(посочва се конкретната категория):

През последните 12 месеца не съм попадал в категориите по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП.

Попадам в следната категория по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП (посочва се конкретната категория):

съпрузите или лицата, които живеят във фактическо съжителство на съпругески начала;

низходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които низходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпругески начала;

възходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които възходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпругески начала;

роднините по съребрена линия от втора степен и техните съпрузи или лицата, с които роднините по съребрена линия от втора степен живеят във фактическо съжителство на съпругески начала;

физическо лице, което е действителен собственик съвместно с лице по ал. 2 на юридическо лице или друго правно образувание или се намира в други близки търговски, професионални или други делови взаимоотношения с лице по ал. 2;

физическо лице, което е едноличен собственик или действителен собственик на юридическо лице или друго правно образувание, за което се знае, че е било създадено в полза на лице по ал. 2.

Не попадам в категориите по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП.

През последните 12 месеца съм попадал в следната категория по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП (посочва се конкретната категория):

През последните 12 месеца не съм попадал в категориите по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП.

Предоставям следната допълнителна информация във връзка с принадлежността ми към горепосочената категория/и:

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

ДАТА: ДЕКЛАРАТОР:

(1) Съгласно чл. 36, ал. 3 от ЗМИП категориите включват съответно и доколкото е приложимо, длъжности в институциите и органите на Европейския съюз и в международни организации.

ПРИЛОЖЕНИЕ IV - ПЛАН ЗА ОБУЧЕНИЕ НА СЛУЖИТЕЛИТЕ

I. ПЛАН ЗА ВЪВЕЖДАЩО ОБУЧЕНИЕ

Всички служители на ИП, чиято длъжностна характеристика предполага прилагане на правилата на ЗМИП, ППЗМИП и ЗМФТ в хода на изпълнение на служебните им задължения, задължително преминават въвеждащо обучение в 7-дневен срок от встъпването си в длъжност, респективно от промяната на длъжностната характеристика или заемането на нова длъжност. Съдържанието на обучението следва да акцентира върху конкретните задължения на съответния служител на ИП, определени съгласно неговата длъжностна характеристика и да обхваща следните основни теми:

1. Понятие за изпиране на пари. Възможни схеми за изпиране на пари във връзка с осъществяваната от ИП дейност. Запознаване със специфичната за сектора и дейността на ИП оценка на риска от изпиране на пари.
2. Критерии за разпознаване на съмнителни сделки и операции. Практически примери.
3. Определяне на рисковия профил на клиента. Рискови фактори.
 - 3.1 Рискови фактори, свързани с клиента и действителния собственик на клиента.
 - 3.2 Рискови фактори, свързани с държавата и географската зона.
 - 3.3 Рискови фактори, свързани с предлаганите продукти и услуги и с вида на извършваните сделки и операции.
 - 3.4 Рискови фактори, свързани с механизмите на доставка.
 - 3.5 Актуализиране на извършената оценка на рисковия профил на клиента.
4. Мерки срещу изпирането на пари. Видове мерки срещу изпирането на пари.
 - 4.1 Мерки за комплексна проверка на клиентите:
 - 4.1.1 Установяване на делови взаимоотношения с клиента.
 - 4.1.2 Идентифициране на клиентите и проверка на идентификацията. Способи за идентификация, подлежащи на събиране данни за клиенти физически лица и за клиенти юридически лица. Способи за проверка на идентификацията. Документиране на предприетите действия за идентификация.
 - 4.1.3 Идентифициране на действителния собственик на клиент - юридическо лице или друго правно образувание. Способи за идентификация на действителен собственик. Декларация за действителен собственик.
 - 4.1.4 Събиране на информация за целта и характера на деловите отношения с клиента.
 - 4.1.5 Изясняване на произхода на средствата. Способи за изясняване на произхода на средствата. Декларация за произход на средствата.
 - 4.1.6 Текущо наблюдение върху установените делови взаимоотношения и проверка на сделките и операциите, извършвани през цялото времетраене на тези взаимоотношения.
 - 4.1.7 Актуализиране на събраните документи, данни и информация.
5. Мерки за опростена проверка на клиентите.
 - 5.1 Процедура за прилагане на опростени мерки за проверка на клиентите.
 - 5.2 Кумулативни условия за прилагане на мерки за опростена комплексна проверка.
 - 5.3 Неприложимост на опростената комплексна проверка в дейността на ИП.

6. Мерки за разширена комплексна проверка на клиентите.

6.1 Хипотези, които изискват прилагането на мерки за разширена проверка на клиента:

II. ПЛАН ЗА ПРОДЪЛЖАВАЩО ОБУЧЕНИЕ

- 6.1.1 Встъпване в делови взаимоотношения с клиенти видни политически личности. Вътрешна система на ИП за установяване на видни политически личности.
 - 6.1.2 Встъпване в делови взаимоотношения с клиенти от високорискови трети държави. Списък на високорисковите трети държави.
 - 6.1.3 Продукти, операции и сделки, които биха могли да доведат до анонимност.
 - 6.1.4 Нови високорискови продукти, бизнес практики и механизми за доставка.
 - 6.1.5 Високорискови нови технологии при нови или вече съществуващи продукти, бизнес практики и механизми за доставка.
 - 6.1.6 Сложни или необичайно големи сделки или операции, както и операции и сделки без явна икономическа или законна цел;
 - 6.1.7 Кореспондентски отношения с кредитна институция или финансова институция от трета държава;
 - 6.1.8 Други случаи, при които е установен по-висок риск от изпиране на пари.
- 6.2 Видове мерки за разширена комплексна проверка.
7. Неприсъствено установяване на делови взаимоотношения (чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис)
 8. Актуализиране на базата данни за клиентите и клиентските досиета.
 9. Разпределение на отговорностите в ИП по отношение на прилагане на нормативните изисквания за мерките срещу изпиране на пари. Специализирана служба за противодействие срещу изпирането на пари.
 10. Процедура за подаване на анонимни вътрешни сигнали.
 11. Съхраняване на информацията.
 12. Разкриване на информация при съмнение за изпиране на пари. Задължение за водене на дневник.
 13. Разкриване на информация за плащания в брой на стойност над 30 000 лева или тяхната равностойност в чужда валута.
 14. Задължение за конфиденциалност.

Провеждането на обучението се удостоверява с подписване на Протокол, със съдържание, съгласно Анекс 1 и декларация по образец, съгласно Анекс 2, към настоящото Приложение, от съответния служител, преминал обучението.

При изготвяне на Плана се вземат предвид действащите изисквания на Закона за мерките срещу изпиране на пари и Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари, както и насоките на местни и международни органи и организации и установени добри международни практики в областта на мерките срещу изпиране на пари.

1. График

Всеки служител на ИП следва да премине продължаващо обучение, съгласно настоящия план, поне веднъж годишно. Конкретният график за обучение на отделните служители се изготвя от Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“, определен с акт на законен представител на ИП за извършване на вътрешен контрол относно изпълнение на задълженията на ИП за прилагане на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, или, ако такъв не е определен, от законния представител на ИП, съобразно числеността на служителите на ИП, служебните ангажименти и присъствените дати за всеки от тях.

2. Съдържание

Чрез продължаващото обучение се осигурява поддържане, актуализиране и повишаване на компетентността на служителите на ИП в областта на мерките срещу изпирането на пари, като се акцентира върху всички или някои от темите, разпределени в следните модули:

I. Теоретичен модул за продължаващо обучение

- Възможни схеми за изпиране на пари във връзка с осъществяваната от ИП дейност. Специфична за сектора и дейността на ИП оценка на риска от изпиране на пари.
- Основни критерии за разпознаване на съмнителни сделки и операции.
Практически примери.
- Определяне на рисковия профил на клиента. Рискови фактори.
- Мерки за комплексна проверка на клиентите:
 - Идентифициране на клиентите и проверка на идентификацията. Способи за идентификация, подлежащи на събиране данни за клиенти физически лица и за клиенти юридически лица. Способи за проверка на идентификацията. Документиране на предприетите действия за идентификация.
 - Идентифициране на действителния собственик на клиент - юридическо лице или друго правно образувание. Способи за идентификация на действителен собственик. Декларация за действителен собственик.
 - Събиране на информация за целта и характера на деловите отношения с клиента.
 - Изясняване на произхода на средствата. Способи за изясняване на произхода на средствата. Декларация за произход на средствата.
 - Текущо наблюдение върху установените делови взаимоотношения и проверка на сделките и операциите, извършвани през цялото времетраене на тези взаимоотношения.
 - Актуализиране на събраните документи, данни и информация.
- Мерки за опростена проверка на клиентите.
- Мерки за разширена комплексна проверка на клиентите.

II. ПЛАН ЗА ПРОДЪЛЖАВАЩО ОБУЧЕНИЕ

- Видове мерки за разширена комплексна проверка.
- Хипотези, които изискват прилагането на мерки за разширена проверка на клиента:
 - **S** Встъпване в делови взаимоотношения с клиенти видни политически личности. **S** Вътрешна система на ИП за установяване на видни политически личности.
 - **S** Встъпване в делови взаимоотношения с клиенти, .от високорискови трети държави. Списък на високорисковите трети държави.
 - **S** Продукти, операции и сделки, които биха могли да доведат до анонимност. **S** Нови високорискови продукти, бизнес практики и механизми за доставка. **S** Високорискови нови технологии при нови или вече съществуващи продукти, бизнес практики и механизми за доставка.
 - **S** Сложни или необичайно големи сделки или операции, както и операции и сделки без явна икономическа или законна цел;
 - **S** Кореспондентски отношения с кредитна институция или финансова институция от трета държава;
- Неприсъствено установяване на делови взаимоотношения;
- Вътрешна организация и разпределение на отговорностите в ИП по отношение на прилагане на нормативните изисквания за мерките срещу изпиране на пари.
- Процедура за подаване на анонимни вътрешни сигнали.
- Съхраняване на информацията.
- Разкриване на информация при съмнение за изпиране на пари. Задължение за водене на дневник.
- Разкриване на информация за плащания в брой на стойност над 30 000 лева или тяхната равностойност в чужда валута.
- Задължение за конфиденциалност.

II. Практически модул за продължаващо обучение

- Представяне на практически казуси, във връзка с осъществяваната от ИП дейност, с цел разпознаване на съмнителни сделки и операции и тяхното навременно докладване.
- Запознаване на служителите с констатирани трудности при изпълнение на нормативните изисквания в областта на прилагане на мерките срещу изпиране на пари и възможните решения.

Участието в организирана форма на продължаващо обучение на служител на ИП се удостоверява с подписване на Протокол, със съдържание, съгласно Анекс 1 и декларация по образец, съгласно Анекс 2, към настоящото Приложение, от съответния служител, преминал обучението.

ПРОТОКОЛ ЗА ПРОВЕДЕНО ОБУЧЕНИЕ

Долуподписаният [•], в качеството си на Ръководител на Отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“, с настоящото удостоверявам, че на [•] 20 [»]г., е проведено [] ВЪВЕЖДАЩО [] ПРОДЪЛЖАВАЩО обучение, за запознаване с изискванията на ЗМИП, ППЗМИП, ЗМФТ и вътрешните правила на ИП за мерките срещу изпирането на пари, на следните служители на ИП:

■ У [•], с ЕГН: [•], на длъжност [•]

У [•], с ЕГН: [•]; на длъжност [•]

Подписи на служителите:

/[•]/

/[•]/

Подпис на провеля обучението:

ПРИЛОЖЕНИЕ V - ДОКЛАД ПО ЧЛ. 39, АЛ. 3

Долуподписаният [•], ЕГН [•], в качеството си на служител на ИП "ГЛОБАЛ КЛИРИНГ ХАУС" ООД, с настоящото удостоверявам, че на [•] 20[»]г., взех участие в проведено [] ВЪВЕЖДАЩО [] ПРОДЪЛЖАВАЩО обучение за запознаване с изискванията на ЗМИП, ППЗМИП, ЗМФТ и вътрешните правила на ИП за мерките срещу изпирането на пари.

Задължавам се, при изпълнение на служебните си задължения, да спазвам Вътрешните правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансиране на тероризма на ИП, ЗМИП, ППЗМИП и ЗМФТ.

Дата: _____

Подпис на декларатора: _____

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА ПРОВЕДЕНО ОБУЧЕНИЕ

ДО:

СД на ИП "ГЛОБАЛ КЛИРИНГ ХАУС" ООД,
вписано в Търговския регистър при Агенцията
по вписванията с ЕИК: (по-долу
„ИП“)

ДОКЛАД

Относно: Констатирани нарушения при
прилагането на Вътрешните правила за контрол
и предотвратяване на изпирането на пари и
финансирането на тероризъм на ИП
(„Правилата“)

УВАЖАЕМИ ДИРЕКТОРИ,

В изпълнение на задължението ми по чл. 37, ал. 2 от Правилата с настоящото Ви уведомявам, че при извършване на текущ/извънреден контрол за прилагането на мерките, предвидени в Правилата, от служителите на ИП, констатирах следните нарушения:

- 1
- 2
- 3

Нарушенията са извършени от следните служители:

- 1
- 2
- 3

С оглед констатираните нарушения, предлагам:

1. Следните промени в Правилата:
2. Да бъде наложено дисциплинарно наказание на следните служители:
3. Да бъде проведено обучение по чл. 38 от Правилата на следните служители:

С уважение,

Ръководител Отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“

ПРИЛОЖЕНИЕ VI - ОЦЕНКА НА РИСКА И ПРИЛОЖИМИ РИСКОВИ ФАКТОРИ

I. ОТЧИТАНЕ НА НАДНАЦИОНАЛНА И НАЦИОНАЛНА ОЦЕНКА НА РИСКА

При изготвяне на Оценка на риска, съгласно задълженията си по чл. 99 от ЗМИП, ИП следва да отчете и да се съобрази с резултатите от Наднационалната оценка на риска („ННОР“) и Национална оценка на риска („НОР“).

1. Наднационална оценка на риска

ННОР от ИП/ФТ се извършва от Европейската комисия на основание чл. 6 от *Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 година за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 2005/60/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и на Директива 2006/70/ЕО на Комисията* („Четвърта директива“). Оценката касае целия вътрешен пазар на Европейския съюз и се изготвя най-малко на всеки две години.

ННОР към момента на приемане на настоящата ОР се състои от:

- Доклад на Европейската комисия до Европейския парламент и Съвета относно оценката на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, които засягат вътрешния пазар и са свързани с презгранични дейности COM(2017) 340 final от 26.06.2017 г. („Доклада от 2017 г.“);⁴
- Доклад на Европейската комисия до Европейския парламент и Съвета относно оценката на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, които засягат вътрешния пазар и са свързани с презгранични дейности COM(2019) 370 final от 24.07.2019 г. („Доклада от 2019 г.“);⁵

1.1. Доклад от 2017 г.

В т. 2 *Резултати* от Доклада от 2017 г., Европейската комисия (ЕК) посочва че *„финансовият сектор е обхванат от рамката на ЕС за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма от 1991 г. насам., като участниците в него изглеждат добре запознати с рисковете. Независимо че терористите и престъпниците продължават опитите си да използват финансовия сектор за дейността си, оценките показват, че нивото на рисковете от ИП или ФТ за този сектор са умерени поради вече прилаганите мерки за ограничаване на рисковете.*

Остава значим обаче рискът от изпиране на пари в определени сегменти на финансовия сектор, като например частното банкиране и институционалните инвестиции (особено чрез посредници). Това се дължи на цялостното по-голямо излагане на рискове, свързани с продукти и клиенти, натиска от страна на конкуренцията в сектора и ограниченото разбиране сред надзорните органи относно оперативните рискове, свързани с борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма.

В препоръките си по т. 4, ЕК посочва, че следва *“да се анализират оперативните рискове във връзка с борбата с ИП и ФТ, свързани с дейността/модела на дейност в секторите корпоративно банкиране, частно банкиране и институционални*

⁴ https://ec.europa.eu/transparency/regdoc/rep/1/2017/BG/COM-2017-340-F1-BG-MAIN-PART-1_PDF.

⁵ https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/supranational_risk_assessment_of_the_money_laundering_and_terrorist_financing_risks_affecting_the_union.pdf.

инвестиции, от една страна, и при услугите за парични преводи и електронни пари, от друга.“

С оглед цитираното, Дружеството отчита становището на Европейската комисия, че извършваната от него дейност може да бъде изложена на риск от ИП/ФТ, които все още не са разгледани и изследвани напълно

1.2. Доклад от 2019 г.

