

**ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА  
ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И  
ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА ПРИ  
ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС АД“**

**I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

Чл. 1. (1) Настоящите Вътрешни правила (наречени по-нататък Правилата) са разработени на основание на чл. 101, ал. 1 от Закона за мерките срещу изпиране на пари (ЗМИП) и във връзка с приета през април 2023 г. Национална оценка на риска по чл. 95 от ЗМИП.

(2) **ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС АД“**, вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК: 131057477 (по-долу „ИП“), прилага мерките, предвидени в ЗМИП, в качеството си на инвестиционен посредник, притежаващо лиценз № РГ-03-0204/24.02.2006, издаден от Комисия за финансов надзор (КФН) – 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.

**„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;
6. 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.

**„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 ЗМИП

**„Високорискова юрисдикция“** са юрисдикциите, посочени като високорискови на уебсайта на Групата за финансови действия срещу изпирането на пари (FATF): <http://www.fatf-gafi.org/countries/#high-risk>.

**"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, търсещ 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.

„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. поемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане на финансови инструменти при условията на безусловно и неотменимо задължение за записване/придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;
7. предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка (пласиране на финансови инструменти);
8. организиране на МСТ;
9. организиране на ОСТ.

„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. услуги, свързани с поемане на емисии финансови инструменти;

7. Инвестиционни услуги и дейности по т. 1 - 6 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.

**"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.

**„Надеждна кредитна институция“** – кредитна институция, получила лиценз в държава – членка на Европейския съюз, или страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство или кредитна институция със седалище и от държава – членка на Групата за финансово действие срещу изпирането на пари (FATF), на Азиатско-тихоокеанската група срещу изпирането на пари (APG), на Евразийската група за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма (EAG) или на Комитета от експерти по оценка на мерките срещу изпирането на пари (MONEYVAL) към Съвета на Европа.

**„Надеждна трета държава“** - трета държава (т.е. държава, която не е държава членка на ЕС), чието законодателство съдържа изисквания, съответстващи на изискванията на ЗМИП, като се отчита нивото на риск на тези държави и прилагането на мерки за противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризма, съобразено с това ниво, 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;
- удостоверение за пътуване зад граница на чужденец, получил убежище;
- удостоверение за пътуване зад граница на чужденец с хуманитарен статут;
- удостоверение за пътуване зад граница на лице без гражданство;
- временно удостоверение за напускане на Република България;
- 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.

**"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, което 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.

**"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 Г-7 и председателя на Европейската комисия по време на срещата на върха на Г-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 юридическите лица и другите правни образувания действителен собственик е лицето, което пряко или косвено притежава 25 или повече на сто от акциите, дяловете или правата на глас в това юридическо лице или другото 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 косвено притежаване е налице, когато 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.

**"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.

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, СДЕЛКИ И 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:

- По-големи или необичайни прехвърляния на финансови инструменти, както и други обстоятелства, пораждащи съмнение за съществуването на риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм.
- Закупуване на големи пакети финансови инструменти, когато вляганите средства не съответстват на събраната информация за финансовото състояние на клиента
  - Внасяне на големи суми, които не отговарят на финансовото състояние на клиента
- Закупуване и продажба на големи пакети финансови инструменти при обстоятелства, преценени като необичайни от отговорния служител на дружеството (преценено въз основа на всички обстоятелства по случая) и пораждащи съмнение за съществуването на риск от изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм.
- 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.

- 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”.
- Поредица от необичайни операции по покупко-продажба на едни и същи финансови инструменти, извършвани от различни клиенти за кратко време, пораждащи съмнение за съществуването на риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм.
- 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.
- Честа покупка на финансови инструменти, извършвани от един и същи клиент, когато общата сума за кратко време надхвърля 1 млн.лв., при която са налице и други обстоятелства, пораждащи съмнение за съществуването на риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм.
- Искане за прехвърляне на безналични финансови инструменти от лична сметка по клиентска подсметка към инвестиционния посредник, когато клиентът или негов пълномощник не е представил удостоверяващ документ (депозитарна разписка) за финансови инструменти или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представляване.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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. 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.
- 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.

- 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:

- Клиентът не предоставя достатъчно информация за сделката или в предоставената информация и документи се съдържат явни несъответствия.
- Клиентът отказва да предостави документи за своята идентификация
- Клиентът предоставя документи при сключване на договори/подаване на заявки, които изглеждат подправени.
- Клиентът не представя документи за представителна власт
- Представители или пълномощници на клиенти представят документи за идентичност и представителна власт, чиято автентичност поражда съмнения.
- В представените от клиента официални документи за самоличност липсват основни реквизити, които да го идентифицират напълно.
- 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.
- Подписът в документа за самоличност не съответства на положения от клиента във връзка с операцията или сделката.
- 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.
- Клиентът показва необичайно любопитство към правилата за контрол на клиентските документи.
- Предоставеният от клиента телефонен номер е прекъснат или такъв номер не съществува.
- 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.
- Клиентът посочва противоречива информация за целите от търговията с финансови инструменти
- Клиентът посочва противоречива информация за произхода на средствата, които внася в посредника с цел търговия с финансови инструменти
- Клиентът се опитва да се сближи с персонала на ИП, като предлага пари, подаръци или услуги.
- 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.
- 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.
- Клиентът е лице, за което се знае в медиите или в други източници или се предполага, че се занимава с незаконна дейност.