Докладът от 2019 г. отчита измененията в режима на Четвъртата директива, въведени с **Директива (ЕС) 2018/843 на Европейския парламент и на Съвета от 30 май 2018 година за изменение на Директива (ЕС) 2015/849 за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма и за изменение на директиви 2009/138/ЕО и 2013/36/ЕС („Петата директива“).**

В Доклада от 2019 г. се препраща към изводите, направени от Общото становище на Европейските надзорни органи („ЕНО“) по отношение на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, засягащи финансовия сектор на Европейския съюз⁶. В точка 5.8. от становището, касаеща инвестиционните посредници, ЕНО отбелязват че

- Най-значимите рискове от ИП/ФТ идват от клиенти, които не са граждани/резиденти на държавата където ИП е установен и сделките без присъствието на клиента, особено във връзка с клиенти, които са установени в държави или географски зони с преференциален данъчен режим;
- Специфични нови рискове са свързани с иновацията и използването на новите технологии в сектора, като например използването във връзка с високочестотни способности за алгоритмична търговия, peer-to-peer lending activities, initial coin offerings и виртуални валути.

1.3. Съобразяване с резултатите от ННОР

Дружеството отчита и възприема напълно изводите на ННОР и ще ги отчете при извършването на сделки или установяването на делови взаимоотношения с клиенти.

2. Национална оценка на риска

2.1. Резюме на НОР

Резюмето на националната оценка на риска бе публикувано на интернет страницата на Държавна агенция „Национална сигурност“ („ДАНС“) на 9 януари 2020 година.

В резюмето на НОР ДАНС посочва че:

„В сектора на инвестиции във финансови инструменти небанковите инвестиционни посредници, опериращи онлайн платформи за търговия, се явяват най-високорискови за изпиране на пари в международен аспект, поради относително големия оборот, много широката географска диверсификация и недостатъците на неприсъствената идентификация на клиенти, както и поради формалното прилагане на някои от изискванията на превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма. Свързаните рискове включват сценарии за разслояване на средства, придобити от предикатни престъпления, извършени в чужбина“.

2.2. Обобщен списък на основните рискови събития

ДАНС е публикувало Обобщен списък на основните рискови събития, установени чрез НОР, включва следните рискови събития, които могат да засегнат дейността на ИП:

- i. Сценарий 22 посочва, че сделките с ценни книжа извън регулиран пазар чрез

⁶ <https://esas-joint-committee.europa.eu/Publications/Opinions/Joint%20Opinion%20on%20the%20risks%20on%20ML%20and%20TF%20affecting%20the%20EU%27s%20financial%20sector.pdf>.

инвестиционни посредници в много случаи са свързани с фазите „наслояване“ или „интегриране“ на средства с различен криминален произход. Сделки с ценни книжа чрез инвестиционни посредници в определени случаи са свързани с измамна приватизация или използване на средства с незаконен произход.

- ii. Сценарий 23 посочва, че има индикации за значително развитие на използването на финансови инструменти, базирани на новите технологии и нововъзникващите условия на търговия, и недостатъчната регулаторна реакция (не само на местно, но и на европейско и международно ниво). В много случаи участват нерезиденти и схемите само частично засягат българската финансова система в някои аспекти (обикновено „влагане“ и „разслояване“). В същото време недоразвитият пазар на ценни книжа и липсата на традиции и умения на инвеститорите допринасят за различни видове измами с финансови инструменти, свързани с операции на дружества без съответния лиценз.
- iii. Сценарий 25 посочва, че търговията с финансови инструменти чрез инвестиционни посредници носи известен риск, произтичащ от относително високите суми на трансакциите и някои съществени уязвимости, свързани както с инвестиционните посредници, така и с някои контекстуални фактори. Независимо от това, ниското ниво на развитие на пазара, както и по-трудният достъп до пазара и възможностите за функциониране, биха ограничили потенциалното въздействие на заплахата. Не са наблюдавани реални случаи.

Следните рискови събития от Обобщения списък също могат да засегнат дейността на ИП и следва да бъдат отчетени при изготвянето на оценка на риска:

- i. 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;
- ii. 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 „професионални перачи“ и последващото интегриране на средствата във финансови инструменти в чужбина и в юридически лица и недвижими имоти в страната;
- iii. 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 разслояване и с помощта на „професионални перачи“;
- iv. 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“;
- v. Възможното въвличане на професионалисти и задължени субекти по 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.
- vi. Извършване на инвестиции в България от страна на граждани на трети държави, с цел получаване на постоянно пребиваване/гражданство, и последващ улеснен достъп на тези лица и свързани с тях лица до финансовите пазари в България и ЕС, както и последващо извършване на операции на финансови пазари в ЕС с облагодетелстване от СИДДО.

2.3. Съобразяване с резултатите от НОР

Дружеството отчита изводите на НОР, че предлаганите в рамките на дейността му

услуги и механизмите за тяхната доставка носят със себе си присъщ риск от ИП/ФТ. Дружеството ще отчита същите при извършването на сделки или установяването на делови взаимоотношения.

Дружеството напълно възприема изводите и препоръките направени в НОР и ще се съобрази с тях при изготвянето на оценката на риска по чл. 98 от ЗМИП по-долу.

II. ИНДИВИДУАЛНА ОЦЕНКА НА РИСКА

С цел да установи, разбере и оцени рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма в дейността си, ИП взема предвид следните рискови фактори:

II.A. Рискове, свързани с клиента или действителния собственик на клиента.

Клиенти на ИП могат да бъдат физически и юридически лица, които се ползват от някоя от предоставяне от ИП инвестиционни услуги. ИП категоризира клиентите си като непрофесионални, професионални и приемливи насрещни страни, съобразно критериите, заложен в Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ).

Всяко физическо или юридическо лице може да бъде потенциален клиент на ИП, в случай, че желае да се ползва от Инвестиционна или Допълнителна услуга. За да определи и оцени правилно рисковете при предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги, свързани с клиента или действителния собственик на клиента ИП взема предвид следните рискови фактори:

1. Стопанска и професионална дейност.

1.1 Свързаност на клиента или неговия действителен собственик със сектори, характеризиращи се с по-висок риск от корупция или изпиране на пари и финансиране на тероризъм.

ИП определя като висок риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, когато предоставя инвестиционни услуги на клиент, чиято стопанска дейност принадлежи към сектори, свързани с висок риск от корупция или изпиране на пари. Такива сектори са например **строителство, фармацевтични продукти и здравеопазване, търговия с оръжия и отбрана, добивната промишленост или обществени поръчки, парични преводи, казина или търговия на ценни метали**. ИП определя като висок риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм и в случаите когато предоставя инвестиционни услуги на клиент, чиито действителен собственик е свързан със сектори, характеризиращи се с висок риск от корупция или изпиране на пари.

При осъществяване на дейността си ИП сключва договори за предоставяне на инвестиционни услуги с клиенти, чиято стопанска дейност или действителни собственици са свързани със сектори, характеризиращи се с по-висок риск от корупция или изпиране на пари, като изключение, ето защо оценява риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, отчитайки посочения фактор като среден. Въпреки това, ИП може да определя висок рисков профил и да прилага разширените мерки за комплексна проверка, предвидени в чл. 24, при всички случаи, когато е установил, че стопанската дейност на клиента или неговия действителен собственик принадлежи към сектор, свързан с по-висок риск от корупция или по-висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, който пряко влияе на сделката или деловото взаимоотношение.

1.2 Свързаност на клиента или неговия действителен собственик със сектори, за които е характерно активно ползване на парични средства в брой.

ИП определя като по-висок риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, когато предоставя инвестиционни услуги на клиент, чиято стопанска дейност принадлежи към сектори, свързани с активно ползване на парични средства в брой. ИП определя като по-висок риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм и в случаите когато предоставя инвестиционни услуги на клиент, чиито действителен собственик е свързан със сектори, характеризиращи се с активно ползване на парични средства в брой.

При осъществяване на дейността си ИП сключва договори за предоставяне на инвестиционни услуги с клиенти, чиято стопанска дейност или действителни собственици са свързани със сектори, характеризиращи се с активно ползване на парични средства в брой, като изключение, ето защо определя риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, отчитайки посочения фактор като среден. Въпреки това, ИП може да определя висок рисков профил и да прилага разширените мерки за комплексна проверка, предвидени в чл. 24, при всички случаи, когато е установил, че стопанската дейност на клиента или неговия действителен собственик принадлежи към рисков сектор, свързан с активно ползване на парични средства в брой, който пряко влияе на сделката или деловото взаимоотношение.

1.3 Цел и предмет на дейност на клиент юридическо лице.

ИП ще определя като по-висок риска от клиенти - юридически лица, чиято дейност предполага по-висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, отчитайки като водещи рискови фактори:

- **S** осъществяването на дейност по управление на активи от страна на клиента - юридическо лице,
- S** клиентът е организация с нестопанска цел, която подкрепя юрисдикции, свързани с повишен риск от финансиране на тероризъм,
- S** от събраната информация и документи е видно, че клиентът е ново дружество без подходящ бизнес профил или резултати,
- S** клиентът е дружество със специална инвестиционна цел, което извършва малка или никаква комплексна проверка на собствените си клиенти,
- S** клиентът е нерегулирано дружество със специална инвестиционна цел от трета страна;

1.4 Видни политически личности и лица, заемащи важна позиция

ИП ще определя висок рисков профил и прилага специфичните и общи разширени мерки за комплексна проверка, предвидени в раздел V, при всички случаи, когато е установил, че клиентът или неговият действителен собственик е Видна политическа личност или лице, свързано с такава личност. ИП прилага разширените мерки за комплексна проверка и във всички случаи когато установи, че клиентът друга заема важна позиция, която би могла да даде възможност за злоупотреба със заеманото положение, за лично облагодетелстване или облагодетелстване на трето лице.

1.5 Законови изисквания за оповестяване

ИП ще счита за по-нисък риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм и ще прилага стандартните мерки за комплексна проверка, когато установи при идентификацията на клиента и неговия действителен собственик, че клиентът юридическо лице е публично дружество или друго юридическо лице, което принадлежи към категория, спрямо която са налице законови изисквания за оповестяване, които осигуряват адекватна степен на прозрачност по отношение на собствеността.

1.6 Съответствие на наличната информация

ИП определя по-висок рисков профил и прилага мерки за разширена комплексна проверка, предвидени в раздел V, при всички случаи, когато е установил несъответствие между събраната от ИП информация за стопанската и професионална дейност на клиента и неговия действителен собственик с наличната информация.

1.7 Трудности при идентификацията на действителния собственик

ИП определя по-висок рисков профил и прилага мерки за разширена комплексна проверка, предвидени в раздел V, при всички случаи, когато е Действителният собственик на клиента не може лесно да бъде идентифициран, защото структурата на собствеността на клиента е необичайна, прекомерно сложна или непрозрачна, клиентът издава акции на приносител или е нерегулирано номинирано дружество с неизвестни акционери.

2. Репутация

ИП ще избягва сключването на договори за предоставяне на Инвестиционни и Допълнителни услуги с клиенти, по отношение на които в медиите или в други надеждни източници на информация е налична информация за повдигнати обвинения за тероризъм или финансиране на тероризъм или за блокиране на активи на клиента или неговия действителен собственик или на лице, свързано с тях, във връзка с прилагането на мерки срещу финансиране на тероризъм или на негативна информация за клиента или действителния му собственик, включително относно повдигнати обвинения или подозрения в престъпна дейност, както и когато по отношение на клиента или неговия действителен собственик са подавани предходни уведомления по чл. 72 от ЗМИП или по чл. 9, ал. 3 от ЗМФТ.

В случай, че по изключение и след получаване на разрешение от страна на ръководителя на отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“, ИП установи делови отношения с лица, измежду посочените в предходното изречение, същият определя висок рисков профил и прилага разширените мерки за комплексна проверка, предвидени в раздел V, по отношение на клиента и неговия действителен собственик.

3. Вида и поведението на клиента, респективно неговия действителен собственик.

ИП определя по-висок рисков профил и прилага мерки за разширена комплексна проверка, предвидени в раздел V, при всички случаи, когато е налице някоя от следните индикации по отношение на клиента или неговия действителен собственик:

- S** невъзможност или нежелание за представяне на убедителни доказателства за самоличността на клиента или неговия действителен собственик;
- S** наличие на съмнения относно достоверността или точността на идентификационните данни;
- S** избягване установяването на делово взаимоотношение и предпочитане извършването на случайни сделки или операции, когато същото е нецелесъобразно;
- S** стремеж към дистанционно установяване на деловото взаимоотношение или дистанционно извършване на сделки или операции, когато причината за същото не може да се установи с оглед на наличната информация или не съответства на наличната информация за клиента;
- S** наличие или липса на икономическа или законна логика или цел на заявени или извършвани сделки или операции, които са сложни, необичайни или неочаквано големи или имат необичайна или неочаквана обосновка или които се извършват по необичайни схеми;
- S** стремеж към прекомерна поверителност и нежелание за предоставяне на голям обем от информация за целите на комплексната проверка;
- S** несъответствие между установения произход на средствата и източник на имуществено състояние с наличната за клиента и действителния му собственик информация;
- S** несъответствие между заявените за използване продукти и услуги при установяване на деловото взаимоотношение с реално използваните продукти и услуги впоследствие;
- S** липса на основателна причина клиент, установен в друга държава, да ползва продукти и услуги при ИП;
- S** липса на явна икономическа цел на инвестицията;
- S** клиентът желае да изкупи обратно или да откупи дългосрочна инвестиция в кратък срок след първоначалната инвестиция или преди датата на изплащане без ясна обосновка, поспециално, когато това води до финансова загуба или плащане на високи трансакционни разноски;
- S** клиентът иска многократно покупка и продажба на акции в рамките на кратък период от

време без очевидна стратегия или икономическа обосновка;

- S** чести промени в информацията, свързана с комплексната проверка на клиента или с данните за плащането;
- S** клиентът прехвърля средства в размер над изисквания за инвестицията и иска възстановяване на излишните суми;
- S** обстоятелствата, при които клиентът се възползва от „периода на изчакване“;
- S** използването на множество сметки без предварително уведомление, особено когато тези сметки са открити в много или високорискови юрисдикции;
- У** клиентът желае да структурира отношенията по такъв начин, че се използват множеството страни, например номинирани дружества, в различни юрисдикции, особено когато тези юрисдикции са свързани с по-висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм;
- У** клиентът извършва сделки, чиято основна цел е покриване на изисквания за придобиване на постоянно пребиваване в България;
- У** клиентът извършва сделки, чиято основна цел е покриване на изисквания за придобиване на българско гражданство.

II. Б. Държави и географски зони, в които клиентът или неговият действителен собственик са установени.

ИП определя като по-висок риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма и ще прилага мерки за разширена комплексна проверка, предвидени в раздел V, когато установява делови отношения с клиент, който е установен или действителния собственик на когото е установен в държава, която е:

У включена в списъка по чл. 46, ал. 3 от ЗМИП

У по отношение на която са издадени указания на директора на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" по чл. 46, ал. 5 от ЗМИ

У по отношение на която е налице информация в медиите или други надеждни източници, че държавата или юрисдикцията не разполага с ефективни системи за превенция и противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризма,

У по отношение на която са наложени санкции, ембарго или подобни мерки, например от Европейския парламент и от Съвета, Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации, Управлението за контрол на чуждестранните активи към финансовото министерство на САЩ (OFAC) и др.;

•**У** по отношение на която е налична информация от надеждни източници относно неспазване на международните стандарти за прозрачност и обмен на информация за данъчни цели;

У която не е въвела Общия стандарт за предоставяне на информация относно автоматичния обмен на информация за финансови сметки (CRS);

У в която липсва достъпен регистър на действителните собственици;

У по отношение на която в медиите или други надеждни източници е налична информация за високи нива на корупция, данъчни престъпления, организирана престъпност или друга предикатна за изпирането на пари престъпна дейност, за нисък капацитет за ефективното разследване и наказателно преследване на престъпленията от компетентните органи в съответната държава или юрисдикция;

11. В. Предлагани услуги

При отчитане на рисковете, свързани с изпиране на пари и финансиране на тероризма, произтичащи от спецификата на предоставяните от ИП инвестиционни дейности и услуги се

взимат предвид следните обстоятелства:

1. Съгласно действащата нормативна уредба, приложима към дейността на ИП, същото не може да действа за сметка на клиент, без да е идентифицирал клиента предварително. Следователно не се допуска **анонимно извършване на операции и сделки от страна на клиента** или възможност трето за деловото отношение лице да оказва решаващо влияние при ползването на услугите и сключване на сделките.
2. Съгласно вътрешните си правила ИП **не приема разклащания в брой.**
3. Съгласно действащата нормативна уредба, приложима към дейността на ИП, същото не може да действа за сметка на клиент, без да има предварително сключен с клиента договор за предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги. Следователно **извършването на случайни сделки и операции** от страна на клиента не е допустимо.