- Клиентът е лице, фигуриращо в списъка по Закона за мерките срещу финансирането на тероризма.
- Клиентът посочва като собствен адрес адреса на трети лица.

(3). ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД използва по-високи рискови тегла при идентифицирането и оценката на рисковете и извършва разширена комплексна проверка, ако клиентът или действителният собственик на клиента са регистрирани, установени, пребивават или извършват стопанската си или професионална дейност или с които са свързани по друг начин в офшорни зони или страни, неприлагащи препоръките на FATF.

(4). Незаконните, непозволените източници, които и чрез които може да се формира и ползува терористична собственост, са печалбите и доходите на различни криминални предприятия, облагодетелстващи терористичните организации. Някои от тях са:

- производство, контрабанда и търговия с наркотици;
- кражба на лични документи за извличане на облаги;
- киберпрестъпност чрез измами с кредитни карти, застраховки, социално-осигурителни картони и подобни;
- кражба, подправяне и препродажба на хуманизиран мляк;
- фалшифициране на търговски вериги, включвайки потребителски артикули като марково облекло, бижутерия, модни аксесоари и домакински продукти;
- международна контрабанда с цигари;
- алтернативни системи за парични преводи и нелицензирани валутни преводи.

#### **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 актуализира от ръководителя на Специализираната служба по ЗМИП на всеки две години, а също така и в следните случаи:

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

- при установяване от ДАНС или от съответния орган за надзор в рамките на контролната им дейност на нарушения на ЗМИП, ЗМФТ и Вътрешните правила, които се отразяват негативно на извършената от Дружеството Оценка на риска;
- при настъпване на други събития или фактори, които биха могли да имат съществено значение за общото ниво на риск, произтичащ от дейността на Дружеството.

Чл. 6. Всички нови и съществуващи активни клиенти на ИП подлежат на индивидуална оценка от гледна точка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм съгласно Методика за оценка на рисков профил на клиента (Приложение V към настоящите правила). 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. Поведението на клиента
3. Цел и предмет на дейност за клиенти юридически лица
4. Държавата или географската зона, в която е установен клиентът или неговият действителен собственик, и свързаният с нея риск от изпиране на пари и тероризъм;
5. Предлаганите от ИП продукти и услуги, както и вида на извършваните за сметка на клиента сделки;
6. Механизмите за доставка, използвани за продуктите, услугите и сделките Конкретните практически стъпки за оценка на риска на клиенти се посочват в рисковата матрица, изготвена от ИП.

Чл. 7. Сделките с клиентите с по-висок риск са обект на текущо и разширено наблюдение.

Чл. 8. Встъпването и продължаването на делови взаимоотношения с клиентите с по-висок риск трябва да бъде одобрено от Ръководителя на Специализираната служба по ЗМИП. Одобрението се изготвя по образец, приложение към настоящите вътрешни правила.

- (1) В одобрението следва да бъдат попълнени идентификационни данни за клиента, както и номерът и видът на сключения договор.
- (2) Одобрението се съхранява за срок от пет години, считано от датата на прекратяване на отношенията с клиента.

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

- при регистриране на нов клиент, подлежащ на комплексна проверка;
- при актуализиране на данните на съществуващ клиент;
- при промяна на някое от обстоятелствата (свързани с наблюдаваните от посредника рискови фактори,), което може да се отрази на оценката на клиента;

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

1. Клиенти с високорисков профил – прилагат се мерки за разширена комплексна проверка.
2. Клиенти със среднорисков профил – прилагат се мерки за стандартна комплексна проверка.
3. Клиенти с нискорисков профил – прилага се стандартна комплексна проверка.
4. Клиенти с профил "под наблюдение" – прилагат се мерки за разширена комплексна проверка. Прилага се, когато се установят сложни или необичайно големи сделки или операции, такива

които се извършват при необичайни за клиента обстоятелства, както и когато установи промяна в друга информацията за клиента, която може да крие риск за изпиране на пари.

➤ Оценка на риска на продукти, услуги и механизми за доставка

Чл. 11. (1) 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 служител Фронт офис на ИП. Конкретните практически стъпки за оценка на риска на продукт, услуги и механизми се посочват в рисковата матрица и методология за оценка на риска, изготвени от ИП.
- (6) Ръководителят на Специализираната служба по ЗМИП проверява извършените оценки.

➤ Принадлежност към списъците по чл. 4б от ЗМФТ („Забранителни списъци“)

Чл. 12. (1) 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. 4б от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма.

(2) Списъците могат да бъдат намерени на следните адреси:

- консолидирания списък с лица, на които са наложени финансови санкции от ЕС, достъпен на: <https://data.europa.eu/data/datasets/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions?locale=bg;>
- консолидирания списък с лица, на които са наложени санкции от Съвета за сигурност на ООН, достъпен на: <https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list>
- консолидирания списък по чл.4б., т.3. от ЗМФТ, достъпен на страницата на Министерство на външните работи на Република България на <https://www.mfa.bg/bg/ministerstvo/merki-sreshtu-finansiraneto-na-terorizma>

(3) ИП извършва допълнителни проверки и в следните списъци:

- списък на специално определени личности от ОФАК, достъпен на страницата на ОФАК
- <https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/sdn-list/pages/default.aspx>

- списък на издирваните с червена бюлетина лица от Интерпол, достъпен на страницата <https://www.interpol.int/en/How-we-work/Notices/View-Red-Notices>
- списък на издирваните от Европол лица, достъпен на страницата <https://eumostwanted.eu>

## **V. МЕРКИ ЗА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА 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.