Посочените фактори допринасят за определяне на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, произтичащ от вида на предлаганите услуги, като по-малък. От друга страна естеството на предоставяните услуги в отделни случаи предполага извършването на сделки или операции на голяма стойност, което от своя страна води до повишен риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм. Предвид посоченото, претегляйки рисковите фактори, свързани с предлаганите услуги, ИП определя като среден риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма. Въпреки това, ИП ще определя като по-висок риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма и може да прилага разширените мерки за комплексна проверка, предвидени в раздел V когато извършваните за сметка на клиент инвестиционни дейности и услуги предполагат:

S необичайно големи операции;

S възможни плащания към трета страна;

S подписка, която бързо е последвана от възможности за обратно изкупуване, с ограничена намеса от страна на инвестиционния посредник.

S участието на много лица или лица от различни държави и юрисдикции;

S плащания от трети лица или надплащания, когато същите са необичайни;

S трети лица, от които се очакват плащания, да не могат да бъдат идентифицирани;

S прехвърляне на средства от сметка на клиента в друга институция, която не е субект на задължения и на контрол, аналогични на уредените в българското законодателство по отношение на мерките срещу изпирането на пари;

S извършването на сделки или операции на голяма стойност;

S инвестиции във финансови инструменти от граждани на трети държави, които могат да използват тези инвестиции за придобиване на постоянно пребиваване в България или българско гражданство.

11.Г. Механизми за доставка

Действащата нормативна уредба, уреждаща дейността на инвестиционните посредници позволява дистанционно сключване на договори с клиенти, от страна на ИП. Въпреки, че в посочените случаи клиентът и неговият действителен собственик биват идентифицирани дистанционно, ИП определя риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм в тези случаи като среден, предвид, че приложимото законодателство съдържа редица допълнителни изисквания, като гаранция за надеждната идентификация на клиента при дистанционно сключване на договори. Такива мерки са въведените допълнителни изисквания при различните способности за дистанционно сключване на договори с клиенти, а именно:

S изискването документите, които клиентът изпраща на ИП да са с нотариална заверка на подписа на клиента (в този случай идентификацията на клиента е

извършена от нотариус)

S Изискването документите, които клиентът предоставя да са подписани с квалифициран електронен подпис, или с обикновен електронен подпис, при положение че клиентът предостави документ от Надеждна кредитна институция, съдържащ данни за кредитна или дебитна карта **S** Изискването клиентът да предостави документ в оригинал, че е титуляр на сметка в Надежда кредитна институция.

S Невъзможността договорът да се сключи дистанционно от клиента, чрез пълномощник;

S Изискването всички плащания по договора да се правят от и към една единствена банкова сметка, открита на името на клиента в Надеждна кредитна институция.

Въпреки посочените допълнително въведени мерки за надеждна идентификация на клиента при дистанционно установяване на делови взаимоотношения, ИП определя като по-висок риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма и може да прилага разширените мерки за комплексна проверка, предвидени в раздел V в следните случаи: **S** ИП разчита на предходна идентификацията на клиента, на база събраната информация от друго лице от групата на ИП, което не е субект на задължения за прилагане на мерки съответстват на ЗМИП, ЗМФТ и актовете по тяхното прилагане.

•**S** ИП разчита на предходна идентификация на клиента, извършена от кредитна институция от Надеждна трета държава.

S ИП извършва идентификацията на клиента, на база събраната информация от действащ от името на ИП обвързан агент.

•**S** При дистанционно сключване на договор, когато клиентът изпраща изискуемите документи на ИП, подписани с обикновен електронен подпис, без да представи документ от Надеждна кредитна институция, съдържащ данни за кредитна или дебитна карта.

11.Д. Въвеждане на нови продукти, бизнес практики и механизми за доставка, използване на нови технологии

Преди въвеждането на нови продукти, бизнес практики и механизми за доставка, както и преди използването на нови технологии при нови или вече съществуващи продукти, бизнес практики и механизми за доставка, ИП извършва оценка на произтичащите от това рискове, като в допълнение към рисковите фактори по раздел II.A. - 11.Г. отчитат и следните категории рискови фактори, свързани със:

1. установените механизми за контрол, включително:

- 1.1 ефективността на системите за управление на риска, свързан с прилагане на новите продукти, бизнес практики, механизми за доставка и нови технологии, които включват паралелно прилагане на традиционни методи за определено време, докато бъде проверена тяхната надеждност;
- 1.2 степента, в която ИП има възможност да оказва решаващо влияние по отношение на промени в новите продукти, бизнес практики, механизми за доставка и нови технологии, тяхното въвеждане и прилагане;
- 1.3 ефективността на механизмите за текущо наблюдение върху новите продукти, бизнес практики, механизми за доставка и нови технологии;
- 1.4 наличие или липса на установени слабости или системни грешки;
- 1.5 възможностите за съхранение на данните в съответствие с изискванията на ЗМИП;
- 1.6 ефективността на механизмите за защита на данните;
- 1.7 нивото на професионална подготовка на служителите, предлагачи и прилагачи новите продукти, бизнес практики, механизми за доставка и нови технологии;

- 1.8 когато се използва трето лице или външен доставчик - дали е регистриран в държава или юрисдикция, които не прилагат или прилагат непълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари;
- 1.9 когато се използва трето лице или външен доставчик - наличие или липса на ограничения за това лице за разкриване на информация на ИП или на компетентните органи, упражняващи контрол за спазване на изискванията на превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

2. качеството и степента на съответствие на мерките за идентифициране и проверка на идентификацията с установения риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, в това число:

2.1. наличните гаранции, че деловото взаимоотношение се установява при спазване на изискванията на ЗМИП за идентифициране на клиентите и проверка на идентификацията;

2.2. ефективността на системите за контрол на качеството по отношение на действията по идентифициране на клиенти и проверка на тяхната идентификация, включително възможност за текущ мониторинг;

2.3. ефективността на системите за контрол над актуалността и точността на данните и информацията, събрани в хода на идентифицирането и проверката на идентификацията;

2.4. ефективността и ефикасността на новите продукти, бизнес практики и механизми за доставка в контекста на вида и обема на дейността на ИП.

3. надеждността на мерките по т. 2., включително ефективността на системите, които имат отношение към новите продукти, бизнес практики, механизми за доставка и нови технологии.

4. техническия капацитет, включително познания и умения на отговорните служители на ИП, във връзка с въвеждането, внедряването и използването на нови продукти, бизнес практики, механизми за доставка и нови технологии;

5. степента, в която отговорните служители на ИП са запознати с характеристиките и/или функционалностите на новите продукти, бизнес практики, механизми за доставка и нови технологии;

6. наличието или липсата на план за действие при непредвидени ситуации;

7. начина на разработване и използване на новите продукти, бизнес практики, механизми за доставка и нови технологии;

Оценката се одобрява от ръководителя на отдела за „Съответствие с нормативните изисквания“ на ИП и се документира и съхранява по реда предвиден в раздел X.

Оценката се актуализира веднъж на две години. ИП предприема незабавно действия за актуализиране на оценката, когато по отношение на продуктите, бизнес практиките, механизмите за доставка или новите технологии настъпят промени, които оказват влияние върху нивото на произтичащия от въвеждането и използването им риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм.

В случай, че при извършване на оценката ИП установи висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм се прилагат мерките за разширена комплексна проверка съобразно риска, посочени в раздел V.

IV.E Дистанционно сключване на договор за предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги

При оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма при установяване на делови взаимоотношения дистанционно, без присъствието на клиента ИП взема предвид и факторите, посочени в VI[^], по-горе.

В случай, че при извършване на оценката ИП установи висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм се прилагат мерките за разширена комплексна проверка съобразно риска, посочени в раздел V.

Ш. ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РИСКОВИЯ ПРОФИЛ НА КЛИЕНТИТЕ

Ш. 1. (1) ИП определя рисковия профил на отделните клиенти, с които установява делови отношения по скалата „нисък“, „среден“ и „висок“ риск, като взема предвид отделните рисковите фактори, посочени в раздел IV по-горе.

(2) ИП определя като „висок“ риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, винаги, когато по отношение на установеното делово отношение с клиента е налице някой от рисковите фактори, водещи до повишен риск от изпиране на пари, съгласно раздел IV, по - горе.

(3) ИП определя като „нисък“ риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма, в случаите когато спрямо установяваното делово отношение с клиента не е налице някой от рисковите фактори, водещи до повишен риск от изпиране на пари, съгласно раздел V, по - горе и :

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

S Клиентът е правителствен орган от юрисдикция от Европейското икономическо пространство.

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

Таблица за определяне на рисковия профил на клиента - за обвързани финансови фактори по раздел IV

I Рискове свързани с клиента/действителния собственик на клиента			
1. Стопанска дейност на клиента/действителния собственик на клиента			
Фактор	Статус на рисковия фактор	Ниво на риск	Мерки, които ще прилага ИП ⁷
Сектори, свързани с корупция	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
Сектори, свързани с изпиране на пари	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
Сектори свързани с плащания в брой	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
2. Цел и предмет на дейност на клиент - юридическо лице			
Управление на активи	Не или лицензирана финансова институция, установена в юрисдикция от ЕС, Великобритания, САЩ, Канада или Япония	Среден	I
	Да	Висок	I, II
Организация с нестопанска цел, подкрепяща юрисдикции с повишен риск	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
Ново дружество без подходящ профил и бизнес резултати	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
Дружество със специална инвестиционна цел	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
Дружество със специална инвестиционна цел от трета държава	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
Видна политическа личност или лице свързано с видна политическа личност	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II, III
Лице заемащо важна позиция	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II, III
Юридическо лице, за което съществуват законови изисквания за оповестяване	Не	Среден	I
	Да	Нисък	I
	Не	Среден	I

Несъответствие между събрана и налична информация за клиента	Да	Висок	I, II
Принадлежност към списъците по чл. 4б от ЗМФТ	Не	Среден	I
	Да	Неприемлив	ИП отказва сключването на договор
Необичайна, сложна, непрозрачна структура на собственост	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
Акции на приносител	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
Номинирано дружество с неизвестни акционери	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
Институционален инвеститор, чийто статут е проверен от държавна агенция от ЕИО	Не	Среден	I
	Да	Нисък	I
Правителствен орган от юрисдикция от ЕИО	Не	Среден	I
	Да	Нисък	I
Лицензирана финансова институция, установена в юрисдикция от ЕС, Великобритания, САЩ, Канада или Япония	Не	Среден	I
	Да	Нисък	I
3. Репутация на клиента/действителния собственик на клиента			
Информация за повдигнати обвинения за тероризъм	Не	Среден	I
	Да	Неприемлив	ИП отказва сключването на договор
Повдигнати обвинения или подозрения в престъпна дейност	Не	Среден	I
	Да	Неприемлив	ИП отказва сключването на договор
Предходни уведомления по чл. 72 от ЗМИП	Не	Среден	I
	Да	Неприемлив	ИП отказва сключването на договор
4. Поведение на клиента/действителния собственик на клиента			
Нежелание за идентификация	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
Избягване на сключването на договор	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II

<i>Желание за дистанционно или анонимно сключване на договор без основателна причина</i>	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
<i>Липса на икономическа и законова логика на извършваните операции</i>	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II, IV
<i>Необичайна схема, обосновка на сделките и операциите</i>	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II, IV
<i>Необичайни и/или сложни и/или в неочаквано голям обем операции</i>	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II, IV
<i>Стремеж към прекомерна поверителност</i>	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
<i>Несъответствие между установен произход на средствата/имууществено състояние и налична информация</i>	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
<i>Липса на причина клиент от друга държава да ползва услугите на ИП</i>	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
<i>Липса на икономическа цел на инвестицията</i>	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II, IV
<i>Предсрочно излизане от дългосрочна инвестиция с риск от загуби</i>	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
<i>Множество покупки-продажби за кратък срок без икономическа обосновка</i>	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
<i>Чести промени в информацията за клиента</i>	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
<i>Използване на множество сметки</i>	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
<i>Участие на множество страни в сделките, вкл. Номинирани дружества</i>	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
	Не	Среден	I

	Да	Висок	I, II
<i>Извършване на инвестиции в България от страна на граждани на трети държави, с цел получаване на постоянно пребиваване/гражданство, и последващ улеснен достъп на тези лица и свързани с тях лица до финансовите пазари в България и ЕС, както и последващо извършване на операции на финансови пазари в ЕС с облагодетелстване от СИДДО</i>			
I. Държави и географски зони, в които е установен клиентът или неговият действителен собственик			
<i>Държави, включени в списъка по чл. 46, ал. 3 от ЗМИП</i>	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
<i>Издадени указания от дирекция „ Финансово разузнаване “</i>	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
<i>Информация в медиите, че държавата не разполага с ефективни системи за противодействие</i>	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
<i>Наложени санкции, ембарго от Европейския парламент, Съвета или Съвета за сигурност на ООН</i>	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
<i>Неспазване на международни данъчни стандарти</i>	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
<i>Липсва регистър на действителните</i>	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
<i>Наличие на информация за високи нива на корупция, данъчни престъпления, организирана престъпност</i>	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
II. Предлагани услуги			

Необичайно големи операции	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
Възможни плащания към трета страна	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
Участие на много лица, от различни юрисдикции	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
Необичайни плащания от трети лица	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
Плащания от трети лица, които не могат да бъдат идентифицирани	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
Прехвърляне на клиентски средства в институция, която не е обект на контрол	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
III. Механизми за доставка			
Предходна идентификация от обвързан агент	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
Предходна идентификация от лице от групата	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
Предходна идентификация от кредитна институция от Надеждна трета страна	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II
Дистанционно сключване на договор с обикновен електронен подпис	Не	Среден	I
	Да	Висок	I, II, V

УВЕДОМЛЕНИЕ по ЗМИП

ЗА

Информацията, съдържаща се в този документ не подлежи на разгласяване и е защитена

**СЪМНИТЕЛНА
ОПЕРАЦИЯ/СДЕЛКА/КЛ
ИЕНТ** по ЗМФТ съгласно чл. 80, ал. 1 от ЗМИП.

1. Изх. № / дата:		II.	/ (дд / мм /	гггг
2. Отбележете съответната клетка:	а	първоначален доклад		Дата: / /
	б <input type="checkbox"/>	продължение към вече подаден доклад	Изх. № II 1 1 1 1 1 1 1	дд мм гггг
	в <input type="checkbox"/>	предполагаема връзка с вече подаден доклад	Изх. № 1 1 1 1 1 1 1 1 1	Дата: / / дд мм гггг

3. Настоящото уведомление се подава на основание:

а) на основание чл. 72, ал. 1 от ЗМИП и нейното осъществяване може да бъде забавено в срок до .

б) П на основание чл. 72, ал. 2 от ЗМИП, поради

Част I Информация за уведомяващото лице по чл. 4 от ЗМИП

4. Пълно юридическо наименование / трите имена на физическо лице

5. Идентификационен №

6. Наименование на клона, където се осъществява операцията

7. ЕИК / БУЛСТАТ / ЕГН

8. Адрес, където се осъществява операцията (адрес на клона):

9. Клон - банков код:

Част II Информация за съмнително физическо лице

№ по ред:

10. Собствено име:

11. Бащино име:

12. Фамилно име:

13. ЕГН/ЕНЧ:

14. Гражданство:
о:15. Дата на раждане:
/ /
дд мм гггг16. Пол (М/Ж):
 / Ж
М

17. Адрес - (държава,) населено място, област, община, ж.к., ул., №, бл., вх., ет., ап.:

18. Професия /
Упражнявана дейност19. Форма на установяване на самоличността на съмнителното лице:
а) на български гражданин - л. карта (л.п., серия), №, изд. наг. от
МВР -

ПРИЛОЖЕНИЕ VII - ОБРАЗЕЦ НА УВЕДОМЛЕНИЕ

б) на временно пребиваващ чужденец - №

, дата

г., валидност

личен паспорт № , изд. в държава

валидност	
в) на чужденец: личен паспорт №	валидност
и др. информация:	
20. Тел. номер (вкл. кода за района):	21. Адрес на ел. поща (E-mail):
()	

а) клиент б) титуляр по насрещна сметка в) пълномощник г) приносител д) други (посочете):

23. Характеристика, мнение, становище за докладваното съмнително лице

25. ЕИК /
БУЛСТАТ:

24. Пълно юридическо наименование:

22. Взаимоотношения с докладващата организация или отношение към операцията (подчертайте вярното):

27. Съдебна

28. Данъчна

регистрация:

Дата: //

регистрация:

Дата //

№

по

:

Подпис на

стр.1 от общ брой стр.

длъжностното лице:

Част III Информация за съмнително юридическо лице

№ по ред:

26. Седалище и адрес на управление - (държава,) населено място, област, община, ж.к., ул., №, бл., вх., ет., ап.:

дд мм

гггг

Окръжен

съд:

дд мм гггг

ТД

Д:

ДП,

ДБ:

Регистрация по

ЗДС

29. Данни за чуждестранно участие в капитала: 30. Взаимоотношения с докладващата организация или отношение към операцията: клиент/ други (посочете): 31. Имена и ЕГН/ЕНЧ на представляващите организацията:

1	име	презиме	фамилия
	ЕГН/ЕНЧ:		
2			
	ЕГН/ЕНЧ:		
3			
	ЕГН/ЕНЧ:		
4	име	презиме	фамилия
	ЕГН/ЕНЧ	№ / Дата на	// № на U
5		на шемониса	п. М. ББББ
	ЕГН/ЕНЧ		
6			
	ЕГН/ЕНЧ		
7			
	ЕГН/ЕНЧ		

33. Характеристика, мнение, становище за съмнително лице

Подпис на длъжностното лице:

стр от общ брой стр.

Част IV Информация за съмнителна операция/сделка

№ по ред:

34. Дата или обхват от дати на съмнителна(и) операция(и)/сделка(и):		35. Сума, въведена в съмнителна(и) операция(и)/сделка(и). *Задължително се посочва и в EUR			
от дата:	до дата:	№	Сума	Валута	Равностойност в EUR
//	//	1.			
TT TT A T DDDD дд мм ИИ	TT TT A T DDDD дд мм ИИ	2.			
		3.			

36. Вид на операцията (подчертайте вярното):

а) паричен превод -
вътрешен;

е) покупко-продажба на
валута;

к) изплащане на застрахователно
обезщетение;

ж) фиктивна банкова
гаранция;

л) неправомерно ползване на
данъчен кредит;

б) паричен превод -
международен;

в) П
депозит;
г) П внасяне на пари в
брой;
д) П теглене на пари
в брой;

з) Ш участие в
приватизационна сделка;
и) Ш покупко-продажба на
недвижим имот;
й) Ш
дарение;

м) П износ със завишени
митнически стойности ;
н) [0 посо
чете
).

37. Уведомена ли е друга институция по телефона, в писмена
форма или по друг начин?

а) ГД "БОП"; в) ДАНС;

д) други е)

(,,

б) ГД "НП"; г) Прокуратура;

Част V Факти по случая и специфични обстоятелства, даващи повод за съмнение за изпиране на пари/финансиране на тероризма:

КРИТЕРИИ, ОБОСНОВАВАЩИ СЪМНЕНИЕТО:

Подпис на длъжностното лице:

стр. ... от общ брой стр. ...

38. Опис на приложените към уведомлението служебно заверени копия от документи, съгласно чл. 51, ал. 4 от ППЗМИП:

Информация за длъжностното лице, изготвило уведомлението:

39. ЕГН, име, презиме, фамилия на уведомяващия: ЕГН: _____		40. Дата на изготвяне на // дд мм гггг
41. Плънност	42. Телефон ()	43. Полное на длъжностното

Забележка: Част II се попълва толкова пъти, колкото е броят на съмнителните физически лица.

Забележка: Част III се попълва толкова пъти, колкото е броят на съмнителните юридически лица.

Забележка: При наличие на повече суми, въведени в съмнителна(и) операция(и) от предоставените

полета в

Информацията, съдържаща се в този документ, не подлежи на разгласяване и е защитена съгласно чл. 80, ал. 1 от ЗМИП.

изготвено в 2 екз.

екз.№ 1 за.....

екз.№ 2 за САД"ФР" - ДАНС

стр. ...

.. от общ брой

ПРИЛОЖЕНИЕ VIII - РИСКОВА МАТРИЦА ЗА ОЦЕНКА НА РИСКА НА КЛИЕНТИ

Юридическо лице	Статус на риска	Оценка на риска	Изискуем и мерки при наличие	Допълнителни действия при наличие на рисковия фактор
Лицето е регулирано лице от национален орган (КФН, БНБ), европейски (Европейски Банков Орган, Европейска Централна Банка) или национален орган на еквивалентна държава (напр. SEC на САЩ), с лиценз и задължителен регулаторен режим на оповестяване - напр. търговска банка, инвестиционна банка, пенсионен фонд, инвестиционен посредник; или институционален инвеститор с потвърден статут от държава	Да	Нисък	Опростена комплексна проверка по чл. 28	Единствено ако това условие е изпълнено е допустима опростена комплекса проверка по чл. 28. За държави от ЕИО с повишено ниво на корупция (напр. България) изпълнението на това условие не обосновава опростена комплексна проверка.
Лицето оперира в сектор с висок корупционен риск или риск от изпиране на пари (строителство, фармацевтични продукти и здравеопазване, търговия с оръжие и отбрана, добивната промишленост или обществени поръчки, парични	Да	Висок	Специфични мерки за разширена комплексна проверка по чл. 26	Предвидените в чл. 26
Лицето оперира в сектор със значими разплащания в брой (напр. търговия на дребно, парични преводи, хазарт, ресторанти)	Да	Висок	Специфични мерки за разширена комплексна проверка	Предвидените в чл. 26
Лицето работи в сектор, свързан с управление на активи с изключение на лицензирани от национален регулатор инвестиционни посредници, търговски банки и	Да	Висок	Специфични мерки за разширена комплексна проверка	Предвидените в чл. 26
Лицето е организация с нестопанска цел	Да	Висок	Специфични мерки за разширена комплексна проверка	Предвидените в чл. 26
Лицето е ново дружество (история под 24 месеца)	Да	Висок	Специфични мерки за разширена комплексна проверка	Предвидените в чл. 26
Лицето не е реализирало положителен резултат преди данъци в последните 2	Да	Висок	Специфични мерки за	Предвидените в чл. 26

			комплексна проверка по чл.	
Лицето е микро или малко предприятие	Да	Висок	Специфични мерки за разширена комплексна проверка	Предвидените в чл. 26
Лицето е дружество със специална инвестиционна цел	Да	Висок	Специфични мерки за разширена комплексна проверка	Предвидените в чл. 26
Който и да е член на управителния орган на лицето е видна политическа личност или лице, свързано с видна политическа личност	Да	Висок	Специфични мерки за разширена комплексна проверка	Предвидените в чл. 25
Лице с квалифицирано пряко или косвено дялово участие (над 10%) в лицето е видна политическа личност или лице, свързано с видна политическа личност	Да	Висок	Специфични мерки за разширена комплексна проверка	Предвидените в чл. 25, изисква се изрично одобрение от двамата представляващи ИП
Който и да е член на управителния орган на лицето е лице, заемащо важна позиция	Да	Висок	Специфични мерки за разширена комплексна проверка	Предвидените в чл. 25
Лице с квалифицирано пряко или косвено дялово участие (над 10%) в лицето е лице, заемащо важна позиция	Да	Висок	Специфични мерки за разширена комплексна проверка	Предвидените в чл. 25, изисква се изрично одобрение от двамата представляващи ИП
Установено е несъответствие в информация за клиента от два различни източника (предоставен от клиента и независима)	Да	Висок	Специфични мерки за разширена комплексна проверка	Предвидените в чл. 26
Клиентът принадлежи към списъците по чл. 46 от ЗМФТ	Да	Висок	Забрана за встъпване в	Отказ от встъпване в отношения и подаване на информация до ДАНС

Клиентът е с комплексна структура на собственост (например дву- или повече слойна структура от юридически лица)	Да	Висок	Специфични мерки за разширена комплексна проверка по чл. 26	Предвидените в чл. 26, включително установяване на законово изискване за комплексна структура на собственост (напр. по законодателство на държавата на клиента)
---	----	-------	---	---

Клиентът е с акции на приносител	Да	Висок	Специфични мерки за разширена комплексна проверка по чл. 26	Предвидените в чл. 26, включително установяване на законово изискване за използване на акции на приносител за непублично дружество по законодателството на държавата на клиента
----------------------------------	----	-------	---	---

Клиентът е дружество с номинални или анонимни акционери	Да	Висок	Специфични мерки за разширена комплексна проверка по чл. 26	Предвидените в чл. 26, включително установяване на законово изискване за анонимност на дружеството (напр. Blind Trust за висши държавни служители на САЩ)
---	----	-------	---	---

Информация за повдигнати обвинения за тероризъм	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	за в	Отказ от встъпване в отношения и подаване на информация до ДАНС
Повдигнати обвинения или подозрения в престъпна дейност	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	за в	Отказ от встъпване в отношения и подаване на информация до ДАНС
Нежелание за идентификация	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	за в	Отказ от встъпване в отношения и в случай на възникване на невъзможност за идентификация в бъдеще - прекратяване на отношения по служебен ред
Избягване на сключването на писмен договор	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	за в	Отказ от встъпване в отношения
Желание за дистанционно или анонимно сключване на договор без основателна причина	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	за в	Отказ от встъпване в отношения

Липса на икономическа и законова логика на извършваните операции	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	Отказ от встъпване в отношения
Необичайна схема, обосновка на сделките и операциите	Да	Висок	Специфични мерки за разширена комплексна проверка по чл. 26	Предвидените в чл. 26, и установяване дали тези операции представляват макрохедж или стандартно динамично управление на риска за специфичния бизнес на клиента
Необичайни и/или сложни и/или в неочаквано голям обем операции	Да	Висок	Специфични мерки за разширена комплексна проверка по чл. 26	Предвидените в чл. 26, и установяване дали тези операции представляват макрохедж или стандартно динамично управление на риска за специфичния бизнес на клиента
Стремеж към прекомерна поверителност	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	Отказ от встъпване в отношения
Несъответствие между установен произход на средствата/имуществено състояние и налична информация	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	Отказ от встъпване в отношения и подаване на информация до ДАНС
Липса на причина клиент от друга държава да ползва услугите на ИП	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	Отказ от встъпване в отношения
Липса на икономическа цел на инвестицията	Да	Висок	Специфични мерки за разширена комплексна проверка по чл. 26	Предвидените в чл. 26, и установяване дали тези операции представляват макрохедж или стандартно динамично управление на риска за специфичния бизнес на клиента
Предсрочно излизане от дългосрочна инвестиция с риск от загуби	Да	Висок	Специфични мерки за разширена комплексна проверка по чл. 26	Предвидените в чл. 26, и установяване дали в сила стратегия спиране и ограничаване на загубите (инструкция stop loss)

Множество покупко-продажби за кратък срок без икономическа обосновка	Да	Висок	Специфични мерки за разширена комплексна проверка по чл. 26	Предвидените в чл.26 и проверка дали са налице хипотези за микрохеджиране на позиции и/или специфична инструкция за реализиране на печалби при надхвърляне на определени прагове (profit taking инструкция), алгоритмична високочестотна търговия или стратегия за ограничаване на загубите (stop loss инструкции)
Чести промени в информацията за клиента	Да	Висок		Предвидените в чл. 25, изисква се изрично одобрение от ОНСВО
Използване на множество сметки	Да	Висок		Предвидените в чл. 25, изисква се изрично одобрение от ОНСВО

Участие на множество страни в сделките, вкл. Номинирани дружества	Висок встъпване в ,		Забрана за отношения	Отказ от встъпване в отношения и Да подаване на информация до ДАНС
Клиентът е от държава, включена в списъка по чл. 46, ал. 3 от ЗМИП	Висок встъпване в ,		Забрана за отношения	Отказ от встъпване в отношения и Да подаване на информация до ДАНС
Клиентът е от държава, за която има издадени указания от дирекция „Финансово разузнаване“	Висок встъпване в ,		Забрана за отношения	Отказ от встъпване в отношения и Да подаване на информация до ДАНС
Информация в медиите, че държавата на клиента не разполага с ефективни системи за противодействие на пране на пари и финансиране на тероризъм	Да Висок встъпване в		Забрана за отношения	Отказ от встъпване в отношения
Клиентът, действителният собственик на клиента, член на управителен орган на клиента е от държава с наложени санкции, ембарго от Европейския парламент, Съвета, или Съвета за сигурност на ООН или е в забранителен списък на OFAC	Висок встъпване в ,		Забрана за отношения	Отказ от встъпване в отношения и Да подаване на информация до ДАНС
Клиентът е от държава, известна с неспазване на международни данъчни стандарти	Да Висок встъпване в		Забрана за отношения	Отказ от встъпване в отношения

Клиентът е от държава, в която липсва регистър на действителните собственици	Да	Висок	Специфични мерки за разширена комплексна проверка по чл. 26	Предвидените в чл. 26, и отчитане дали в държавата има друг надежден публично достъпен метод за идентифициране на краен собственик
Наличие на информация за високи нива на корупция, данъчни престъпления, организирана престъпност в държавата на клиента	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	Отказ от встъпване в отношения и подаване на информация до ДАНС
Услугите предмет на договорните отношения с клиента допускат необичайно големи операции		Висок	Специфични мерки за разширена комплексна проверка по чл. 26	Предвидените в чл. 26, и проверка дали операциите в значителен размер са свързани с легитимно гаранционно споразумение (например бланкова гаранция или субсидия към МСП в рамките на програма на ЕС)
Услугите предмет на договорните отношения с клиента допускат плащания към трета страна		Висок	Специфични мерки за разширена комплексна проверка по чл. 26	Предвидените в чл. 26, и проверка дали операциите в значителен размер са свързани с легитимно кредитно споразумение(например погасяване на заем от МСП в рамките на програма за насърчаване на ЕС)
Услугите предмет на договорните отношения с клиента допускат участие на много лица, от различни юрисдикции	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	Отказ от встъпване в отношения
Услугите предмет на договорните отношения с клиента допускат необичайни плащания от трети лица	Да	Висок	Специфични мерки за разширена комплексна проверка по чл. 26	Предвидените в чл. 26, и проверка дали операциите в значителен размер са свързани с легитимно гаранционно споразумение (например бланкова гаранция или субсидия към МСП в рамките на програма на ЕС)
Услугите предмет на договорните отношения с клиента допускат плащания от трети лица, които не могат да бъдат идентифицирани		Висок	Забрана за встъпване в отношения	Отказ от встъпване в отношения

Услугите предмет на договорните отношения с клиента допускат прехвърляне на клиентски средства в	Да	Висок	Забрана за встъпване в	Отказ от встъпване в отношения
При идентификацията на клиента се използва предходна идентификация от обвързан агент или от лице от групата или от кредитна институция	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	Отказ от встъпване в отношения без изрична идентификация от ИП
Договорът с клиента е сключен с обикновен електронен подпис	Да	Висок	Забрана за встъпване в	Отказ от встъпване в отношения без изрична подписване с КЕП

При наличието на който и да е рисковите фактор, маркирани в червено, рискът на клиента се определя като висок, и се забранява встъпване във взаимоотношения, като в определени случаи са предвидени корективни мерки (идентификация на клиента самостоятелно от ИП, използване на КЕП) или уведомителни мерки (подаване на сигнал към ДАНС).

При наличието на който и да е от рисковите фактори, маркирано в оранжево или жълто, се извършват допълнителни действия, като рискът на клиента се определя като висок.

Единствено при липса на рисков фактор маркиран в червен, оранжево или жълто и при статус ДА на маркирания в зелено рисков фактор, рискът на клиента се определя като нисък.

Във всички останали случаи рискът на клиента се определя като среден.