### **Общи правила за прилагане на мерките за комплексна проверка**

- Дружеството, като задължено лице по ЗМИП, извършва комплексна проверка на клиентите си, която включва следното:
  - 1.1. идентифициране на клиенти и проверка на тяхната идентификация въз основа на документи, данни или информация, получени от надеждни и независими източници;
  - 1.2. идентифициране на действителния собственик на юридически лица и други правни образувания и предприемане на подходящи действия за проверка на неговата идентификация по начин, който дава достатъчно основание на Дружеството да приеме за установен действителния собственик, включително прилагане на подходящи мерки за изясняване на структурата на собственост и контрол на клиента юридическо лице;
  - 1.3. събиране на информация и оценка на целта и характера на деловите взаимоотношения, които са установени или предстои да бъдат установени с клиента, в предвидените в тези Вътрешни правила случаи;
  - 1.4. изясняване на произхода на средствата;
  - 1.5. текущо наблюдение върху установените делови взаимоотношения и задълбочена проверка и анализ на сделките и операциите, извършвани през цялото времетраене на тези взаимоотношения, доколкото те съответстват на рисковия профил на клиента и на събраната при прилагане на мерките информация за клиента и/или за неговата стопанска дейност, както и своевременно актуализиране на събраните документи, данни и информация.

### **Идентифициране на клиенти и проверка на тяхната идентификация**

Чл. 14. (1) Идентифицирането на клиентите се извършва преди установяването на делови взаимоотношения, извършването на случайна операция или сключването на случайната сделка.

- (2) Инвестиционният посредник може да открие сметка преди да е приключила проверката на идентификацията на клиента, при следните кумулативни условия:
  1. сметката да не бъде закрыта до приключване на проверката на идентификацията;
  2. да не се извършват никакви операции или сделки от титуляря на сметката или от негово име до приключването на проверката на идентификацията, включително преводи от сметката от името на и/или за сметка на нейния титуляр.

### **Идентифициране на клиент – физическо лице**

Чл. 15. (1) Идентификацията на клиент (физическо лице) се извършва чрез представяне на официален документ за самоличност и снемане на копие от него.

- (2) При идентифицирането на физически лица се събират данни за:
  - 1) имената;
  - 2) датата и мястото на раждане;
  - 3) официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността, съдържащ се в официален документ за самоличност, чийто срок на валидност не е изтекъл и на който има снимка на физическото лице;
  - 4) всяко гражданство, което лицето притежава;
  - 5) държава на постоянно пребиваване и адрес (номер на пощенска кутия не е достатъчен).
- (3) Въз основа на оценката на риска, както и на база резултатите от Националната оценка на риска, Дружеството може да събира допълнителни данни, информация и документи при условията и по реда на тези Вътрешни правила.
- (4) Когато в официалния документ за самоличност не се съдържат всички данни по ал.2 или не могат да се установят, събирането на липсващите данни се извършва чрез изискване на други официални документи за самоличност или други официални лични документи, чийто срок на валидност не е изтекъл и на които има снимка на физическото лице, и снемане на копие от тях.
- (5) Идентификацията на законните представители, пълномощниците и другите физически лица, които подлежат на идентифициране във връзка с клиент (юридическо лице или друго правно образувание), се извършва чрез събиране на данните по реда за идентифициране на клиент - физическо лице, посочен по-горе.
- (6) Информацията се съхранява в клиентското досие по реда, посочен в раздел VII. На събраните данни може да не бъде правена разпечатка, ако те бъдат подписани, след като бъдат събрани с КЕП на длъжностното лице. Събраните документи и/ или направените разпечатки се съхраняват в клиентското досие по реда, посочен в раздел VII.

### **Идентифициране на клиенти - юридически лица**

Чл. 16. При идентифицирането на юридически лица се събират 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 или на случайната операция, или сделка, позволяващи разбирането на характера на дейността им;
- 7) срока на съществуване;
- 8) контролните органи, органите на управление и представителство, включително и имената на членовете им, а когато някои от последните са юридически лица – имената на физическите лица, осъществяващи контрола, управлението или представителството;



- 9) вида и състава на колективния орган на управление, включително и имената на членовете му, а в случай че последните са юридически лица– и имената на физическите лица, осъществяващи участието в контролния орган;
- 10) основното място на търговска дейност.

Чл. 17. Идентификацията на юридическо лице или друго правно образувание, което е клиент на Дружеството се извършва по реда на чл. 18 и следващите от тези Вътрешни правила.