Физическо лице	Статус на риск	Оценка	Изискуеми мерки	Допълнителни действия
Лицето получава основния си доход от сектор с висок корупционен риск или риск от изпиране на пари (строителство, фармацевтични продукти и здравеопазване, търговия с оръжие и отбрана, добивната промишленост или обществени поръчки, парични преводи, хазарт или търговия на	Да	Висок	Специфичн и мерки за разширена комплексна проверка по чл. 26	Предвидените в чл.26
Лицето получава основния си доход от сектор със значими разплащания в брой (напр. търговия на дребно, парични преводи, хазарт, ресторанти)	Да	Висок	Специфичн и мерки за разширена комплексна проверка по	Предвидените в чл.26
Лицето получава основния си доход от сектор, свързан с управление на активи (инвестиционен посредник, търговска банка, пенсионен фонд, инвестиционен фонд, КИС) с изключение на лица, които не заемат ръководна длъжност (член на управителен съвет, член на съвет на директорите, член на надзорен съвет, член на одитен комитет) и работят на постоянна трудово	Да	Висок	Специфичн и мерки за разширена комплексна проверка по чл. 26	Предвидените в чл.26
Лицето работи в организация с нестопанска цел	Да	Висок	Специфичн и мерки за разширена комплексна проверка по	Предвидените в чл.26
Лицето показва съществени разлики в декларирания доход в рамките на последните 3 години	Да	Висок	Специфичн и мерки за разширена комплексна проверка по	Предвидените в чл.26
Лицето декларира доход от наеми или аренды, без достатъчна съпътстваща документация за недвижимите имоти	Да	Висок	Специфичн и мерки за разширена комплексна проверка по	Предвидените в чл.26
Лицето работи в микро или малко предприятие	Да	Висок	Специфичн и мерки за разширена комплексна проверка по	Предвидените в чл.26
Лицето работи в дружество със специална инвестиционна цел	Да	Висок	Специфичн и мерки за разширена комплексна проверка по	Предвидените в чл.26

Лицето е видна политическа личност или лице, свързано с видна политическа личност	Да	Висок	Специфичн и мерки за разширена комплексна проверка по	Предвидените в чл.25
Лицето е лице, заемащо важна позиция	Да	Висок	Специфичн и мерки за разширена комплексна проверка по	Предвидените в чл.25
Установено е несъответствие в информация за клиента от два различни източника (предоставен от клиента и независима)	Да	Висок	Специфичн и мерки за разширена комплексна проверка по	Предвидените в чл.26
Клиентът извършва сделки, чиято основна цел е покриване на изисквания за придобиване на постоянно пребиваване в България	Да	Висок	Специфичн и мерки за разширена комплексна проверка по	Предвидените в чл.26
Клиентът извършва сделки, чиято основна цел е покриване на изисквания за придобиване на българско гражданство	Да	Висок	Специфичн и мерки за разширена комплексна проверка по	Предвидените в чл.26
Клиентът принадлежи към списъците по чл. 46 от ЗМФТ	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	Отказ от встъпване в отношения и подаване на
Лицето е член на управителен орган или акционер в дружество с комплексна структура на собственост (например дву- или повече слойна структура от юридически лица)	Да	Висок	Специфичн и мерки за разширена комплексна проверка по чл. 26	Предвидените в чл. 26, включително установяване на законово изискване за комплексна структура на собственост (напр. по законодателство на държавата на клиента)
Информация за повдигнати обвинения за тероризъм	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	Отказ от встъпване в отношения и подаване на
Повдигнати обвинения или подозрения в престъпна дейност	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	Отказ от встъпване в отношения и подаване на

Нежелание за идентификация	Да	Висок	Забрана за въстъпване в отношения	Отказ от въстъпване в възникване на невъзможност за по служебен ред
Избягване на сключването на писмен договор	Да	Висок	Забрана за въстъпване в отношения	Отказ от въстъпване в отношения
Желание за дистанционно или анонимно сключване на договор без основателна причина	Да	Висок	Забрана за въстъпване в отношения	Отказ от въстъпване в отношения
Липса на икономическа и законова логика на извършваните операции	Да	Висок	Забрана за въстъпване в отношения	Отказ от въстъпване в отношения
Необичайна схема, обосновка на сделките и	Да	Висок	Забрана за отношения	Отказ от въстъпване в отношения
Необичайни и/или сложни и/или в неочаквано голям обем операции	Да	Висок	Забрана за въстъпване в отношения	Отказ от въстъпване в отношения
Стремеж към прекомерна поверителност	Да	Висок	Забрана за отношения	Отказ от въстъпване в отношения
Несъответствие между установен произход на средствата/имууществено състояние и налична информация	Да	Висок	Забрана за въстъпване в отношения	Отказ от въстъпване в отношения и подаване на
Липса на причина клиент от друга държава да ползва услугите на ИП	Да	Висок	Забрана за въстъпване в отношения	Отказ от въстъпване в отношения
Липса на икономическа цел на инвестицията	Да	Висок	Специфична разширена 26	„ установяване дали
Предсрочно излизане от дългосрочна	Да	Висок	Специфична разширена 26	„ установяване дали

Множество покупко-продажби за кратък срок без икономическа обосновка	Да	Висок	Специфични мерки за разширена комплексна проверка по чл. 26	Предвидените в чл. 26, и установяване дали лицето е професионален клиент или квалифициран инвеститор
Чести промени в информацията за клиента	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	Отказ от встъпване в отношения
Използване на множество сметки	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	Отказ от встъпване в отношения
Участие на множество страни в сделките, вкл. Номинирани дружества	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	Отказ от встъпване в отношения и подаване на
Клиентът е от държава, включена в списъка по чл. 46, ал. 3 от ЗМИП	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	Отказ от встъпване в отношения и подаване на
Клиентът е от държава, за която има издадени указания от дирекция „Финансово разузнаване“	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	Отказ от встъпване в отношения и подаване на
Информация в медиите, че държавата на клиента не разполага с ефективни системи за противодействие на пране на пари и	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	Отказ от встъпване в отношения
Клиентът, действителният собственик на клиента, член на управителен орган на клиента е от държава с наложени санкции, ембарго от Европейския парламент, Съвета, или Съвета за сигурност на ООН или е в забранителен списък на ОБАС	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	Отказ от встъпване в отношения и подаване на информация до ДАНС
Клиентът е от държава, известна с неспазване на международни данъчни стандарти	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	Отказ от встъпване в отношения
Клиентът е от държава, в която липсва регистър на действителните собственици	Да	Висок	Специфични мерки за разширена комплексна проверка по чл. 26	Предвидените в чл. 26, и отчитане дали в държавата има друг надежден публично достъпен метод за идентифициране на краен собственик
Наличие на информация за високи нива на клиента	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	Отказ от встъпване в отношения и подаване на информация до ДАНС
Малкият процент на ликвидните средства	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	Отказ от встъпване в отношения

Услугите предмет на договорните отношения с клиента допускат плащания към трета страна	Да	Висок	Специфичн и мерки за разширена комплексна проверка по	Отказ от встъпване в отношения
Услугите предмет на договорните отношения с клиента допускат участие на много лица, от различни юрисдикции	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	Отказ от встъпване в отношения
Услугите предмет на договорните отношения с клиента допускат необичайни плащания от трети лица	Да	Висок	Специфичн и мерки за разширена комплексна проверка по	Отказ от встъпване в отношения
Услугите предмет на договорните отношения с клиента допускат плащания от трети лица, които не могат да бъдат идентифицирани	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	Отказ от встъпване в отношения
Услугите предмет на договорните отношения с клиента допускат прехвърляне на клиентски средства в институция, която не е	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	Отказ от встъпване в отношения
При идентификацията на клиента се използва предходна идентификация от обвързан агент или от лице от групата или от кредитна институция от надеждна трета страна без	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	Отказ от встъпване в отношения без изрична идентификация от
Договорът с клиента е сключен с обикновен електронен подпис	Да	Висок	Забрана за встъпване в отношения	Отказ от встъпване в отношения без изрична подписване с

При наличието на който и да е рисковите фактор, маркирани в червено, рискът на клиента се определя като висок, и се забранява встъпване във взаимоотношения, като в определени случаи са предвидени корективни мерки (идентификация на клиента самостоятелно от ИП, използване на КЕП) или уведомителни мерки (подаване на сигнал към ДАНС).

При наличието на който и да е от рисковите фактори, маркирано в оранжево или жълто, се извършват допълнителни действия, като рискът на клиента се определя като висок.

Във всички останали случаи рискът на клиента се определя като среден.

**ПРИЛОЖЕНИЕ IX - РИСКОВА МАТРИЦА ЗА ОЦЕНКА НА РИСКА НА
ПРОДУКТИ, УСЛУГИ И МЕХАНИЗМИ ЗА ДОСТАВКА**

Оценка на риска на финансови услуги и каналите за доставката им	Рисков	Ниво	Действия на ИП
Услугите предмет на договорните отношения с клиента допускат необичайно големи	Да	Висок	Не се допуска сключване на договор за услугите
Услугите предмет на договорните отношения с клиента допускат плащания към трета страна	Да	Висок	Не се допуска сключване на договор за услугите
Услугите предмет на договорните отношения с клиента допускат участие на много лица, от	Да	Висок	Не се допуска сключване на договор за услугите
Услугите предмет на договорните отношения с клиента допускат необичайни плащания от	Да	Висок	Не се допуска сключване на договор за услугите
Услугите предмет на договорните отношения с клиента допускат плащания от трети лица, които не могат да бъдат идентифицирани	Да	Висок	Не се допуска сключване на договор за услугите
Услугите предмет на договорните отношения с клиента допускат прехвърляне на клиентски средства в институция, която не е обект на	Да	Висок	Не се допуска сключване на договор за услугите
Услугите предмет на договорните отношения с клиента допускат покупка или продажба на сложни финансови инструменти	Да	Висок	Не се допуска сключване на договор за услугите
Услугите предмет на договорните отношения с клиента допускат покупка или продажба на финансови инструменти, които не се търгуват на регулиран пазар, организирана система за	Да	Висок	Допуска се единствено за регистрационно агентство, след оценка от ОНСВО
Услугите предмет на договорните отношения с клиента допускат наличие на марджин от регулирана финансова институция	Да	Висок	Допуска се единствено след изрично уведомяване на клиента за рисковете от марджин покупки, и само за професионални клиенти
Услугите предмет на договорните отношения с клиента допускат наличие на марджин от лице различно от регулирана финансова институция	Да	Висок	Не се допуска сключване на договор за услугите
Услугите предмет на договорните отношения с клиента допускат наличие на къси продажби на регулиран пазар на САЩ, Канада, Япония и ЕС	Да	Висок	Допуска се единствено след изрично уведомяване на клиента за рисковете от къси продажби, и само за професионални клиенти
Услугите предмет на договорните отношения с клиента допускат наличие на къси продажби на пазар различен от регулиран пазар на САЩ,	Да	Висок	Не се допуска сключване на договор за услугите

Услугите предмет на договорните отношения с клиента могат да доведат до извършване от клиента на инвестиция във финансов инструмент, който е неподходящ или	Да	Висок	Не се допуска сключване на договор за услугите
Каналът за доставка на услугата позволява извършване на къси продажби без изрично	Да	Висок	Не се допуска сключване на договор за услугите
Каналът за доставка на услугата позволява извършване на марджин покупки без изрично одобрение от ИП	Да	Висок	Не се допуска използването на този канал или механизъм за доставка
Каналът за доставка позволява изпълнение на поръчки без възможност ИП да наложи забрана за изпълнение на поръчката при установяване на индикации за пране на пари	Да	Висок	Не се допуска използването на този канал или механизъм за доставка
Каналът за доставка позволява нерегламентиран достъп или повишен риск от нерегламентиран достъп до лични данни на	Да	Висок	Не се допуска използването на този канал или механизъм за доставка
Каналът за доставка не позволява индивидуализиране на поръчките на ниво клиент или като агрегирани при агрегиране от	Да	Висок	Не се допуска използването на този канал или механизъм за доставка
Каналът за доставка не позволява надеждна идентификация на насрещната страна	Да	Висок	Не се допуска използването на този канал или механизъм за доставка
Каналът за доставка не позволява надеждно докладване по MiFID II, SFTR, MIFIR, EMIR	Да	Висок	Не се допуска използването на този канал или механизъм за доставка
Персоналът на ИП (включително мениджмънт и ОНСВО) не познава в достатъчна степен или няма практически опит от поне 5 години с услугите, предмет на деловите	Да	Висок	Не се допуска използването на този канал или механизъм за доставка
Персоналът на ИП (включително мениджмънт и ОНСВО) не познава в достатъчна степен каналът за доставка или рисковете, свързани с	Да	Висок	Не се допуска използването на този канал или механизъм за доставка

При наличието на който и да е от рисковите индикатори, маркирани в червено, не се допуска сключването на договор за съответната услуга или използване на дадения канал или механизъм за доставка.

При наличието на който и да е от рисковите индикатори, маркирани в оранжево, не се допуска сключването на договор за съответната услуга освен при посочените изрично случаи на допустими изключения.

ПРИЛОЖЕНИЕ X - Искане за встъпване или продължаване на отношения с клиенти
класифицирани като „висок“ риск

ДО: Управителите на ИП "ГЛОБАЛ КЛИРИНГ ХАУС" ООД, вписано в Търговския регистър
при Агенцията по вписванията с ЕИК: (по-долу „ИП“)

УВАЖАЕМИ ДИРЕКТОРИ,

С настоящето ви уведомявам, че лицето , желаещо да

- o встъпи във взаимоотношения с ИП,
- o продължи взаимоотношения с ИП

е класифицирано като висок риск във връзка със следните рискови флагове:

- 1
- 2
- 3

Отчетени са следните фактори, които намаляват или компенсират повишения риск:

- 1
- 2
- 3

Въз основа на гореизложеното, препоръчвам

- o да се разреши встъпване във взаимоотношения с ИП, при условия на разширена комплексна проверка;
- o да се продължи взаимоотношението с ИП, при условия на разширена комплексна проверка;
- o да не се встъпва във взаимоотношение; o да се прекрати взаимоотношението.

Прилагам следната допълнителна информация:

- 1
- 2
- 3

С уважение,

Ръководител Отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“

ПРИЛОЖЕНИЕ XI - Искане за встъпване или продължаване на
отношения с клиенти по чл. 36 от ЗМИП или държавен служител
във връзка с Политиката за борба с подкупите и корупцията

ДО: Управителите на ИП "ГЛОБАЛ КЛИРИНГ ХАУС" ООД, вписано в Търговския регистър
при Агенцията по вписванията с ЕИК: (по-долу „ИП“)

УВАЖАЕМИ ДИРЕКТОРИ,

С настоящето ви уведомявам, че лицето , желаещо да

о встъпи във взаимоотношения с ИП, о
продължи взаимоотношения с ИП е

о Лице по чл. 36 от ЗМИП, въз основа на

о Не е лице по чл. 36 от ЗМИП, но е държавен служител, доколкото е

Моля за вашето разрешение за

о встъпване във взаимоотношения с ИП, при условия на разширена комплексна проверка;

о продължаване на взаимоотношението с ИП, при условия на разширена комплексна
проверка.

Прилагам следната допълнителна информация:

1

2

3

С уважение,

Ръководител Отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“

ПРИЛОЖЕНИЕ XII ВЪПРОСНИК ЗА ОЦЕНКА НА УМЕСТНОСТ И ЦЕЛЕСЪОБРАЗНОСТ ЗА КЛИЕНТИ ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА

Уважаеми клиенти и потенциални клиенти,

Настоящият Въпросник за оценка на уместност и целесъобразност е изготвен при спазване на принципите за събиране на минимални лични данни, необходими за профилиране при изпълнение на законовите изисквания на насоки ESMA35-43-1163 от 06/11/2018 на ESMA, Директива 2014/65/ЕС (MiFID II), и Делегиран Регламент (ЕС) 2017/565 (Регламент за прилагане на MiFID II).

С настоящето ви уведомяваме, че съгласно Директива 2014/65/ЕС и Делегиран Регламент (ЕС) 2017/565, следните финансови инструменти се определят като прости, и ще бъдат считани за уместни и целесъобразни за вас при подаване от ваша страна на поръчки за покупка или продажба към нас, както и за целите на доверително управление на инвестиционен портфейл, съобразен с профила на вашите предпочитания по отношение на риск и доходност:

- **Акции (капиталови ценни книжа), допуснати до търговия на регулиран пазар или на еквивалентен пазар на трета държава, или в многостранна система за търговия,**
когато това са акции на дружества, с изключение на дяловете в предприятия, които не са Предприятия за колективно инвестиране в прехвърляеми ценни книжа, и акциите, които включват дериват;
- **Облигации (дългови ценни книжа) или други форми на секюритизиран дълг, допуснати до търговия на регулиран пазар или на еквивалентен пазар на трета държава, или в многостранна система за търговия, с изключение на облигациите или другите форми на секюритизиран дълг, които включват дериват или имат структура, поради която за клиента е по-трудно да разбере свързания риск;**
- **Инструменти на паричния пазар, с изключение на тези, които включват дериват или имат структура, поради която за клиента е по-трудно да разбере свързания риск;**
- **Акции или дялове (капиталови ценни книжа) в Предприятия за колективно инвестиране в прехвърляеми ценни книжа, с изключение на структурираните Предприятия за колективно инвестиране в прехвърляеми ценни книжа, както са посочени в член 36, параграф 1, втора алинея от Регламент (ЕС) № 583/2010 (*Предприятия за колективно инвестиране в прехвърляеми ценни книжа, които на дадени, предварително определени дати предоставят на инвеститорите доходи, които са базирани върху алгоритъм и са обвързани с резултатите, с изменението на цената или с друго условие по отношение на финансови активи, индекси, референтни портфейли или на Предприятия за колективно инвестиране в прехвърляеми ценни книжа със сходни характеристики*);**
- **Структурирани депозити, с изключение на тези със структура, поради която за клиента е по-трудно да разбере риска от връщането или разходите от предсрочното извеждане на продукта;**
- **Други некомплексни финансови инструменти, които не са изрично посочени по-долу като сложни финансови инструменти, и за тях са изпълнени едновременно следните условия - (1) съществуват редовни възможности за продажба, обратно изкупуване или реализиране по друг начин на този инструмент при цени, които са публично достъпни за участниците на пазара и които са или пазарни цени, или публично достъпни, или утвърдени със системи за оценка, независими от емитента; и (2) инструментът не е свързан с каквото и да било действително или потенциално задължение за клиента, което превишава разходите за придобиване на инструмента; и (3) инструментът не включва клауза, условие или задействащо обстоятелство, което може да промени фундаментално естеството на риска на инвестицията или профила за изплащане на инвестицията, например инвестиции, които включват право на преобразуване на инструмента в различен инструмент; и (4) инструментът не включва изрични или имплицитни такси за предсрочно извеждане, в резултат на които инвестицията става неликвидна дори при наличието на технически чести възможности за продажба, обратно изкупуване или друга реализация на инвестицията; и (5) достатъчно широкообхватна информация за неговите характеристики е публично достъпна и е вероятно да бъде разбрана лесно, за да позволи на средния**

непрофесионален инвеститор да направи информирана преценка дали да сключи сделка с такъв инструмент.

С настоящето ви уведомяваме, че съгласно Директива 2014/65/ЕС и Делегиран Регламент (ЕС) 2017/565, следните финансови инструменти се определят като сложни, и могат да бъдат считани за уместни и целесъобразни за вас при подаване от ваша страна на поръчки за покупка или продажба към нас, както и за целите на доверително управление на инвестиционен портфейл, съобразен с профила на вашите предпочитания по отношение на риск и доходност, единствено в случай, че притежавате необходимия опит в търговия с тях и разбирате техните характеристики, включително разбирате повишеното ниво на риск и комплексност, асоциирани с тях:

- Всякакви други ценни книжа (финансови инструменти), които дават правото на придобиване или продажба на такива прехвърлими ценни книжа или водещи до паричен сетълмент, определен въз основа на прехвърлими ценни книжа, валути, лихвени проценти или доходност, стоки или други индекси или мерки („Деривати върху ценни книжа“).
- Опции, фючърси, суапи, форуърдни лихвени споразумения и всякакви други договори за деривати, свързани с ценни книжа, валути, лихвени проценти или доходност, квоти за емисии или други дериватни инструменти, финансови индекси или финансови мерки, които са със сетълмент с физическа доставка или с паричен сетълмент („Лихвени и валутни деривати“);
- Опции, фючърси, суапи, форуърдни споразумения и всякакви други договори за деривати, свързани със стоки, за които трябва да бъде извършен паричен сетълмент или за които може да бъде извършен паричен сетълмент по желание на една от страните поради причини, различни от неизпълнение на задължение или друго събитие за прекратяване („Стокови деривати с паричен сетълмент“);
- Опции, фючърси, суапи и всякакъв друг договор за деривати, свързан със стоки, за които може да бъде извършван сетълмент с физическа доставка, при условие че са търгувани на регулиран пазар, МСТ или ОСТ, с изключение на енергийни продукти на едро, търгувани на ОСТ, за които може да бъде извършван сетълмент с физическа доставка („Стокови деривати с физическа доставка“);
- Опции, фючърси, суапи, форуърдни споразумения и всякакви други договори за деривати, свързани със стоки, за които може да бъде извършван сетълмент с физическа доставка, които не са упоменати в предходната точка и не са за търговски цели, имащи характеристиките на други дериватни финансови инструменти („Други нетърговски стокови деривати“);
- Дериватни инструменти за прехвърляне на кредитния риск („Кредитни деривати“);
- Финансови договори за разлики;

- Опции, фючърси, суапие, форуърдни лихвени споразумения и всякакви други договори за деривати, свързани с климатични променливи, ставки на навло или инфлационни проценти или други официални статистически данни за икономиката, за които трябва да бъде извършен паричен сетълмент или за които може да бъде извършен паричен сетълмент по желание на една от страните (по причини, различни от неизпълнение на задължение или друго събитие за прекратяване), както и всякакви други договори за деривати, свързани с активи, права, задължения, индекси и мерки, които не са посочени в този раздел, имащи характеристиките на други дериватни финансови инструменти, като се вземе предвид, дали те, *inter alia*, се търгуват на регулиран пазар, ОСТ или МСТ („Други деривати“);
- Квоти за емисии, състоящи се от единици, посредством които се спазват изискванията на Директива 2003/87/ЕО (схема за търговия с емисии) („Квоти за емисии“).
- Всеки друг финансов инструмент, за който или (1) не съществуват редовни възможности за продажба, обратно изкупуване или реализиране по друг начин на този инструмент при цени, които са публично достъпни за участниците на пазара и които са или пазарни цени, или публично достъпни, или утвърдени със системи за оценка, независими от емитента; или (2) инструментът е свързан с каквото и да било действително или потенциално задължение за клиента, което превишава разходите за придобиване на инструмента; или (3) инструментът включва клауза, условие или задействащо обстоятелство, което може да промени фундаментално естеството на риска на инвестицията или профила за изплащане на инвестицията, например инвестиции, които включват право на преобразуване на инструмента в различен инструмент; или (4) инструментът включва изрични или имплицитни такси за предсрочно извеждане, в резултат на които инвестицията става неликвидна дори при наличието на технически чести възможности за продажба, обратно изкупуване или друга реализация на инвестицията; или (5) липсва достатъчно широкообхватна информация за неговите характеристики, която да е публично достъпна и лесноразбираема, за да позволи на средния непрофесионален инвеститор да направи информирана преценка дали да сключи сделка с такъв инструмент („Други финансови инструменти, които са неликвидни, с неограничен или завишен риск от загуби, конвертируеми, с имплицитна възможност да станат неликвидни или трудноразбираеми“).

За да оценим вашият опит и разбиране на сложни финансови инструменти, моля да отговорите на въпросите по-долу. В случай, че не предоставите отговор по отношение на определен финансов инструмент, ще приемем, че не притежавате необходимия опит и познания по отношение на този вид финансови инструменти, и съответно те не са уместни и целесъобразни за вас.

За избягване на съмнение, финансовите инструменти, попадащи в категорията **„Други финансови инструменти, които са неликвидни, с неограничен или завишен риск от загуби, конвертируеми, с имплицитна възможност да станат неликвидни или трудноразбираеми“**, се определят като уместни и целесъобразни единствено, ако сте калифицирани като „Приемлива насрещна страна“, и се определят като неуместни и нецелесъобразни за всички категории непрофесионални и професионални клиенти, независимо от опита и познанията, които тези клиенти могат да притежават в работата с такива финансови инструменти.

Име на
клиента/потенциален
клиент:

Представител/и/ клиента:	на
Адрес:	
Телефон:	
E-mail:	
<i>(допълнителна идентификация)</i>	

ПРЕДИШЕН ОПИТ И ПОЗНАНИЯ ЗА ФИНАНСОВИ ПАЗАРИ И ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ А.

Обща информация:

Моля посочете типа предприятие:

- Институционален инвеститор, класифициран като такъв от ЕС
- Институционален инвеститор от държава с еквивалентно законодателство
- Голямо предприятие
- Средно предприятие
- Малко предприятие или микро предприятие

Публично дружество
*(възможни са няколко
отговора)*

Моля посочете какъв е предметът на дружеството и в какъв сектор оперира?

Дружеството предмет ли е на лицензиране като финансова институция?

- Да
- Не

Понастоящем дружеството има ли дейност като регулирана финансова институция?

- Да
- Не

Ако сте отговорили на въпроса по-горе с „Да“, на кои пазари е лицензирано да оперира дружеството:

- национален пазар
- пазари на ЕС
- трети страни

Б. Инвестиционен опит

Моля посочете (маркирайте с X) историческия опит на дружеството в инвестиции в

съответните видове сложни финансови инструменти (моля вижте описанието на всяка категория в началото на настоящия Въпросник):

	Няма опит	1-3 години	Над 3 години
Деривати върху ценни книжа	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Лихвени и валутни деривати	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Стокови деривати с паричен сетълмент	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Стокови деривати с физическа доставка	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Други нетърговски стокови деривати	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Кредитни деривати	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Финансови договори за разлики	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Други деривати	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Квоти за емисии	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Не желая да отговоря	<input type="checkbox"/>		

Моля посочете същност, обем и честота на сделките с финансови инструменти за сметка на дружеството и период, в който те ще бъдат сключвани:

В. Информация за представляващия/ите дружеството

Вид инвестиционни услуги, сделки и финансови инструменти, с които сте запознат/и:

/за клиенти-юридически лица информацията се отнася за лицето, представляващо дружеството/

Степен на образование, професия или относима предишна професия на представляващия/ите дружеството:

/за клиенти-юридически лица информацията се отнася за лицето, представляващо дружеството/

**ОСТАНАЛАТА ЧАСТ ОТ ВЪПРОСНИКА ДО „ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА
ИНФОРМИРАНост“ МОЖЕ ДА НЕ ПОПЪЛВАТЕ В СЛУЧАЙ, ЧЕ НЕ ЖЕЛАЕТЕ И
НЕ ВЪЗНАМЕРЯВАТЕ ДА ИЗПОЛЗВАТЕ УСЛУГИ ПО ДОВЕРИТЕЛНО
УПРАВЛЕНИЕ**

Досега дружеството използвало ли е услуги по доверително управление?

- Не
- Да (*моля посочете сумата*)

ОЦЕНКА НА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Каква сума (в абсолютна стойност) планирате да възложите за управление на "ГЛОБАЛ КЛИРИНГ ХАУС" ООД?

- под 20 000 лв.
- 20 000 - 50 000 лв.

- 50 000 - 100 000 лв.
- Над 100 000 лв.

Каква част от общите активи на дружеството за предходната финансова година представлява горепосочената сума:

- под 5%
- между 5% и 10%
- между 10% и 25%
- между 25% и 50%
- между 50% и 70%
- над 70%

ТОЛЕРАНТНОСТ КЪМ РИСК

Моля посочете, кое от твърденията по-долу отговаря най-добре на стратегията на дружеството:

- Не искаме да загубим никаква част от вложените средства.
- Основната ни цел е да запазим инвестираните средства, без да понасяме значителни загуби, но получавайки доходност върху инвестициите си. Наясно сме, че нискорисковите стратегии обичайно са свързани с ниска или нулева доходност.
- Бихме искали да постигнем доходност около средната за пазара на акции и сме готови да поемем по-висок риск. Приемаме, че стойността на първоначално направената инвестиция може да намалее, но сме склонни да приемем умерен спад.
- Бихме искали да постигнем висока доходност, която е над средната за пазара, и за тази цел сме готови да понесем значителни или пълни загуби на инвестирания капитал.

Имайки предвид, че към настоящия момент доходността по безрискови финансови инструменти е отрицателна или близка до нула, в кой от следните портфейли дружеството се чувства най-комфортно да инвестира:

- Такъв, който се очаква да генерира годишна доходност между -1% и +2% за период от следващите 5 години;
- Такъв, който се очаква да генерира годишна доходност между -5% и +5% за период от следващите 5 години;
- Такъв, който се очаква да генерира годишна доходност между -10% и +10% за период от следващите 5 години;
- Такъв, който се очаква да генерира годишна доходност между -20% и +20% за период от следващите 5 години;

Как бих постъпилж дружеството след период в който портфейла е спаднал с 30%?

- Ще изтеглим част или всичките активи
- Няма да променим нищо
- Ще довнесем пари

ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕЛИ

Моля определете най-важните за дружеството инвестиционни цели:

- Запазване на инвестирания капитал и търсене на възможности за растеж близък до темпа на инфлацията с цел запазване на покупателната способност (*Препоръчителен хоризонт: 3-5 г.*)
- Покачване стойността на инвестирания капитал плюс генериране на текуща доходност

(Препоръчителен хоризонт: 3-5 г.);

Максимална възвращаемост на инвестирания капитал **(Препоръчителен хоризонт: над 3-5 г.)**. Какви са очакванията ви за годишна доходност?

- 0% до 5%
- 5% до 10%
- 10% до 15%
- над 15%

Каква е целта на дружествения инвестиционен план

- създаване на алтернативен източник на устойчив доход за дружеството
- оптимизиране на дохода от свободен средносрочен или дългосрочен финансов ресурс
- управление на краткосрочната ликвидност
- Получаване на редовен финансов доход
- Спекулативна (т.е. поемане на риск за инвестираните средства, за получаване на висока доходност)

Какъв е най-краткият период за който дружеството може да инвестира тези активи без да се наложи теглене на значителна сума от инвестиционния портфейл?

- 0 до 3 години
- 3 до 5 години
- над 5 години

С каква честота очаквате да инвестирате?

- еднократна сума за управление на инвестиционния мениджър без допълнителни вноски към инвестиционния портфейл.
- начална сума за управление на инвестиционния мениджър и нерегулярни допълнителни вноски към инвестиционния портфейл.
- начална сума за управление на инвестиционния мениджър и регулярни допълнителни вноски към инвестиционния портфейл.

**СЛЕДВАЩАТА ЧАСТ Е ЗАДЪЛЖИТЕЛНА ЗА ПОПЪЛВАНЕ. В СЛУЧАЙ НА ОТКАЗ
ДА БЪДЕ ПОПЪЛНЕНА ДЕКЛАРАЦИЯТА ЗА ИНФОРМИРАНост, "ГЛОБАЛ КЛИРИНГ ХАУС"
ООД НЯМА ПРАВО ДА ПРЕДОСТАВЯ УСЛУГИ НА**

КЛИЕНТА

**ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА ИНФОРМИРАНост С
НАСТОЯЩЕТО ДЕКЛАРИРАМ/Е, ЧЕ**

Разбирам/е всички въпроси от Въпросника и предоставената информация е вярна и точна.

В случай че впоследствие бъде сключен договор между представляваното от мен/нас дружество и "ГЛОБАЛ КЛИРИНГ ХАУС" ООД за предоставяне на финансови или инвестиционни услуги, поемаме ангажимент да информирам "ГЛОБАЛ КЛИРИНГ ХАУС" ООД, във възможно най-кратки срокове, за всяка промяна относно финансовото състояние на представляваното от нас Дружество, която налага промени в отговорите на въпросите, съдържащи се във Въпросника.

Разбирам/е, че ако отговорите, посочени от нас в настоящия Въпросник, не отговарят вярно и точно на настоящата финансова ситуация и инвестиционна стратегия на представляваното от нас дружество, и/или ако не уведомим "ГЛОБАЛ КЛИРИНГ ХАУС" ООД за промени в финансова ситуация и инвестиционна стратегия на представляваното от нас дружество настъпили след датата на попълване на Въпросника, представляваното от нас дружество може да бъде изложено на рискове, които надхвърлят толерантността му към риск и способността му да понася финансови загуби.