Чл. 18. (1) В случаите, когато е посочен единен идентификационен код („ЕИК“) на лица, регистрирани в Търговския регистър или регистъра на юридическите лица с нестопанска цел към Агенция по вписванията, както и при наличието на официален публичен търговски или дружествен регистър в държава членка или в трета държава по чл. 27 ЗМИП, в която е регистрирано юридическото лице, идентифицирането на юридически лица се осъществява чрез извършване на справка в търговския регистър или в съответния публичен регистър по партидата на юридическото лице и изискване и съхраняване на заверено от законен представител или пълномощник на идентифицираното лице копие от учредителен договор, акт или други документи, необходими за проверка на данните.

- (2) ИП документира предприетите действия по идентифицирането и съхранява извършените проверки в клиентското досие.
- (3) Документите по ал. 1 могат да бъдат предоставени по електронен път, като служител на ИП ги приема при спазване на изискванията на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги, като ги заверява с електронен подпис и съхранява в досието на клиента в електронна среда.
- (4) За Р. България официален публичен търговски регистър е <https://portal.registryagency.bg/commercial-register>;
- (5) За Република Полша официален публичен търговски регистър е <https://ekrs.ms.gov.pl/web/wyszukiwarka-krs/stronaglowna/index.html>

Чл. 19. Условието и редът за документирание на извършената справка се извършват съгласно правилата на ППЗМИП, като от нея следва да може да се установи:

- 1) датата и часът на извършване на справката;
- 2) лицето, извършило справката;
- 3) последната дата на актуализация по партидата на юридическото лице в съответния регистър;
- 4) данните за клиента по чл. 16;
- 5) документите, съдържащи данни по чл. 16, когато същите не са видни в справката, но са налични в сканирани документи по партидата на юридическото лице;
- 6) създаване на справка за всички действия по идентифицирането;

Чл. 20. Справката се извършва по начин, който не позволява:

- 1) промяна на поредността на предприетите действия;
- 2) неправомерно унищожаване и/или изтриване на справката;
- 3) неправомерен достъп, изменение или разпространение на справката.

Чл. 21. Съветът на директорите на Дружеството определя дали справката се съхранява в електронен или хартиен вид и приема допълнителни правила в тази връзка, в случай, че е необходимо.

Чл. 22. Във всички останали случаи, идентифицирането на юридически лица и други правни образувания се извършва чрез представяне на:

- оригинал или нотариално заверено копие на официално извлечение от съответния регистър за актуално състояние;
- заверено от представляващия или пълномощника копие от учредителния договор, учредителния акт или от друг документ, необходим за установяване на данните по чл. 16;
- заверено от представляващия или пълномощника копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация (в случай, че дейността подлежи на лицензиране или разрешение и ИП няма безплатен достъп до публичен регистър или такъв не е наличен).  
Когато в документите не се съдържат данните по чл. 16, събирането им се извършва чрез представяне на други официални документи.

Чл. 23. Информацията се съхранява в клиентското досие по реда, посочен в раздел VII На събраните данни може да не бъде правена разпечатка, ако те бъдат подписани, след като бъдат събрани с КЕП на длъжностното лице. Събраните документи и/ или направените разпечатки се съхраняват в клиентското досие по реда, посочен в раздел VII.

### **Проверка на идентификацията**

Чл. 24. Осъществяването на идентификация по този Раздел се подлага на проверка чрез използване на един или повече от следните способности:

- (1) Изискване на допълнителни документи;
- (2) Банкови референции дори за целите на проверката на идентификацията по ал. 1 (чл. 55 ЗМИП) няма да се изискват от страни, които попадат в забранителните списъци и списъците с държави под наблюдение на FATF. Проверката на идентификацията е позволена чрез изискване на документи само от кредитни институции от Република България, от друга държава членка или от банка от трета държава по чл. 27 от ЗМИП.
- (3) Потвърждаване на идентификацията от друго задължено лице по чл. 4 от ЗМИП (ако е приложимо) или от лице, което следва да прилага мерки срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма в друга държава членка или в трета държава, в чиито законодателства са заложи изискванията, съдържащи се в ЗМИП и ЗМФТ;
- (4) Извършване на справки в публични регистри, в това число – бази данни, интернет страници на местни и чуждестранни компетентни държавни и други органи, които са публично достъпни и могат да се използват за проверката на валидността на документи за самоличност и други лични документи, събрани при идентификацията;
- (5) Установяване на изискване първото плащане по операцията или сделката да се осъществи чрез сметка, открита на името на клиента, в кредитна институция от Република България, от друга държава членка или от банка от трета държава по [чл. 27](#) от ЗМИП;
- (6) 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;
- (7) Извършване на справки в публично достъпни местни и чуждестранни официални търговски, фирмени, дружествени и други регистри.

Чл. 25. Ако чрез посочените по-горе способности не може да се провери извършената идентификация, могат да се приложат следните начини:

- 1) използване на технически средства за проверка на истинността на представените документи;

- 2) друг способ, който дава основание на Дружеството да приеме идентифицирането на клиента за надеждно извършено.

Чл.26. Ръководителят на специализираната служба по чл. 106 от ЗМИП издава и поддържа актуални предписания и разяснения относно това, кои методи да се прилагат в случаите на клиенти от определени държави, както и относно конкретното прилагане на методите по горе.

- (1) Документите се съхраняват по общия ред на всички документи и водени регистри в ИП. Документите получени на електронен носител, заедно с приетия от клиента и получил уникален номер договор заедно с декларациите и др. допълнително изискани документи се съхраняват в електронно досие и/ или на хартия, като изпратените и получените електронни съобщения се съхраняват електронно.

Чл. 27. В хода на вече установени делови взаимоотношения, когато идентификацията е била извършена при встъпването в такива отношения, периодично се прави повторно изискване на представените при извършване на идентификацията документи и проверка за наличие на промяна в идентификационните данни по реда на Процедурата за актуализиране на клиентските данни, приложение към настоящите Вътрешни правила.

Чл. 28. Предприетите по чл. 24 – 27 действия се документират, като в документите за извършената проверка на идентификацията задължително се съдържа и информацията относно датата и часа на нейното извършване, както и имената и длъжността на лицето, което я е извършило.

### **Идентифициране на действителния собственик на клиента и проверка на идентификацията**

Чл. 29. Идентифицирането на действителния собственик на клиента се извършва преди установяването на делови взаимоотношения, извършването на случайна операция или сключването на случайната сделка.

Чл. 30. Дружеството 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).

Чл. 31. Данни за действителния собственик 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 чл.30;
- 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) ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД изисква декларация за действителен собственик съгласно Приложение № 4 на ППЗМИП в случаите, когато събраната чрез способите по чл.31 т.1) – 4) информация е недостатъчна за идентифицирането на физическото лице, което е действителен собственик на клиент – юридическо лице или друго правно образувание, както и когато прилагането на способите по т.1) – 4) е довело до противоречива информация.

Чл.32. За клиентите – юридически лица, и/или юридическите лица, които ги притежават или контролират, 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, Дружеството събира информацията за дяловото участие, подлежаща на разкриване по реда на глава единадесета, раздел I от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, или аналогична информация относно дружества на регулиран пазар извън Република България.

Чл. 33. Събраната информация се съхранява в клиентското досие по реда, посочен в раздел VII.

### **Проверка на идентификацията на действителния собственик**

Чл. 34. Проверка на идентификацията на действителния собственик на клиента се извършва при съобразяване на нивото на риск, което произтича от установяването на клиентските отношения и/или от извършването на сделки или операции с такъв вид клиент. За целта се предприемат действията съгласно чл. 24 и сл. от тези Вътрешни правила.

### **Правила при установяване на делови взаимоотношения или извършване на случайна операция или сделка без присъствието на клиента**

Чл. 35. В случай на установяване на делови взаимоотношения или извършване на случайна операция или сделка без присъствието на клиента за идентификацията е необходимо да бъде представено копие от документ за самоличност.

Чл. 36. Проверката на извършената идентификация се осъществява чрез прилагането на два или повече от способите по чл. 24 от Вътрешните правила.

Чл. 37. Дружеството използва вътрешна система за контрол съгласно чл. 41, ал. 2 от ППЗМИП, чрез която ограничава рисковете произтичащи от дистанционния характер на идентификацията и нейната проверка.

Чл. 38. Вътрешната система се използва с цел ограничаване на възможността за:

- 1) предоставяне на неверни идентификационни данни от страна на подлежащото на идентифициране физическо лице
- 2) използването на чужди идентификационни данни и документи за самоличност.  
Чл. 39. Вътрешната система за контрол на Дружеството предвижда:
  - 1) идентифициране на промени или повреди на защитни елементи и на разположението им в документите за самоличност от страна на служителя на Дружеството;
  - 2) изясняване на причините Клиент от друга държава или юрисдикция да използва услугите на Дружеството;
  - 3) прилагане на ограничения по отношение на приеманите документи чрез прилагане на поне две от следните изисквания:
    - приемане само на официални документи за самоличност, съдържащи защитни елементи;
    - приемане само на официални документи за самоличност, съдържащи биометрични данни;
    - приемане само на официални документи за самоличност, издадени от компетентен орган на Република България или друга държава членка;
    - приемане само на официални документи за самоличност, съдържащи снимка на подлежащото на идентификация лице и уникален номер на документа;
    - изискване за използване на квалифициран електронен подпис;
    - изискване за изпращане на електронно изявление по смисъла ЗЕДЕУУ.
  - 4) За проверката на идентификацията могат да бъдат използвани и традиционни способности за комуникация, като изпращането на писмо на адреса по документ за самоличност, провеждане на телефонен разговор, размяна на електронни съобщения по електронна поща, посочена от клиента (физическо лице), и други разумно приложими способности.
  - 5) В случай че извършената проверка на идентификацията по т.4 се окаже недостатъчна за целите на ограничаването на рисковете от изпиране на пари или финансиране на тероризъм, ИП може да организира видео конференция с подлежащото на идентификация лице. Видео конференцията следва да отговаря на следните условия:
    - разговорът с подлежащото на идентификация лице следва да се извършва от обучен за целта служител;
    - разговорът да се извършва в отделно помещение;
    - да се изисква изрично предварително съгласие на подлежащото на идентифициране лице за идентифициране и проверка на идентификацията;
    - светлината да е подходяща;
    - разговорът да се извършва в реално време;
    - да се заснемат лицето на клиента, както и лицето и гърбът на документа за самоличност.
  - 6) По преценка на лицето, изпълняващо вътрешния контрол по изпълнението на задълженията на ЗМИП и ППЗМИП, 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 с дейността на ИП.

### **Позоваване на предходно идентифициране**

Чл. 40.(1) ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД може да се позове на предходно идентифициране на клиента, извършено от кредитна институция за целите на комплексната проверка на клиента при наличие на следните кумулативни условия:

1. седалището на извършилата идентифицирането кредитна институция е в Република България, в друга държава членка или в трета държава, чието законодателство съдържа изисквания, съответстващи на изискванията на ЗМИП, като се отчита нивото на риск на тези държави и прилагането на мерки за противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризма, съобразено с това ниво, наличието на пълния обем от подобни мерки съобразно изискванията на Групата за финансови действия срещу изпирането на пари (FATF) и тяхното ефективно прилагане;

2. изискваната по [чл. 15 и 16 от Вътрешните правила информация](#) е на разположение на инвестиционния посредник и незабавно може да бъде получена при поискване копия на документите и събраната информация.

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

(2) ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД не може да се позовава на предходно идентифициране на клиента, извършено от кредитна институция от високорискова трета държава по [чл. 46, ал. 3](#) ЗМИП.

### **Позоваване на предходно идентифициране в рамките на групата:**

Чл. 41. 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. 42. (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. 15 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 уведомяване 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;
3. изисква допълнителни документи;
4. извършва справки в публично достъпни местни и чуждестранни официални търговски, дружествени и други регистри;
5. извършва справки в публично достъпни източници на информация;
6. обменя информация в рамките на групата;
7. 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. 43. (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 – анкетна карта на клиента;
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 по образец от клиента или от неговия законен представител или пълномощник, когато прилагането на два от способите по ал. 1 е невъзможно.

### **Текущо наблюдение**

Чл.44. 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 настоящите Вътрешни

правила и предприемане на необходимите мерки за превенция и управление на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма в тези случаи.

### **Мерки за разширена комплексна проверка на клиента, респективно действителния собственик на клиента**

#### ➤ Общи мерки за разширена комплексна проверка

Чл. 45. (1) ИП прилага мерки за разширена комплексна проверка, в следните случаи:

- 1) при встъпване в делови взаимоотношения с видни политически личности и в хода на такива взаимоотношения, както и при извършване на случайна операция или сделка с видни политически личности;
- 2) при встъпване в делови взаимоотношения и в хода на такива взаимоотношения, както и при извършване на случайна операция или сделка с клиенти, установени във високорискови трети държави;
- 3) при встъпване в делови взаимоотношения и в хода на такива взаимоотношения, както и при извършване на случайна операция или сделка с клиенти, установени в държави, определени от Групата за финансови действия срещу изпирането на пари (FATF) като високорискови. В тези случаи ИП прилага мерки за разширена проверка и събира, доколкото е възможно, допълнителна информация за обстоятелствата, свързани с операцията или сделката, както и за нейната цел, съобразно установения риск.
- 4) при сложни или необичайно големи сделки или операции, както и операции и сделки без явна икономическа или законна цел;
- 5) необичайна схема, обосновка на сделките и операциите
- 6) получаване/нареждане на преводи към високорискови държави
- 7) необичайни плащания от трети лица
- 8) във всички други случаи, при които съгласно оценката на риска или Националната оценка на риска е установен по-висок риск от изпиране на пари, финансиране на тероризъм и/или за наличие на средства с престъпен произход;
- 9) при всеки случай на съмнение за изпиране на пари, съмнение за финансиране на тероризъм и/или за наличие на средства с престъпен произход, независимо от стойността на операцията или сделката, рисковия профил на клиента, другите условия за прилагане на мерките за комплексна проверка или други изключения, предвидени в ЗМИП или в правилника за прилагането му;
- 10) при всеки случай на съмнение за верността, актуалността или адекватността на представените идентификационни данни за клиентите и за техните действителни собственици, или когато бъде получена информация за промяна в тях, независимо от стойността на операцията или сделката, рисковия профил на клиента, другите условия за прилагане на мерките за комплексна проверка или други изключения, предвидени в този закон или в правилника за прилагането му.

Чл. 46. Дружеството, като задължено лице по ЗМИП, прилага мерките за разширена комплексна проверка по отношение на видни политически личности (в Република България, в друга държава членка или в трета държава), които са потенциални, съществуващи клиенти и действителни собственици, както и по отношение на свързани с тях лица.

Чл. 47. Дружеството извършва оценка на риска от деловото взаимоотношение с клиента, за да се прецени необходимостта от продължаване прилагането на една или на няколко от мерките за разширена комплексна проверка, когато дадено лице е престанало да заема длъжност на видна политическа личност за период не по-малък от 1 година.

Чл. 48. ИП прилага съобразно установения риск 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 Специализирана служба на ИП 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;

### **Идентифициране на Видни политически личности**

Чл. 49. Дружеството разработва и прилага вътрешна система за установяване на видни политически личности, които са потенциални клиенти, съществуващ клиент или действителен собственик на клиент.

Чл. 50. (1) Дружеството следва да установи дали потенциален клиент, съществуващ клиент или действителен собственик е Видна политическа личност, като се използва следните източници на информация:

- 1) попълване на Декларация за Видна политическа личност по чл. 41, ал. 2, т. 2 от ЗМИП от страна на клиента;
- 2) информация, получена чрез мерките за разширена комплексна проверка;
- 3) проверка на декларираната информация чрез извършване на справка в публични регистри и информационни бази данни, в които се съдържа информация за отделните категории видни политически личности.

(2) Установяването дали потенциален клиент, съществуващ клиент или действителен собственик на клиент – юридическо лице или друго правно образувание, е видна политическа личност не може да се основава единствено на информация, получена по ал. 1, т. 1 по-горе.

Чл. 51. ИП използва поне два от посочените способности 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 Оценката на риска на ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД.

### **Прилагане на мерки за разширена комплексна проверка спрямо видни политически личности**

Чл. 52.(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 прилагат следните мерки:

- 1) изисква се одобрение от Ръководителя на Специализирана служба на ИП. В одобрението следва да са посочени пълните идентификационни данни на лицето по чл.36 от ЗМИП, както и заеманата длъжност в съответната институция. Документът трябва да бъде подписан от служител на висша ръководна длъжност. ИП съхранява всички събрани и изготвени документи, данни и информация съгласно правилата на раздел VII от ВПКПИПФТ.
- 2) 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 получаване на одобрение.
- 3) ИП предприема подходящи действия за изясняване на **источника 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.

Чл. 53. Действията на ИП по чл. 52 се документират и се актуализират съгласно Процедура по актуализация на клиентските досиета, приложение към настоящите Вътрешни правила.

Чл. 54. 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 VII и се актуализира съгласно рисковия профил на клиента.

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

Чл. 55. 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 операциите въз основа на събраната информация за техния характер, съответствието им с обичайната дейност на клиента и предмета му на дейност, стойността на операциите и сделките, тяхната честота, финансовото състояние на клиента, използваните платежни средства, както и въз основа на други показатели, характерни за съответния вид дейност.
3. 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. 56.(1) ИП определя вида на конкретните мерки за разширена комплексна проверка (общи 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 VII.

#### Допълнителни правила за прилагане на мерките по ЗМИП в дейността на инвестиционните посредници

Чл. 57. 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 плащанията (вноски и тегления на клиенти) 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.

## VI. СПЕЦИАЛИЗИРАНА СЛУЖБА. СИСТЕМА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ

Чл. 58. (1) ИП създава специализирана служба по чл. 106 от ЗМИП, определена със заповед на управителния орган, която подготвя, предлага за утвърждаване и изпълнява 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) Системата за осъществяване на вътрешен контрол върху изпълнението на задълженията по ЗМИП е базирана на (и се документира чрез) попълването на чеклистове.

(3) При назначаване на нов служител се попълва чек-лист по Приложение I;

(4) За целите на осъществяване на годишен вътрешен контрол по изпълнението на задълженията по ЗМИП се попълва чек-лист по Приложение II.

(5) Ръководителят на Специализираната служба отговаря за осъществяването на вътрешния контрол по изпълнението на задълженията по ЗМИП, ППЗМИП и настоящите правила. Ръководителят се определя със заповед на управителния орган на ИП.

(6) ИП може да създава специализирана служба при условията и по реда на чл. 106 от ЗМИП с писмен акт. В този случай ИП е длъжен в 7-дневен срок от определянето или смяната на служителя, отговорен за вътрешния контрол по изпълнение на задълженията по ЗМИП, да уведомят дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" за имената на служителя, както и да предоставят координати за връзка с него.

(7) ИП извършва проверка на професионалната компетентност и надеждността при наемане и текуща оценка на:

- служителите в Специализираната служба;



- други служители, чиито служебни задължения имат отношение към контрола и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма;

7.1. За целите на проверката при наемане ИП може да изисква свидетелство за съдимост или друг аналогичен документ за лицата, които не са български граждани;

7.2. Текущата оценка на всички служители се извършва чрез периодични обучения и проверка под формата на тест, съобразно Плана за обучение по чл. 67 ПП ЗМИП.

## **ВИ. СЪХРАНЯВАНЕ И РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ. ПРЕГЛЕД И АКТУАЛИЗАЦИЯ НА БАЗАТА ДАННИ**

### Съхранение на документация

Чл. 59. 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 - датата на прекратяването на отношенията
2. В случаите на разкриване на информация по реда на чл. 37 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. 60. (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. В уведомлението по ал. 1 ИП посочва максималния срок, в който операцията или сделката може да се отложат.

(2) 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".

(3) 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.

(4) Уведомяването на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" се извършва от Ръководителя на Специализираната служба на ИП, по образец, утвърден от директора на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност". Уведомяването може да се извърши и от други служители на ИП.

## Дневник

Чл. 61. (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 се води на хартиен носител, който се прошнурова, пронумерова и заверява с подписа на ръководителя на специализираната служба и с печата на Дружеството.

(3) (изм. 19.11.2021 г.) За правилното водене и съхраняване на дневника отговаря лицето, определено да осъществява вътрешния контрол по изпълнението на задълженията по ЗМИП и правилника за прилагането му, който следва стриктно да контролира за спазване на законовите изисквания при воденето на дневника. 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. 62. (1) 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, съгласно Процедурата за актуализиране на

клиентските досиета (Приложение към настоящите Вътрешни правила) Прегледът по предходното изречение се извършва, както следва:

Рисков профил на клиент	Периодичност
нисък	до 31.12. (на всеки две години)
среден	до 31.12. (веднъж в годината)
висок	до 30.06. и 31.12. (два пъти в годината)

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

#### Актуализиране на оценката на риска

Чл. 63. (1) ИП извършва преглед и при необходимост актуализация на оценката на специфичния за ИП риск от изпиране на пари и финансиране на тероризма веднъж на всеки две години. При прегледа и актуализацията се вземат предвид наднационалната и националната оценка на риска, както и препоръките на Европейската комисия.

(2) Независимо от посочените периоди на преглед и актуализация, ИП предприема незабавно действия за актуализиране на оценката по ал. 2, когато при прилагане на мерките за комплексна проверка установи несъответствие на информацията за клиента, сделките и операциите с характера и целта на установеното делово взаимоотношение и/или с установения по отношение на делово взаимоотношение с клиента риск.

### VIII. РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ОТГОВОРНОСТИТЕ

Чл. 64. Цялостната отговорност по изпълнение на задълженията на ИП, в съответствие с ЗМИП, ППЗМИП и настоящите Правила се носи от Съвета на директорите на ИП.

#### 1. Съветът на директорите на ИП:

- Приема настоящите правила
- Назначава и освобождава Ръководителя и служителитев специализираната служба .
- Осъществява цялостно наблюдение и ръководство във връзка със спазване от страна на ИП на задълженията му по ЗМИП, ППЗМИП и настоящите Правила.

(2) Специализираната служба има задълженията и отговорностите, посочени в раздел VIII от Правилата.

(3) Ръководителят на специализираната служба, осъществява постоянно наблюдение за изпълнение на задълженията на ИП по настоящите Правила. В случай на констатирани нередности, Ръководителят на специализираната служба изготвя доклад до Съвета на директорите 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 счетоводството на ИП са длъжни да следят за наличието на някой/някои от критериите за съмнителни сделки и операции, при обслужване на извършваните плащания към и от ИП, във връзка с извършваните инвестиционни услуги и дейности.

(6) Всички служители на ИП са длъжни да оказват необходимото съдействие на специализираната служба и да следят, съобразно нивото си на компетентност и конкретно възложените функции в рамките на ИП за наличието на някой/някои от критериите за съмнителни сделки и операции, във връзка с извършваните инвестиционни услуги и дейности от ИП.

## **IX. ОБУЧЕНИЕ НА СЛУЖИТЕЛИТЕ**

Чл. 65. (1) ИП осигурява провеждането на въвеждащо, текущи (продължаващи) и специализирани (ad hoc) обучения, по отношение на специализираната служба 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. Планът се актуализира ежегодно.

1. Ръководителят на специализираната служба и всички служители 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 практик“ в тази област. Ръководителят на специализираната служба или определени от него лица, посещават по възможност организирани от Дирекция „Финансово разузнаване“ към Държавна агенция „Национална сигурност“ специализирани семинари и обучения.

2. Всички служители попълват декларации, че са запознати с настоящите Вътрешни правила и се задължават да ги спазват. Тези декларации са неизменна част от трудовото досие на служителите.

## **X. ВЪТРЕШНИ СИГНАЛИ**

Чл. 66. (1) Всеки служител на ИП може да подаде сигнал, в това число анонимно, при съмнение за изпиране на пари, до лицето, което осъществява вътрешния контрол по изпълнението на задълженията по ЗМИП и правилника за прилагането му на ИП на адреса на управление на ИП. ИП гарантира анонимността на служителите, подали сигнали по предходното изречение.

(2) Ръководителят на специализираната служба ЗМИП регистрира незабавно полученият сигнал в дневника, посочен в чл. 61 по - горе.

(3) Ръководителят на специализираната служба ЗМИП разглежда незабавно получения сигнал, извършва необходимата преценка по случая и при необходимост извършва уведомление по реда на чл. 61 по - горе. Проверката от страна на лицето, което осъществява вътрешния контрол по изпълнението на задълженията по ЗМИП и правилника за прилагането му и извършената преценка се документират и съхраняват, съгласно раздел VII от тези Правила.

## **XI. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

§1. Настоящите Вътрешни правила са приети с решение на Съвета на директорите на ИП от 22.12.2021 г. и отменят досега действащите, приети на 31.03.2021 г. Правилата са актуализирани с решение на Съвета на директорите на 31.01.2024 г.

§2 Правилата подлежат на ежегоден преглед от страна на Ръководителя на специализираната служба. В случай на констатирани в рамките на прегледа пропуски в Правилата, се правят необходимите промени.

§ 3 Тези вътрешни правила се прилагат съответно и за клоновете на Посредника в страната и в чужбина.

### **ПРИЛОЖЕНИЯ:**

**ПРИЛОЖЕНИЕ I** –Чек лист при назначаване на служител

**ПРИЛОЖЕНИЕ II** – Чек лист за годишен вътрешен контрол

**ПРИЛОЖЕНИЕ III** – Процедура за периодична актуализация на клиентска база данни

**ПРИЛОЖЕНИЕ IV** – Одобрение на Ръководителя на Специализираната служба по ЗМИП

**ПРИЛОЖЕНИЕ IV** - Методика за оценка на рисков профил на клиента