Давам/е съгласието си "ГЛОБАЛ КЛИРИНГ ХАУС" ООД, ЕИК, да събира, съхранява и обработва личните данни (име, фамилия, адрес, допълнителна идентификация и други, представени в настоящия Въпросник) на представляващите дружеството и на действителния собственик на дружеството, изисквани съгласно ЗМИП и ЗМФТ. Наясно сме, че предоставянето на тези данни е стриктно необходимо, за да може "ГЛОБАЛ КЛИРИНГ ХАУС" ООД да ни предоставя такива услуги след като извърши оценка за уместност и целесъобразност.

Дата:

Име:

Подпис:

**ПРИЛОЖЕНИЕ XIII ВЪПРОСНИК ЗА ОЦЕНКА НА УМЕСТНОСТ И
ЦЕЛЕСЪОБРАЗНОСТ ЗА КЛИЕНТИ ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА**

Уважаеми клиенти и потенциални клиенти,

Моля да ни предоставите следните минимални лични данни, необходими за определяне на това кои продукти и услуги са подходящи и/или допустими за Вас, както и за автоматично изготвяне на необходимите декларации за установяване на делови отношения с инвестиционен посредник, съгласно изискванията на законодателството.

Въпрос 1. Вашето пълно име

Въпрос 2. Идентификационен документ (документ за самоличност), моля изберете приложимото и въведете съответния номер

- лична карта
- паспорт
- друг документ за самоличност, съдържащ биометрични данни и адрес

Въпрос 3. Националност. В случай, че имате повече от една националност, моля отбележете държавата, чийто данъчен субект сте.

Въпрос 4. Втора националност. Моля отбележете друга националност, която притежавате.

Въпрос 5. Година на раждане

Въпрос 6. Постоянен адрес и контакти

Държава
Град
Пощенски код
Точен адрес
Телефон

Имейл

Въпрос 7. Действаща видна политическа личност. Попадате ли в някоя от следните категории - моля да изберете всичко приложимо. В случай, че нито една категория не е приложима за вас, моля да изберете опцията „Не попадам в категориите по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП“

- държавни глави, ръководители на правителства, министри и заместник-министри или помощник-министри
- членове на парламенти или на други законодателни органи
- 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
- членове на сметна палата
- членове на управителни органи на централни банки
- посланици и управляващи дипломатически мисии
- висши офицери от въоръжените сили
- членове на административни, управителни или надзорни органи на държавни предприятия и търговски дружества с едноличен собственик - държавата
- кметове и заместник-кметове на общини, кметове и заместник-кметове на райони и председатели на общински съвети
- членове на управителните органи на политически партии

ръководители и заместник-ръководители на международни организации, членове на управителни или надзорни органи в международни организации или лица, изпълняващи еквивалентна функция в такива организации

Не попадам в категориите по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП

Въпрос 8. Видна политическа личност през последните 12 месеца. Попадали ли сте в някоя от следните категории - моля да изберете всичко приложимо. В случай, че нито една категория не е приложима за вас, моля да изберете опцията „Не съм попадал в категориите по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП“

държавни глави, ръководители на правителства, министри и заместник-министри или помощник-министри

членове на парламенти или на други законодателни органи

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

членове на сметна палата

членове на управителни органи на централни банки

посланици и управляващи дипломатически мисии

висши офицери от въоръжените сили

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

кметове и заместник-кметове на общини, кметове и заместник-кметове на райони и председатели на общински съвети

членове на управителните органи на политически партии

ръководители и заместник-ръководители на международни организации, членове на управителни или надзорни органи в международни организации или лица, изпълняващи еквивалентна функция в такива организации

Не съм попадал в категориите по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП

Въпрос 9. Настояща пряка свързаност с видна политическа личност. Попадате ли в някоя от следните категории - моля да изберете всичко приложимо. В случай, че нито една категория не е приложима за вас, моля да изберете опцията „Не попадам в категориите по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП“

съпрузите или лицата, които живеят във фактическо съжителство на съпругески начала с лице, което е видна политическа личност (изброените във въпрос 7 категории лица)

низходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които низходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпругески начала с лице, което е видна политическа личност (изброените във въпрос 7 категории лица)

възходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които възходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпругески начала с лице, което е видна политическа личност (изброените във въпрос 7 категории лица)

роднините по сребрена линия от втора степен и техните съпрузи или лицата, с които роднините по сребрена линия от втора степен живеят във фактическо съжителство на съпругески начала с лице, което е видна политическа личност (изброените във въпрос 7 категории лица)

физическо лице, което е действителен собственик съвместно с видна политическа личност (изброените във въпрос 7 категории лица) на юридическо лице или друго правно образувание или се намира в други близки търговски, професионални или други делови взаимоотношения с лице, което е видна политическа личност (изброените във въпрос 7 категории лица)

физическо лице, което е едноличен собственик или действителен собственик на юридическо лице или друго правно образувание, за което се знае, че е било създадено в полза на лице, което е видна политическа личност (изброените във въпрос 7 категории лица)

Не попадам в категориите по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП

Въпрос 10. Историческа пряка свързаност с видна политическа личност. Попадали ли сте през последните 12 месеца в някоя от следните категории - моля да изберете всичко приложимо. В случай, че нито една категория не е приложима за вас, моля да изберете опцията „През последните 12 месеца не съм попадал в категориите по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП“

съпрузите или лицата, които живеят във фактическо съжителство на съпружески начала с лице, което е видна политическа личност (изброените във въпрос 7 категории лица)

низходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които низходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала с лице, което е видна политическа личност (изброените във въпрос 7 категории лица)

възходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които възходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала с лице, което е видна политическа личност (изброените във въпрос 7 категории лица)

роднините по сребрена линия от втора степен и техните съпрузи или лицата, с които роднините по сребрена линия от втора степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала с лице, което е видна политическа личност (изброените във въпрос 7 категории лица)

физическо лице, което е действителен собственик съвместно с видна политическа личност (изброените във въпрос 7 категории лица) на юридическо лице или друго правно образувание или се намира в други близки търговски, професионални или други делови взаимоотношения с лице, което е видна политическа личност (изброените във въпрос 7 категории лица)

физическо лице, което е едноличен собственик или действителен собственик на юридическо лице или друго правно образувание, за което се знае, че е било създадено в полза на лице, което е видна политическа личност (изброените във въпрос 7 категории лица)

През последните 12 месеца не съм попадал в категориите по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП

Въпрос 11. Източници на устойчив доход. Моля да отбележите приложимите източници на доход (обичайни за последните 3 години и очаквани да останат обичайни в близко бъдеще) и да посочите съответния им диапазон.

Работна заплата	<input type="checkbox"/> под 20,000 лева годишно <input type="checkbox"/> от 20,000 до 60,000 лева годишно <input type="checkbox"/> от 60,000 до 250,000 лева годишно <input type="checkbox"/> над 250,000 лева годишно
Пенсия	<input type="checkbox"/> под 10,000 лева годишно <input type="checkbox"/> над 10,000 лева годишно
Доход от наеми	<input type="checkbox"/> под 20,000 лева годишно <input type="checkbox"/> от 20,000 до 60,000 лева годишно

	<input type="checkbox"/> от 60,000 до 250,000 лева годишно <input type="checkbox"/> над 250,000 лева годишно
Доход от депозити (лихва)	<input type="checkbox"/> под 10,000 лева годишно <input type="checkbox"/> над 10,000 лева годишно
Доход от ценни книжа (купони от дългови ценни книжа и дивиденди от капиталови ценни книжа)	<input type="checkbox"/> под 20,000 лева годишно <input type="checkbox"/> от 20,000 до 60,000 лева годишно <input type="checkbox"/> от 60,000 до 250,000 лева годишно <input type="checkbox"/> над 250,000 лева годишно
Еднократни доходи от търговия с ценни книжа (продажба)	<input type="checkbox"/> под 20,000 лева годишно <input type="checkbox"/> от 20,000 до 60,000 лева годишно <input type="checkbox"/> от 60,000 до 250,000 лева годишно <input type="checkbox"/> над 250,000 лева годишно
Друг постоянен доход - хонорари, авторски права и др.	<input type="checkbox"/> под 20,000 лева годишно <input type="checkbox"/> от 20,000 до 60,000 лева годишно <input type="checkbox"/> от 60,000 до 250,000 лева годишно <input type="checkbox"/> над 250,000 лева годишно

Въпрос 12. Секторен профил на основен източник на доход. Моля посочете дали основният ви доход (работна заплата, доход от договори за изпълнение или договори за управление) е от някой от следните икономически сектори (отбележете всички приложими):

- строителство, фармацевтични продукти и здравеопазване, търговия с оръжие и отбрана, добивната промишленост или обществени поръчки, търговия на ценни метали
- търговия на дребно, парични преводи, хазарт, ресторанти
- инвестиционен посредник, търговска банка, пенсионен фонд, инвестиционен фонд, колективна инвестиционна схема
- друго (*моля посочете*)

Въпрос 13. Имуществено състояние. Моля да отбележите основните активи, които притежавате и да посочите съответния им диапазон

Недвижимо имущество	<input type="checkbox"/> под 100,000 лева <input type="checkbox"/> от 100,000 до 500,000 лева <input type="checkbox"/> от 500,000 до 1,000,000 лева
---------------------	---

	<input type="checkbox"/> над 1,000,000 лева
Депозити в търговски банки	<input type="checkbox"/> под 100,000 лева <input type="checkbox"/> от 100,000 до 500,000 лева <input type="checkbox"/> от 500,000 до 1,000,000 лева <input type="checkbox"/> над 1,000,000 лева
Средства в пенсионни фондове и колективни инвестиционни схеми	<input type="checkbox"/> под 100,000 лева <input type="checkbox"/> от 100,000 до 500,000 лева <input type="checkbox"/> от 500,000 до 1,000,000 лева <input type="checkbox"/> над 1,000,000 лева
Финансови застрахователни продукти (застраховки живот, спестовни застрахователни продукти)	<input type="checkbox"/> под 100,000 лева <input type="checkbox"/> от 100,000 до 500,000 лева <input type="checkbox"/> от 500,000 до 1,000,000 лева <input type="checkbox"/> над 1,000,000 лева
Инвестиции във финансови инструменти	<input type="checkbox"/> под 100,000 лева <input type="checkbox"/> от 100,000 до 500,000 лева <input type="checkbox"/> от 500,000 до 1,000,000 лева <input type="checkbox"/> над 1,000,000 лева
Движимо имущество на значима стойност, нематериални активи обект на лична интелектуална собственост (авторски права и други)	<input type="checkbox"/> под 100,000 лева <input type="checkbox"/> от 100,000 до 500,000 лева <input type="checkbox"/> от 500,000 до 1,000,000 лева <input type="checkbox"/> над 1,000,000 лева
Други значими активи	<input type="checkbox"/> под 100,000 лева <input type="checkbox"/> от 100,000 до 500,000 лева <input type="checkbox"/> от 500,000 до 1,000,000 лева <input type="checkbox"/> над 1,000,000 лева

Въпрос 14. Източници на устойчиви разходи. Моля да отбележите приложимите основни разходи (обичайни за последните 3 години и очаквани да останат обичайни в близко бъдеще) и да посочите съответния им диапазон

Плащания по банкови кредити (лихви, главници и такси)	<input type="checkbox"/> под 1,000 лева годишно <input type="checkbox"/> от 1,000 до 10,000 лева годишно <input type="checkbox"/> от 10,000 до 50,000 лева годишно <input type="checkbox"/> над 50,000 лева годишно
Плащания по лизингови договори	<input type="checkbox"/> под 1,000 лева годишно <input type="checkbox"/> от 1,000 до 10,000 лева годишно

	<input type="checkbox"/> от 10,000 до 50,000 лева годишно <input type="checkbox"/> над 50,000 лева годишно
Наеми	<input type="checkbox"/> под 1,000 лева годишно <input type="checkbox"/> от 1,000 до 10,000 лева годишно <input type="checkbox"/> от 10,000 до 50,000 лева годишно <input type="checkbox"/> над 50,000 лева годишно
Други значими разходи, различни от комунални и битови разходи	<input type="checkbox"/> под 10,000 лева годишно <input type="checkbox"/> над 10,000 лева годишно

*Въпрос 15. Семейно положение.

- единствен член на домакинство
- семейство или две лица в съжителство без деца
- семейство или две лица в съжителство с деца
- семейство или две лица в съжителство, очакващи дете
- вдовец/вдовица
- самотен родител с дете

*Въпрос 16. Образователен ценз. Моля отбележете всички приложими

- средно образование или по-ниско
- висше образование (бакалавър, магистър, доктор) в сферата на икономика, финанси, право
- висше образование (бакалавър, магистър, доктор) в сферата на технически науки и математика
- висше образование (бакалавър, магистър, доктор) в друга област

*Въпрос 17. Очаквани съществени разходи

- в следващите 1-3 години очаквам съществени еднократни разходи (придобиване на недвижимо имущество, разходи свързани с лечение, образование и други) до 50,000 лева
- в следващите 1-3 години очаквам съществени еднократни разходи (придобиване на недвижимо имущество, разходи свързани с лечение, образование и други) от 50,000 лева до 250,000 лева

в следващите 1-3 години очаквам съществени еднократни разходи (придобиване на недвижимо имущество, разходи свързани с лечение, образование и други) над 250,000 лева

в следващите 1 -3 години не очаквам съществени еднократни разходи

***Въпрос 18. Инвестиционни цели. Продължителност на инвестицията. За какъв срок възнамерявате или предпочитате да държите определена инвестиция или портфейл от инвестиции (с отчитане и на бъдещите ви очаквани потребности от парични средства за други съществени разходи или инвестиции)**

0 до 3 години

3 до 5 години

над 5 години

***Въпрос 19. Инвестиционни цели. Финансови цели. Моля посочете каква основна цел (инвестиционен приоритет) е с водещо значение за вас:**

алтернативен устойчив източник на доход

оптимизиране на доходността от свободни средства

управление на краткосрочна ликвидност със значителна и регулярна необходимост от теглене и внасяне на пари (поне веднъж на тримесечие)

****Моля да отчетете, че значителна входяща и изходяща динамика ограничава възможността за инвестиране в определени класове финансови инструменти!***

устойчив ръст на стойността на инвестициите в средносрочен или дългосрочен план

****Моля да отчетете, че устойчив дългосрочен ръст изключва висока спекулативна доходност!***

преследване на висок спекулативен доход

****Моля да отчетете, че спекулативния доход предполага повишен риск и възможност от реализиране на значими загуби в определени периоди!***

***Въпрос 20. Инвестиционни цели. Профил риск-доходност. Моля посочете какъв рисков апетит за постигане на съответна доходност най-точно описва вашите предпочитания:**

целева доходност до 5%, като съм готов да понеса незначителни загуби (под 2% от инвестираните средства)

целева доходност от 5% до 10%, като съм готов да понеса средно ниво на загуби (под 5% от инвестираните средства)

целева доходност от 10% до 15%, като съм готов да понеса значително ниво на загуби (до 10% от инвестираните средства)

целева доходност над 15%, като съм готов да понеса много високо ниво на загуби, включително до пълния размер на инвестираните средства

***Въпрос 21. Гражданство и стаут.**

Моля посочете (попълва се от чуждестранни лица само):

клиентът е в процес на кандидатстване за придобиване на документ за постоянно пребиваване в България;

клиентът е в процес на кандидатстване за придобиване на документ за българско гражданство;

клиентът е попада в обхвата чуждестранен държавен служител (лице, което за заема

законодателна, изпълнителна, административна или съдебна длъжност от какъвто и да е вид, независимо дали е назначена, избрана или церемониална, в държава или територия извън България; изпълнява публична функция от името на държава или територия или от името на публична агенция, министерство, департамент, комисия или предприятие на тази страна или

територия, включително държавни дружества; е служител, директор или работник на държавна компания; служи като официален представител на публична международна организация; работи за чуждестранна

политическа партия или длъжностно лице; е кандидат за политическа длъжност в чужбина).

*Въпрос 22. Инвестиционни цели. Нефинансови цели.

Моля посочете при инвестиции в дадена компания, кои от следните нефинансови политики на компанията имат съществено значение за вас и не бихте искали да инвестирате в компании, които нямат такива активни политики:

- ясна и активна екологична политика, с ясни нефинансови цели и измерители, които се докладват официално в годишните отчети
- ясна и активна социална политика, с ясни нефинансови цели и измерители, които се докладват официално в годишните отчети

Въпрос 23. Потенциален бизнес. В рамките на една година очакванията ви за бизнес през нас са за:

Портфейл доверително управление на стойност	<input type="checkbox"/> от 40,000 лева (минимален праг) до 100,000 лева <input type="checkbox"/> от 100,000 до 1,000,000 лева <input type="checkbox"/> от 1,000,000 до 5,000,000 лева <input type="checkbox"/> над 5,000,000 лева
Инвестиционни консултации за лични сделки с финансови инструменти на стойност	<input type="checkbox"/> под 100,000 лева годишно <input type="checkbox"/> от 100,000 до 1,000,000 лева годишно <input type="checkbox"/> от 500,000 до 5,000,000 лева годишно <input type="checkbox"/> над 5,000,000 лева годишно
Лични сделки с финансови инструменти на стойност	<input type="checkbox"/> под 100,000 лева годишно <input type="checkbox"/> от 100,000 до 1,000,000 лева годишно <input type="checkbox"/> от 500,000 до 5,000,000 лева годишно

	<input type="checkbox"/> над 5,000,000 лева годишно
Сделки по регистрационно агентство на стойност	<input type="checkbox"/> под 100,000 лева годишно <input type="checkbox"/> от 100,000 до 1,000,000 лева годишно <input type="checkbox"/> от 500,000 до 5,000,000 лева годишно <input type="checkbox"/> над 5,000,000 лева годишно

*Въпрос 24. Потенциал за поемане на загуби. Инвестираните от вас средства във финансови инструменти съотнесени към вашето благосъстояние представляват:

- под 10% от активите ми, като мога да възстановя с обичаен доход загуба на тази сума без това да се отрази съществено на финансовото ми състояние
- под 10% от активите ми, но не мога да възстановя с обичаен доход загуба на тази сума без това да се отрази съществено на финансовото ми състояние
- от 10% до 25% от активите ми, като мога да възстановя с обичаен доход загуба на тази сума

без това да се отрази съществено на финансовото ми състояние

- от 10% до 25% от активите ми, но не мога да възстановя с обичаен доход загуба на тази сума без това да се отрази съществено на финансовото ми състояние
- от 25% до 50% от активите ми, като мога да възстановя с обичаен доход загуба на тази сума без това да се отрази съществено на финансовото ми състояние
- от 25% до 50% от активите ми, като не мога да възстановя с обичаен доход загуба на тази сума без това да се отрази съществено на финансовото ми състояние
- от 50% до 75% от активите ми
- над 75% от активите ми

Въпрос 25. Несложни финансови инструменти. Следните финансови инструменти са определени като несложни, и те са подходящи за вас при предоставяне от наша страна на услуги по доверително управление или инвестиционна консултация, независимо от това дали притежават опит и познания относно инвестиции в тях. Ние предоставяме брокерски услуги и услуги по регистрационно агентство с тези инструменти за всички клиенти. Моля да потвърдите, че сте прочели този списък.

- Акции, допуснати до търговия на регулиран пазар или на еквивалентен пазар на трета държава, или в многостранна система за търговия
 - Държавни ценни книжа, допуснати до търговия на регулиран пазар или на еквивалентен пазар на трета държава
 - Облигации или други форми на секюритизиран дълг, допуснати до търговия на регулиран пазар или на еквивалентен пазар на трета държава, или в многостранна система за търговия
 - Стандартни инструменти на паричен пазар
 - Структурирани депозити с проста структура
 - Стандартни акции или дялове в Предприятия за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа
 - Финансов инструмент, за който са изпълнени едновременно следните седем условия (а) не представлява ценни книжа, които дават правото на придобиване или продажба на такива прехвърлими ценни книжа или водещи до паричен сетълмент, определен въз основа на прехвърлими ценни книжа, валути, лихвени проценти или доходност, стоки или други индекси или мерки; (б) съществуват редовни възможности за продажба, обратно изкупуване или реализиране по друг начин на този инструмент при цени, които са публично достъпни за участниците на пазара и които са или пазарни цени, или публично достъпни, или утвърдени със системи за оценка, независими от емитента; ^(в) не е свързан с каквото и да било действително или потенциално задължение за клиента, което превишава разходите за придобиване на инструмента; (г) не включва клауза, условие или задействащо обстоятелство, което може да промени фундаментално естеството на риска на инвестицията или профила за изплащане на инвестицията, например инвестиции, които включват право на преобразуване на инструмента в различен инструмент; (д) не включва изрични или имплицитни такси за предсрочно извеждане, в резултат на които инвестицията става неликвидна дори при наличието на технически чести възможности за продажба, обратно изкупуване или друга реализация на инвестицията; (е) достатъчно широкообхватна информация за неговите характеристики е публично достъпна и е вероятно да бъде разбрана лесно, за да позволи на средния непрофесионален инвеститор да направи информирана преценка дали да сключи сделка с такъв инструмент; и (ж) не влиза в списъка на сложни финансови инструменти (посочени във Въпроси 25 и 26).
- Запознат съм със списъка на несложни финансови инструменти, които не изискват оценка за уместност.

****Въпрос 26. Сложни финансови инструменти.** Следните финансови инструменти са определени като сложни и изискват оценка за уместност за това дали са подходящи за вас при предоставяне от наша страна на услуги по доверително управление или инвестиционна консултация. Част от тази оценка изисква да определим вашия опит по отношение на инвестиране в тези финансови инструменти.

Финансов инструмент	Притежаван опит (години)	Притежаван опит (бр. сделки през последните 5 г.)
Дялове в предприятия, които не са Предприятия за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа	<input type="checkbox"/> нямам опит или под 1 година опит <input type="checkbox"/> 1 - 3 години опит <input type="checkbox"/> 3 - 5 години опит <input type="checkbox"/> над 5 години опит	<input type="checkbox"/> нямам сделки <input type="checkbox"/> 1 - 5 сделки <input type="checkbox"/> 5 - 10 сделки <input type="checkbox"/> над 10 сделки

Облигации или други форми на секюритизиран дълг, които включват дериват или имат структура, поради която за клиента е по-трудно да разбере свързания риск	<input type="checkbox"/> нямам опит или под 1 година опит <input type="checkbox"/> 1 - 3 години опит <input type="checkbox"/> 3 - 5 години опит <input type="checkbox"/> над 5 години опит	<input type="checkbox"/> нямам сделки <input type="checkbox"/> 1 - 5 сделки <input type="checkbox"/> 5 - 10 сделки <input type="checkbox"/> над 10 сделки
Инструменти на паричния пазар, които включват дериват или имат структура, поради която за клиента е по-трудно да разбере свързания риск	<input type="checkbox"/> нямам опит или под 1 година опит <input type="checkbox"/> 1 - 3 години опит <input type="checkbox"/> 3 - 5 години опит <input type="checkbox"/> над 5 години опит	<input type="checkbox"/> нямам сделки <input type="checkbox"/> 1 - 5 сделки <input type="checkbox"/> 5 - 10 сделки <input type="checkbox"/> над 10 сделки
Структурирани депозити със структура, поради която за клиента е по-трудно да разбере риска от връщането или разходите от предсрочното извеждане на продукта	<input type="checkbox"/> нямам опит или под 1 година опит <input type="checkbox"/> 1 - 3 години опит <input type="checkbox"/> 3 - 5 години опит <input type="checkbox"/> над 5 години опит	<input type="checkbox"/> нямам сделки <input type="checkbox"/> 1 - 5 сделки <input type="checkbox"/> 5 - 10 сделки <input type="checkbox"/> над 10 сделки
Акции или дялове в структурирани Предприятия за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа, за които се предоставя информация на инвеститорите за формулата или принципите на изчисляване на доходите	<input type="checkbox"/> нямам опит или под 1 година опит <input type="checkbox"/> 1 - 3 години опит <input type="checkbox"/> 3 - 5 години опит <input type="checkbox"/> над 5 години опит	<input type="checkbox"/> нямам сделки <input type="checkbox"/> 1 - 5 сделки <input type="checkbox"/> 5 - 10 сделки <input type="checkbox"/> над 10 сделки
Опции, фючърси, суапи, форуърдни споразумения и всякакви други договори за деривати, свързани със стоки, за които трябва да бъде извършен паричен сетълмент или за които може да бъде извършен паричен сетълмент по желание на една от страните поради причини, различни от неизпълнение на задължение или друго събитие за прекратяване	<input type="checkbox"/> нямам опит или под 1 година опит <input type="checkbox"/> 1 - 3 години опит <input type="checkbox"/> 3 - 5 години опит <input type="checkbox"/> над 5 години опит	<input type="checkbox"/> нямам сделки <input type="checkbox"/> 1 - 5 сделки <input type="checkbox"/> 5 - 10 сделки <input type="checkbox"/> над 10 сделки
Дериватни инструменти за прехвърляне на кредитния риск	<input type="checkbox"/> нямам опит или под 1 година опит <input type="checkbox"/> 1 - 3 години опит <input type="checkbox"/> 3 - 5 години опит <input type="checkbox"/> над 5 години опит	<input type="checkbox"/> нямам сделки <input type="checkbox"/> 1 - 5 сделки <input type="checkbox"/> 5 - 10 сделки <input type="checkbox"/> над 10 сделки
Финансови договори за разлики	<input type="checkbox"/> нямам опит или под 1 година опит	<input type="checkbox"/> нямам сделки <input type="checkbox"/> 1 - 5 сделки

	<input type="checkbox"/> 1 - 3 години опит <input type="checkbox"/> 3 - 5 години опит <input type="checkbox"/> над 5 години опит	<input type="checkbox"/> 5 - 10 сделки <input type="checkbox"/> над 10 сделки
<p>Опции, фючърси, суапи, форуърдни лихвени споразумения и всякакви други договори за деривати, свързани с климатични променливи, ставки на навло или инфлационни проценти или други официални статистически данни за икономиката, за които трябва да бъде извършен паричен сетълмент или за които може да бъде извършен паричен сетълмент по желание на една от страните (по причини, различни от неизпълнение на задължение или друго събитие за прекратяване), както и всякакви други договори за деривати, свързани с активи, права, задължения, индекси и мерки, имащи характеристиките на други дериватни финансови инструменти, търгуеми на регулиран пазар, организирана система за търговия или многостранна система за търговия</p>	<input type="checkbox"/> нямам опит или под 1 година опит <input type="checkbox"/> 1 - 3 години опит <input type="checkbox"/> 3 - 5 години опит <input type="checkbox"/> над 5 години опит	<input type="checkbox"/> нямам сделки <input type="checkbox"/> 1 - 5 сделки <input type="checkbox"/> 5 - 10 сделки <input type="checkbox"/> над 10 сделки

Въпрос 27. Сложни финансови инструменти, определени като неуместни за физически лица.

Забележка: Следните финансови инструменти са определени като неуместни за физически лица. Моля да потвърдите, че разбирате, че не можем да ви предоставяме услуги по доверително управление, инвестиционни консултации, но също така не можем да ви предоставим брокерски услуги или услуги по регистрационно агентство с тези финансови инструменти, независимо дали притежавате опит и познания в работа с тях.

- Опции, фючърси, суапи, форуърдни лихвени споразумения и всякакви други договори за деривати, свързани с ценни книжа, валути, лихвени проценти или доходност, квоти за емисии или други дериватни инструменти, финансови индекси или финансови мерки, които са със сетълмент с физическа доставка или с паричен сетълмент - Неуместни поради възможността за изискване за физическа доставка;
- Опции, фючърси, суапи и всякакъв друг договор за деривати, свързан със стоки, за които може да бъде извършван сетълмент с физическа доставка, при условие че са търгувани на регулиран пазар, МСТ или ОСТ, с изключение на енергийни продукти на едро, търгувани на ОСТ, за които може да бъде извършван сетълмент с физическа доставка - Неуместни поради възможността за изискване за физическа доставка;
- Опции, фючърси, суапи, форуърдни споразумения и всякакви други договори за деривати, свързани със стоки, за които може да бъде извършван сетълмент с физическа доставка, които не попадат в горните категории и не са за търговски цели, имащи характеристиките на други дериватни финансови инструменти - Неуместни поради възможността за изискване за физическа доставка;

- Квоти за емисии, състоящи се от единици, посредством които се спазват изискванията на Директива 2003/87/ЕО (схема за търговия с емисии) - Неуместни поради специфичните изисквания на Директивата;
- Финансови инструменти, чиято продажба на физически лица е изрично забранена от ESMA - бинарни опции.

Запознат съм със списъка на сложни финансови инструменти, за които не могат да ми бъдат предоставени брокерски услуги, услуги по доверително управление, услуги по регистрационно агентство и инвестиционни консултации.

Въпрос 28. Статус на професионален клиент. Моля да предоставите следната информация, необходима за определяне дали изпълнявате критериите за професионален клиент. Моля да отбележите всичко, което е приложимо. При необходимост може да поискаме допълнителна информация и/или доказателства за предоставените отговори.

Забележка: Физическите лица се класифицират като непрофесионален клиент по подразбиране. Ако изпълнявате изискванията за професионален клиент, ще ви предоставим информация за това как можете да поискате да бъдете класифицирани като такъв, както и по отношение на кои продукти и услуги може да ви бъде предоставено третиране като професионален клиент, както и информация относно рисковете, свързани с отказ да бъдете третирани като непрофесионален клиент.

- по занятие съм дилър на стоки и стокови деривати;
- през последната година съм извършил поне по 10 сделки с финансови инструменти на тримесечие на средна стойност над 10,000 лева на сделка;
- притежавам финансови инструменти и депозити на стойност над 500,000 евро;
- работя в момента или съм работил поне една година на професионална позиция във финансовия сектор, която изисква знания за сделки с финансови инструменти.

Въпрос 29. Моля посочете основните ви банкови сметки, от които възнамерявате да правите преводи и по които възнамерявате да нареждате преводи от нас. Моля да отчетете, че банковите сметки, които не сте посочили при попълването на настоящия въпросник ще изискват индивидуална верификация и допълнителни документи в бъдеще, за да бъдат използвани за работа с вас. Моля да отчетете, че сме задължени да изискваме тази информация от вас, и не бихме могли да ви предоставим услуги по доверително управление, или брокерски услуги, както и услуги по регистрационно агентство с условия по сделки доставка срещу заплащане (независимо дали сте продавач или купувач по такива сделки) в случай, че не предоставите тази информация.

Търговска банка (име)	IBAN	Валута на сметката

Въпрос 30. Моля да укажете очаквания обичаен размер на сделки, които възнамерявате да извършвате през нас. Моля да отчетете, че при извършване на сделки съществено над или съществено под декларираните тук размери, може да бъде необходимо да изискаме допълнителна информация съгласно ЗМИП или да сме принудени да откажем предоставяне на определени услуги.

- регулярни сделки (над 10 сделки годишно) с размер над 1 млн. евро, очакван годишен диапазон на бизнеса над 10 млн. евро;
- регулярни сделки (над 10 сделки годишно) с размер под 1 млн. евро, очакван годишен диапазон на бизнеса над 10 млн. евро;
- нерегулярни сделки (до 10 сделки годишно) с размер над 1 млн. евро, очакван годишен диапазон на бизнеса над 10 млн. евро;
- нерегулярни сделки (до 10 сделки годишно) с размер над 1 млн. евро, очакван годишен диапазон на бизнеса от 1 млн. евро до 10 млн. евро;
- регулярни сделки (над 10 сделки годишно) с размер под 1 млн. евро, очакван годишен диапазон на бизнеса от 1 млн. евро до 10 млн. евро;
- нерегулярни сделки (до 10 сделки годишно) с размер под 1 млн. евро, очакван годишен диапазон на бизнеса до 1 млн. евро.

*** Забележка: Не е задължително да отговаряте на този въпрос. В случай, че не отговорите, не можем да ви предоставяме услуги, свързани с инвестиционни консултации и доверително управление, но ще можем да ви предоставяме брокерски услуги и услуги по регистрационно агентство**

**** Забележка: Не е задължително да отговаряте на този въпрос. В случай, че не отговорите, сме задължени да определим всички изброени по-долу финансови инструменти като неуместни за вас. Независимо от това определение, ще можем да ви предоставим брокерски услуги и услуги по регистрационно агентство с тези финансови инструменти.**

Дата: МОЛЯ ПРИКАЧЕТЕ КОПИЕ ОТ ДОКУМЕНТ ЗА САМОЛИЧНОСТ СЪДЪРЖАЩ АДРЕС И БИОМЕТРИЧНИ ДАННИ

Подпис: