

ЕДИННИ ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА
за контрол и предотвратяване изпирането на пари и
финансирането на тероризма в пенсионноосигурителните
дружества членове на Българската асоциация на дружествата за
допълнително пенсионно осигуряване

Глава I
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Тези Вътрешни правила са приети на основание чл.16 от Закона за мерките срещу изпиране на пари /ЗМИП/ и на Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпиране на пари /ППЗМИП/, както и на основание чл.9 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма /ЗМФТ/ и се прилагат спрямо клиентите на пенсионноосигурителните дружества /ПОД/, осъществяващи дейността по допълнително пенсионно осигуряване и лицензирани по реда на Кодекса за социално осигуряване /КСО/.

2. Клиенти на пенсионноосигурителните дружества по смисъла на т.1 са лицата, с които всяко дружество встъпва във взаимоотношения във връзка с тяхното осигуряване в управлението от съответното дружество доброволен пенсионен фонд /фонда/. По отношение на осигурените лица в универсален пенсионен фонд и/или професионален пенсионен фонд не се прилагат мерки по ЗМИП, поради липса на риск от използването на допълнителното задължително пенсионно осигуряване за целите на изпирането на пари по смисъла на закона.

3. Тези Правила имат за цел да установят:

- а/** ясни критерии за разпознаване на съмнителните операции или сделки и клиенти;
- б/** условията и редът за събиране, анализиране, съхраняване и разкриване на информация за операции или сделки;
- в/** правилата за организиране и за работа на специализираната служба по чл. 6, ал. 5 ЗМИП;
- г/** разпределението на отговорността за прилагане на мерките срещу изпирането на пари, офисите и представителствата на пенсионноосигурителното дружество;
- д/** използването на технически средства по превенцията на изпиране на пари;
- е/** системата за вътрешен контрол по изпълнение на задълженията, установени в ЗМИП и в актовете по прилагането му;
- ж/** правилата за обучение на служителите от специализираните служби по чл. 6, ал. 5 ЗМИП;
- з/** правилата за обучение на останалите служители.

4. По смисъла на ЗМИП и съгласно тези Правила мерките за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари са:

- а/** идентифициране на клиенти и проверка на тяхната идентификация;
- б/** идентифициране на действителния собственик на клиента – юридическо лице, и предприемане на съответните действия за проверка на неговата идентификация по начин, който дава достатъчно основание да се приеме за установен действителния собственик;
- в/** събиране на информация от клиента относно осигурителното правоотношение, което е установено или предстои да бъде установено;

г/ текущо наблюдение върху установените осигурителни правоотношения и проверка на сделките и операциите, извършвани в рамките на тези отношения, доколкото те съответстват на наличната информация за клиента, за неговата търговска дейност и рисков профил, в т.ч. изясняване на произхода на средствата в посочените от закона случаи;

д/ разкриване на информацията относно съмнителни операции, сделки и клиенти.

5 (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) По смисъла на ЗМФТ и съгласно тези Правила мерките за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансиране на тероризъм са:

а/ блокирана на парични средства, финансови активи и друго имущество;

б/ забрана за предоставяне на финансови услуги, парични средства, финансови активи или друго имущество.

6. Тези Правила са задължителни за всички служители на дружеството, независимо от техните индивидуални трудови или управленски задължения и отговорности.

Глава II

СПЕЦИАЛИЗИРАНА СЛУЖБА ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗЪМ

7. Във връзка с дейността по прилагане на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризъм пенсионноосигурителното дружество:

а/ събира, обработва, съхранява и разкрива информация за конкретни сделки и/или операции по предвидения в ЗМИП и тези Правила ред;

б/ събира и друга информация, когато е възникнало съмнение за изпиране на пари, отнасяща се до съществените елементи и размери на сделката и/или операцията, съответните документи и другите идентифициращи данни;

в/ изисква сведения за произхода на паричните средства, предмет на сделката и/или операцията, като произходът на тези средства се удостоверява с декларация, а при необходимост и с други документи;

г/ осъществява контрол по спазването на ЗМИП и подзаконовите нормативни актове по прилагането му, ЗМФТ, указанията и актовете на оторизираните държавни органи и на тези Правила, от своите служители;

д/ дава методологически указания на служителите си по прилагането разпоредбите на закона и на тези Правила във връзка с мерките срещу изпирането на пари и/или финансирането на тероризма;

е/ оказва съдействие на служителите си в събирането на информация за действия по изпиране на пари и/или финансиране на тероризма;

ж/ осъществява връзката между дружеството и дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС, както и връзката между дружеството и министъра на вътрешните работи за предоставяне на съответната информация при съмнение за действия по изпиране на пари и/или финансиране на тероризма;

з/ налага наказания на служителите си, които не спазват задълженията си, свързани с предотвратяване на изпирането на пари и/или финансирането на тероризма, предвидени в закона и тези Правила;

и/ организира обучението на своите служители по прилагане на мерките за предотвратяване изпирането на пари и/или финансирането на тероризма.

8. Функциите по т.7 в пенсионноосигурителното дружество се изпълняват от Изпълнителния директор, или от определено от Изпълнителния директор лице или от Специализирана служба за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризъм /Специализираната служба/, която се създава по преценка на съответното дружество.

9. Създаването на Специализираната служба се извършва със заповед на изпълнителния директор на съответното пенсионноосигурително дружество, с която се определят и нейния състав, функции и правомощия.

10. При изпълнението на своите функции Специализираната служба има право да изисква от всички служители на дружеството информация за извършените операции с парични средства, за тяхното основание, както и справка за състоянието по партидите на клиента.

Глава III

ДЕЙСТВИЯ ПО ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕ НА ТЕРОРИЗЪМ

(Загл. изм.- БАДДПО, 06.03.2012 г.)

11. По смисъла на ЗМИП изпирането на пари е:

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

б/ укриването или прикриването на естеството, източника, местонахождението, разположението, движението или правата по отношение на имущество, придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;

в/ придобиването, владението, държането или използването на имущество със знание към момента на получаването, че е придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;

г/ участието, в което и да е от действията по б."а", „б" и „в", сдружаването с цел извършването на такава действие, опитът за извършване на такава действие, както и подпомагането, подбуждането, улесняване извършването на такава действие или неговото прикриване.

12. Изпиране на пари е налице и когато дейността, от която е придобито имуществото по т.10, е извършена в държава – членка на Европейския съюз, или в друга държава и не попада в юрисдикцията на Република България.

13. Не съществува риск за изпиране на пари в следните случаи:

а/ осигуряването във фонда е за сметка на работодател или лице по чл. 230, ал. 3, т. 3 от КСО и размерът на осигурителната вноска за едно лице е по-малък или равен на размера, за който се предвижда данъчно облекчение по Закона за корпоративното подоходно облагане;

б/ когато осигуряването във фонда е за сметка на лицето, но осигурителните вноски се удържат от трудовото му възнаграждение и се превеждат от работодателя, съответно от лицето по чл. 230, ал. 3, т. 3 от КСО в съответния фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване на основание на чл.233 от Кодекса за социално осигуряване.

14. (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) По смисъла на ЗМФТ финансиране на тероризъм е прякото или косвеното, незаконното и умишлено предоставяне и/или събиране на парични средства, финансови активи или друго имущество и/или предоставяне на финансови услуги с намерение те да бъдат използвани или със съзнанието, че ще бъдат използвани изцяло или частично, за извършване на тероризъм по смисъла на НК.

Глава IV

КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ СДЕЛКИ, ОПЕРАЦИИ, КЛИЕНТИ И ПЪРВОИЗТОЧНИК

15. При обслужването на клиенти на дружеството във връзка с допълнителното доброволно осигуряване във фонда, съответните служители следва да уведомяват Специализираната

служба във всички описани в тази глава случаи на съмнителни сделки и операции, и съмнителни клиенти.

16. (Изм. - БАДДПО, 06.03.2012 г.) Съмнителни сделки или операции може да има, когато е налице:

а/ осигуряване за сметка на лицето, чрез друг осигурител или за сметка на работодател, когато отделните операции за една година надвишават общо сумата от 30 000 лева, или тяхната равностойност в чужда валута;

б/ нежелание от страна на клиенти да дават информацията или да предоставят исканите от служителите на дружеството документи, необходими за извършване на съответната сделка или операция, както и когато представените документи пораждаат съмнение за служителя относно тяхната автентичност;

в/ често внасяне с последващо изтегляне на натрупаните по индивидуалните партиди суми /повече от три пъти в рамките на 12 месеца/;

г/ често внасяне в брой от едно и също лице на големи количества монети и банкноти с необичайно малка номинална стойност;

д/ изтегляне на натрупаните средства по индивидуална партида, по която партида скоро преди това е внесена неочаквано голяма осигурителна вноска;

е/ внасяне на осигурителни вноски по една и съща партида на осигурено лице от различни осигурители/повече от трима/, независимо дали са физически или юридически лица;

ж/ действие чрез пълномощник на физическо лице, когато отделните операции, извършени наведнъж или на части в рамките на една година са за суми, които надвишават 30 000 лева, или тяхната равностойност в чужда валута, ако плащането е извършено чрез банка или за суми над 10 000 лв., или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащанията са извършени в брой;

з/ (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) подписване на осигурителен договор и прекратяването му в едномесечен период;

и/ (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) сключване на няколко пенсионноосигурителни договора от едно лице, внасяне на осигурителни вноски по тях, последвано от скорошното им изтегляне след това;

й/ (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) предоставяне на една и съща банкова сметка за превод на суми от пенсионни партиди от различни клиенти без правдоподобно основание.

к/ (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) Нарездане от страна на клиенти за извършване преводи от пенсионната партида по банкови сметки в чужбина, без да са налице изискванията за такива преводи, особено когато се нарежда плащане по сметка в банка в офшорна зона или страна убежище на банкова тайна.

л/(Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) Нежелание от страна на клиенти да дават информация или исканите от служителите на Осигурителя документи при сключване на осигурителен договор пораждаат съмнение относно тяхната автентичност.

17. (Изм. - БАДДПО, 06.03.2012 г.) Съмнителни клиенти може да се определят като такива, в следните случаи:

а/ физически лица, които представят документи за самоличност, чиято автентичност поражда съмнения;

б/ юридически лица, чиито документи за идентификация изглеждат неясни или автентичността им поражда съмнения;

в/ клиенти, физически или юридически лица, представлявани от пълномощник в случаите когато автентичността на документите, удостоверяващи представителната власт на пълномощника, поражда съмнения;

г/ клиенти, за които е обществено достояние, че са криминално проявени, както и известните на служителите на дружеството лица, свързани с такива клиенти;

д / подписът на клиента в документа му за самоличност не съответства на положения от него във връзка с операцията и/или сделката подпис;

е/ (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) клиенти, които представят документи с противоречиво съдържание (неотразени в удостоверенията за вписване фирмени промени на юридическото лице);

ж/ (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) клиенти, които правят опит за използване на фалшиви банкноти при внасяне на суми на каса;

з/ (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) клиенти, които депозират значителни количества банкноти в недобро състояние;

и/ (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) клиенти, които контактуват и се представляват пред осигурителя само от трето лице, което е упълномощено с всички права за сключване на всякакви видове договори;

й/ (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) клиенти, които отказват да предоставят документи за своята идентификация;

к/ (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) клиенти, които се идентифицират с чуждестранни документи за самоличност, чиято автентичност е трудно да бъде проверена;

л/ (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) клиенти, които се опитват да отложат представянето на определени декларации или удостоверения за актуално състояние;

м/ (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) клиенти, които показват необичайно любопитство към правилата за осигурителна дейност и контрола на клиентските документи;

н/ (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) клиенти, които са съпровождани и наблюдавани или операциите се извършват в присъствието на трети лица, което може да породви основателни съмнения за упражняване на натиск или заплаха;

о/ (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) клиенти, за които адресът за кореспонденция е пощенска кутия;

п/ (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) клиенти, които се опитват да разубедят служителя на дружеството да регистрира необходимата информация относно самоличността му при попълването на формуляри за сделката.

р/ (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) клиенти, които бързат да обявят, че паричните им средства са "чисти" и/или имат необичайно добри познания за мерките срещу изпиране на пари и финансиране на тероризма;

с/ (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) лица, за които се знае от медиите и други източници или се предполага, че се занимават с незаконна дейност;

т/ (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) лица, групи и организации, фигуриращи в списъка по Закона за мерките срещу финансиране на тероризма;

у/ (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) Клиенти, представени от чуждестранен клон или филиал в страната на организации, за които е известно, че се занимават с производство и/ или разпространение на наркотици, трафик на хора, проституция, контрабанда.

18. Служителите следва да обръщат особено внимание на отношенията с осигурители – физически или юридически лица от офшорни зони, страни, които не членуват във и не прилагат препоръките на FATF в областта на изпирането на пари и от страни - убежища на банковата тайна.

Глава V

ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТИ

Раздел I.

Общи правила за идентифициране на клиенти.

19. 1 Идентифициране на клиенти на дружеството следва да се извършва във всички случаи, когато:

а/ се подписват договори за допълнително пенсионно осигуряване,

б/ при извършване на операции по индивидуални партии за суми над 30 000 /тридесет хиляди/ лева или тяхната равностойност в чужда валута, ако плащането се извършва чрез банка, или

в/ при извършване на операции по индивидуални партии за суми над 10 000 /десет/ хиляди лева или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой.

г/ при съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризъм.

19.2 (Изм. и доп. - БАДДПО, 06.03.2012 г.) Клиентите на дружеството се идентифицират и в случаите на извършване на повече от една операция или сделка, които поотделно не надвишават 30 000 лв. Или тяхната равностойност в чужда валута, съответно 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, но са налице данни, че сделките или операциите са свързани.

20. (Изм. - БАДДПО, 06.03.2012 г.) Клиентите на дружеството, извършващи сделка и/или операция с него, която сделка и/или операция е за сума над 30 000 /тридесет хиляди/ лева или тяхната равностойност в чужда валута, съответно над 10 000 /десет хиляди/ лева или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой, са длъжни да декларират произхода на паричните средства. Служителите на дружеството следва да изискат декларацията преди извършването на съответната сделка и/или операция. (Приложение № 1)

21. (Изм. - БАДДПО, 06.03.2012 г.) В случаите, при които не може да се извърши идентификация на клиента в съответствие с изискванията на ЗМИП, актовете за прилагането му и тези Правила, както и при непредставяне на декларацията по т.18, дружеството е длъжно да откаже извършването на операцията или сделката. Ако дружеството вече е влязло в осигурителни правоотношения с тези лица, то следва да уведоми дирекция „Финансово разузнаване” на ДАНС за това обстоятелство, предвид съществуването на забраната съгласно чл.240, ал.1 на КСО дружеството да прекрати едностранно осигурително правоотношение със свой клиент.

22. (Изм. - БАДДПО, 06.03.2012 г.) Извън случаите, изброени в тази глава, идентификацията на клиентите на дружеството и проверка на идентификацията им се извършва, когато възникне съмнение в идентификационните данни на клиентите или дружеството бъде уведомено за промяна в тях.

23. Ако операцията или сделката се извършва чрез представител, следва да бъдат изискани доказателства за представителната власт и да се идентифицират представителя и представлявания.

24. Пълномощното, с което клиент на дружеството упълномощава трето лице, се представя на служителите на дружеството в оригинал или като нотариално заверен препис, като копие от него се прилага към досието на осигуреното лице.

25. При съмнение, че лицето, извършващо сделката и/или операцията, не действа от свое име и за своя сметка, служителите на дружеството са длъжни да уведомят незабавно ръководителя на Специализираната служба или определения от изпълнителния директор служител или служители, които предприемат подходящи мерки, предвидени в ЗМИП и ППЗМИП, с цел събиране на информация за лицето, в чиято полза реално се извършва сделката и/или операцията.

Раздел II.

Идентифициране на физически лица

26. Физическите лица, включително пълномощниците на физически и юридически лица, едноличните търговци и представляващите юридическите лица, удостоверяват самоличността си с лична карта, или друг документ за самоличност.

27. Служителите на дружеството, приемащи документа за самоличност, проверяват внимателно неговата автентичност и сравняват снимката с образа на предявителя и регистрират вида на документа, номер, издател, както и името, адреса, единния граждански номер и/или снемат копие от документа за самоличност.

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

а/ имената;

б/ датата и мястото на раждане;

в/ официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността, съдържащ се в официален документ, чийто срок на валидност не е изтекъл и на който има снимка на клиента;

г/ гражданство;

д/ държава на постоянно пребиваване и адрес.

29. Когато в официалния документ за самоличност не се съдържат данните по предходната точка, събирането им се извършва чрез представянето на други официални документи.

30. В случаите на повишен риск, посочен в настоящите Правила, Дружеството може да събира и други данни, като: адрес за кореспонденция; телефон, факс и адрес на електронна поща; професия; заемана длъжност; работодател, информация за мотивите на клиента за извършване на съответната операция. В тези случаи задължително се снемат и копие от документа за самоличност на клиента – физическо лице, респективно копие от документа за самоличност на упълномощения представител, ако клиентът се представлява от пълномощник.

31. Едноличните търговци, представят и съответните документи по Раздел III от тези Правила.

Раздел III.

Идентифициране на български юридически лица

32. Идентифицирането на юридическите лица се извършва чрез представяне на оригинал или нотариално заверено копие на официално извлечение за актуалното им състояние от съответния регистър, а ако лицето не подлежи на регистрация - на заверен препис от учредителния акт. От тези документи се прави копие, което се съхранява в досието на клиента, освен ако данните, съдържащи се в него, не са отразени точно в други документи, съставяни от служителите на дружеството.

33. При идентифицирането на юридическите лица се събират данни за:

а/ наименованието;

б/ правно-организационната форма;

в/ седалището, адреса на управление и адреса за кореспонденция;

г/ представителството.

34. (Доп. - БАДДПО, 06.03.2012 г.) Когато в официалното извлечение от съответния регистър не се съдържат данните по предходната точка, идентифицирането може да се извърши и чрез представяне на други официални удостоверителни документи за тези данни. При промяна на обстоятелствата юридическите лица или физическите лица-еднолични търговци, представят официално извлечение от съответния регистър в 7-дневен срок от вписването на промяната.

34а. (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) Дружеството идентифицира физическите лица, които са действителни собственици на клиент - юридическо лице, както и предприема действия за проверка на тяхната идентификация в зависимост от вида на клиента и нивото на риск, което произтича от установяването на клиентските отношения и/или на извършването на сделки или операции с такъв вид клиент. При липса на друга възможност идентифицирането може да се извърши чрез декларация, подписана от законния представител или пълномощника на юридическото лице. (Приложение № 2)

34б. (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) Действителен собственик на клиент - юридическо лице, е:

1. физическо лице или физически лица, които пряко или непряко притежават повече от 25 на сто от дяловете или от капитала на клиент - юридическо лице, или на друга подобна структура, или пряко или непряко го контролират;
2. физическо лице или физически лица, в полза на които се управлява или разпределя 25 на сто или повече от имуществото, когато клиент е фондация, организация с нестопанска цел или друго лице, което осъществява доверително управление на имущество или разпределение на имущество в полза на трети лица;
3. група от физически лица, в чиято полза е създадена или действа фондация, организация с идеална цел или лице, осъществяващо доверително управление на имущество или разпределение на имущество в полза на трети лица, ако тези лица не са определени, но са определяеми по определени признаци.

Раздел IV.

Идентифициране на чуждестранни юридически лица, клонове и представители на клиенти – чуждестранни юридически лица.

35. Чуждестранните юридически лица удостоверяват пред служителите на дружеството правния си статус, наименованието, седалището, адреса на управление, предмета на дейност или целта, и лицата, които ги представляват и управляват. Данните по предходното изречение се удостоверяват с документи, към които има прикрепен апостил по смисъла на Хагската конвенция от 1961 година, изискуеми в съответствие със законодателството на държавата по регистрацията на юридическото лице, от които документи се прави копие и то се съхранява в досието на клиента.

36. Лицето, което представлява чуждестранното лице представя нотариално заверено пълномощно или друг документ, удостоверяващ представителната му власт. В случай че документът е издаден на чужд език същият следва да бъде придружен задължително от официален превод на български език.

Глава VI

ИНФОРМАЦИЯ, КОЯТО СЪБИРАТ СЛУЖИТЕЛИТЕ НА ДРУЖЕСТВОТО. ПРОВЕРКА. РИСКОВ ПРОФИЛ НА КЛИЕНТА.

37. Служителите на дружеството, които сключват сделка и/или извършват операция с клиент от името на дружеството, включително извършване на операции по индивидуалните партии по искане на осигурените лица, са длъжни да изискват посочените в предходните раздели документи, касаещи идентифицирането на клиента. В случай че документите са представени вече в дружеството, служителите, извършващи сделката или операцията, посочват къде се намира съответния документ.

38. Информацията, касаеща идентифицирането на клиента, се проверява чрез един или повече от способите, изброени в чл.4 от ППЗМИП. Същата се използва за първоначална оценка на рисковия профил на клиента. В зависимост от рисковия си профил клиентите могат да бъдат:

- а) клиенти със стандартен рисков профил;
- б) клиенти, създаващи повишен риск;
- в) неприемливи клиенти включени в списъка по чл. 5 от ЗМФТ;

39. Към клиентите със стандартен рисков профил се прилагат опростени мерки за проверка, като не се налага проверка на идентификацията или събиране на допълнителна информация. Към клиенти, които създават повишен риск, се прилагат разширени мерки за проверка. С клиенти, които са неприемливи, дружеството не сключва договор.

40. За клиенти или бизнес отношения с по-висок риск, спрямо които се прилагат разширени мерки, следва да се считат следните клиентите на Дружеството:

а/ клиенти, които нямат постоянно пребиваване или място на търговска дейност в страната;

б/ офшорни компании;

в/ компании с номинални собственици или с акции и дялове на приносител;

г/ компании на доверително управление.

д/ клиентите, съгласно т.15 от Правилата;

е/ клиентите със съмнително поведение съгласно посоченото в т.14 от Правилата.

41. (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) Дружеството прилага разширени мерки по отношение на клиенти, които заемат или са заемали висша държавна длъжност в Република България или в чужда държава, както и по отношение на клиенти, които са свързани с тях лица, съгласно условия и ред, определени от Министерския съвет, както следва:

1. държавни глави, ръководители на правителства, министри и заместник-министри;

2. членове на парламенти;

3. членове на конституционни съдилища, на върховни съдилища или на други висши органи на съдебната власт, чиито решения не подлежат на последващо обжалване освен при изключителни обстоятелства;

4. членове на сметна палата;

5. членове на управителни органи на централни банки;

6. посланици и управляващи дипломатически мисии;

7. висши офицери от въоръжените сили;

8. членове на административни, управителни или надзорни орган;

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

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

41а. (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) Дружеството е длъжно да предприеме подходящи действия за установяване произхода на средствата, използвани в професионалните или търговските отношения с клиент или действителен собственик на клиент - юридическо лице, за когото са установили, че е лице по т.39 или свързано с него лице.

41б. (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) Задължението по т. 39 възниква и при извършване на отделна операция или сделка без установяване на трайни професионални или търговски отношения с клиент или действителен собственик на клиент - юридическо лице, за когото е установено, че е лице по т.39 или свързано с него лице, независимо от стойността на операцията или сделката.

42. Дружеството поставя под особено наблюдение търговските или професионалните си отношения, операциите и сделките с лица от държави, които не прилагат или не прилагат напълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари. Когато операцията или сделката по предходното изречение няма логично икономическо обяснение или видимо основателна причина, дружеството събира, доколкото е възможно, допълнителна информация за обстоятелствата, свързани с операцията или сделката, както и за нейната цел. Държавите, които не прилагат или не прилагат напълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари, се определят по списък, утвърден от министъра на финансите.

43.1. Разширените мерки се изразяват в :

а/ изискване на допълнителни документи и информация от клиента;

б/ събиране на сведения чрез друг клиент;

в/ справки в интернет;

г/ събиране на сведения за източника на доходи;

д/ проверка при работодателя на клиент – физическо лице;

е/ (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) писмена декларация, изискана от клиента, с цел установяване дали лицето попада в някоя от категориите, определени в т.39 или свързано с него лице;

Приложение № 5, декларация по чл. 5а от ЗИМП и чл. 8 от ППЗИМП.

ж/ (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) информация, получена чрез използването на вътрешни или външни бази данни.

43.2. Служителите на дружеството преценяват във всеки конкретен случай какви конкретни мерки да приложат, като се съобразяват с вида на клиента, с характера на неговата дейност и с бизнес отношенията с него.

Глава VII РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

44. Служителите на дружеството незабавно уведомяват Изпълнителния директор или определеното от него лице, или Специализираната служба:

а/ за всяка операция за сума над 30 000 /тридесет хиляди/ лева или тяхната равностойност в чужда валута за 1 физическо лице;

б/ за всяко плащане в брой на сума над 10 000 /десет хиляди/ лева или тяхната равностойност в чужда валута, извършено от или на клиент на дружеството, като предават събраната информация за извършеното плащане в брой, за лицето което е платило сумата, както и за основанието за плащането.

45. Във всички случаи на съмнителни операции или сделки по смисъла на Глава IV на тези Правила, служителите на дружеството:

а/ незабавно уведомяват Изпълнителния директор или определеното от него лице, или Специализираната служба;

б/ предоставят на Изпълнителния директор или определеното от него лице, или Специализираната служба документите, идентифициращи клиента и наличната информация за операцията;

в/ попълват специален формуляр и го предават на Изпълнителния директор или определеното от него лице, или Специализираната служба, не по-късно от края на работния ден, като са длъжни да запознаят Изпълнителния директор или определеното от него лице, или Специализираната служба с обстоятелствата, описани във формуляра, незабавно след съставянето му;

г/ посочват в хронологичен ред пълни подробности за възможното закононарушение, включително и това, което е необичайно, нередно или съмнително за операцията или сделката и информират Изпълнителния директор или определеното от него лице, или Специализираната служба, дали това е първият им известен опит за закононарушение от съответното физическо или юридическо лице;

д/ уведомяват Изпълнителния директор или определеното от него лице, или Специализираната служба и за всички допълнителни факти и обстоятелства, касаещи съмнителната операция и/или сделка, които са им станали известни след съставянето и изпращането на формуляра по буква “в”.

46. При разкриване на информацията служителите на дружеството са длъжни:

а/ да запазят в тайна всички факти и обстоятелства, които са докладвали на Изпълнителния директор или определеното от него лице, или Специализираната служба;

б/ да съхранят всички документи за опит да се измами дружеството или да се прикрият следи от предишно нарушение.

47. Информацията за операции и/или сделки, които пораждат съмнение за изпиране на пари се завежда в специален дневник, независимо дали съобщението на служител за възникнало съмнение за изпиране на пари е направено пред представител на Изпълнителния директор или определеното от него лице, или Специализираната служба и независимо от начина, по който е направено съобщението.

48. Дневникът по т. 45 се прошнурова, прономерова и заверява с подписа на изпълнителния директор или на ръководителя на специализираната служба и с печата на дружеството. При завеждане на съобщение от служител за съмнение за изпиране на пари, Изпълнителният директор или определеното от него лице, или Специализираната служба открива преписка, в която се събират и подреждат по реда на тяхното постъпване всички документи, имащи отношение към извършените от служители на дружеството действия, свързани със съобщението.

49. (Изм. - БАДДПО, 06.03.2012 г.) Цялата информация се съхранява от Изпълнителния директор или определеното от него лице, или Специализираната служба и се предоставя за проверки на дирекция „Финансово разузнаване” на ДАНС по ред и условия, предвидени в закона.

50. (Изм. - БАДДПО, 06.03.2012 г.) Изпълнителният директор или определеното от него лице, или Специализираната служба уведомява дирекция „Финансово разузнаване” на ДАНС за съмнителните случаи на изпиране на пари преди извършването на операцията или сделката, като дружеството забавя нейното осъществяване в рамките на допустимия срок.

51. (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) В случаите, когато за Дружеството забавянето на операцията или сделката е обективно невъзможно, Изпълнителният директор или определеното от него лице, или Специализираната служба уведомява дирекция „Финансово разузнаване” на ДАНС незабавно след извършването ѝ.

52. (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) Във всички случаи на съмнителни операции или сделки по смисъла на Глава IV на тези правила, изпълнителният директор или определеното от него лице, или Специализираната служба уведомява дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" и в случаите, когато операцията или сделката не са били довършени.

53.1. Уведомяването по т. 50-52 се извършва в писмена форма, по образец, утвърден от директора на дирекция „Финансово разузнаване” на ДАНС

53.2. Към уведомлението по 53.1 се прилагат служебно заверени копия на всички събрани документи за операцията или сделката и за клиента.

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

53.4. Неспазването на формата не води до недействителност на извършеното уведомяване.

54. (Изм. - БАДДПО, 06.03.2012 г.) Изпълнителният директор или определеното от него лице, или Специализираната служба уведомява дирекция „Финансово разузнаване” на ДАНС за всяко плащане в брой на стойност над 30 000 лв или тяхната равностойност в чужда валута, извършено от или на клиент на дружеството.

55. (Изм. - БАДДПО, 06.03.2012 г.) Уведомяването по т. 54 се извършва на месечна база до 15-то число на месеца, следващ месеца, за който се отнася информацията, на хартиен или магнитен носител или по електронен път по образец, приложение към ППЗМИП. (Приложение № 3)

56. (Изм. - БАДДПО, 06.03.2012 г.) Уведомяването на дирекция „Финансово разузнаване” на ДАНС може да се извърши и от служители на дружеството, които не отговарят за прилагането на мерките срещу изпирането на пари, като дирекция „Финансово разузнаване” на ДАНС запазва анонимността на тези служители.

57. (Изм. - БАДДПО, 06.03.2012 г.) Министърът на финансите по предложение на Председателя на ДАНС може да спре с писмена заповед определена операция или сделка за срок до три работни дни, считано от деня, следващ деня на издаването на заповедта. Ако до изтичането на този срок не бъде наложена превантивна мярка, запор или възбрана, дружеството може да извърши операцията или сделката.

58. (Изм. - БАДДПО, 06.03.2012 г.) Дружеството и неговите служители не могат да уведомяват своя клиент или трети лица за разкриването на информация пред дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС в случаите, предвидени в тези Правила и в закона.

Глава VIII СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯТА

59. Постъпилата информация със съмнение за изпиране на пари, както и събраните или изготвени документи, се съхраняват от дружеството в оригинали или копия в предвидените случаи. При въвеждането на тази информация на магнитен носител се създава специално защитен файл.

60. Информацията за клиентите и за извършваните от тях операции и сделки се поддържа актуална чрез периодично преглеждане и актуализиране на съществуващите бази данни. Базите данни за клиентите и бизнес отношенията с потенциално по-висок риск се преглеждат на всеки три месеца. При необходимост актуалността на информацията се проверява и се извършват допълнителни действия по идентифициране и проверка на идентификацията, в случаите по чл.9, ал.5 от ППЗМИП.

61. Дружеството съхранява данните за клиентите и документите за извършените сделки и операции, събрани съгласно ЗМИП и тези Правила за срок от 5 /пет/ години. За клиентите срокът тече от началото на календарната година, следваща годината на прекратяването на отношенията, а за сделките и операциите - от началото на календарната година, следваща годината на тяхното извършване.

62. (Изм. - БАДДПО, 06.03.2012 г.) Събраните и съхранени данни и документи се предоставят на дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС при поискване в оригинал или служебно заверен препис.

Глава IX КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ СДЕЛКИ И КЛИЕНТИ, СВЪРЗАНИ С ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗЪМ. УВЕДОМЯВАНЕ НА МИНИСТЪРА НА ВЪТРЕШНИТЕ РАБОТИ НА РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ И ДИРЕКЦИЯ „ФИНАНСОВО РАЗУЗНАВАНЕ“ НА ДАНС

(Загл. изм. - БАДДПО, 06.03.2012 г.)

63. Случаи на съмнителни сделки и/или операции и клиенти, свързани с финансирането на тероризъм са сделки и/или операции, извършвани от клиенти, фигуриращи в списъка по чл.5 от ЗМФТ, включващ:

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

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

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

64. При възникнало съмнение за финансирането на тероризъм служителите на Дружеството са длъжни незабавно да уведомят Изпълнителния директор или определеното от него лице, или Специализираната служба.

65. (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) Изпълнителният директор или определеното от него лице, или Специализираната служба следва във възможно най-кратък срок да установи дали съществуват разумни основания за подозрение, че сделката и/или операцията са свързани с финансирането на тероризъм, да извърши идентифициране на клиентите и проверка на тяхната идентификация по съмнителната операция или сделка по реда на Глава V от тези Правила, да събере информация за сделката или операцията по т. 35 от тези Правила. В случай, че са налице основания за подозрение, че сделката и/или операцията са свързани с финансирането на тероризъм да уведоми незабавно дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" преди извършването на сделката и/или операцията, като дружеството забавя нейното/тяхното изпълнение в рамките на допустимия срок.

65а. (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) Задължението за уведомяване по т. 61 и 62 се отнася и за опита за извършване на операция или сделка, насочена към финансиране на тероризъм, както и за средствата, за които се подозира, че са свързани или са използвани за терористични актове или от терористични организации и терористи.

65б. (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) В случаите, когато за Дружеството забавянето на операцията или сделката е обективно невъзможно, Изпълнителният директор или определеното от него лице, или Специализираната служба уведомява дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" незабавно след извършването ѝ.

66. Уведомяването по т.62 се извършва в писмена форма, придружено със заверени от Изпълнителния директор или определеното от него лице, или Специализираната служба, копия на всички събрани документи за съмнителната сделка и/или операция.

67. Служителите на дружеството незабавно уведомяват Изпълнителния директор или определеното от него лице, или Специализираната служба, в случаите, когато паричните средства във връзка с извършването на сделка или операция принадлежат на лице, което е включено в Списъка по чл.5, ал.1 от ЗМФТ. Списъкът се актуализира и предоставя на служителите от Изпълнителния директор или определеното от него лице, или Специализираната служба.

68. В случаите на т.64 паричните средства по сделката и/или операцията се блокират и се уведомяват незабавно министърът на вътрешните работи, министърът на финансите и Комисията за установяване на имущество, придобито от престъпна дейност.

Глава X ОБУЧЕНИЕ НА СЛУЖИТЕЛИТЕ

69. Дружеството е длъжно да осигури продължаващо обучение на Изпълнителния директор или определеното от него лице, или Специализираната служба.

70. Изпълнителния директор или определеното от него лице, или Специализираната служба, запознават всички служители на дружеството с разпоредбите на ЗМИП, ППЗМИП, ЗМФТ и тези Правила, както и с конкретните задължения на всеки един от служителите по прилагането на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

71. (Изм. - БАДДПО, 06.03.2012 г.) Служителите на съответното дружество попълват декларация, че са запознати с тези Правила и със своите персонални задължения по тях. (Приложение № 4)

Преходни и заключителни разпоредби

§ 1. Единните вътрешни правила се изменят и допълват на основание на изменения и допълнения на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризъм, обнародвани в ДВ, бр. 57 от 2011 г. и в Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари.

§ 2. (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) Единните вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма са приети на заседание на Управителния съвет на Българската асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване /БАДДПО/ с протокол № 1 от 06.03.2012 г. Настоящите правила отменят Единните вътрешни правила на БАДДПО утвърдени със заповед РД-233/28.06.2007 г. на директора на АФР.

§ 3. (Нова - БАДДПО, 06.03.2012 г.) Всички членове на БАДДПО могат да се присъединят с декларация към Единните вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма, **утвърдени със заповед № 3-718 от 23.04.2012 г. на председателя на Държавна агенция „Национална сигурност”**.

ПРЕДСЕДАТЕЛ
НА БАДДПО: /п/
/Никола Абаджиев/

Приложение № 1

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

Долуподписаният/ата:

(име, презиме, фамилия)

ЕГН

постоянен адрес

гражданство

документ за самоличност

в качеството ми на В

БУЛСТАТ

данъчен №

Декларирам, че паричните средства — предмет на посочената тук операция (сделка), в размер

имат следния произход:

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

Дата на деклариране:

Декларатор:

.....

.....

(подпис)

Приложение № 2

ДЕКЛАРАЦИЯ
по чл. 6, ал. 2 ЗМИП

долуподписаният/ата:

(име, презиме, фамилия)

ЕГН

постоянен адрес

гражданство

документ за самоличност

В качеството ми на законен представител (пълномощник) на

вписано в регистъра при	
Декларирам, че действителен собственик по смисъла на чл. 6, ал. 2 ЗМИП във връзка с чл. 3, ал. 5 ППЗМИП на горепосоченото юридическо лице е/са следното физическо лице/следните физически лица:	
1.	
(име, презиме, фамилия)	
ЕГН	
постоянен адрес	
гражданство	
документ за самоличност	
2.	
(име, презиме, фамилия)	
ЕГН	
постоянен адрес	
гражданство	
документ за самоличност	
3.	
(име, презиме, фамилия)	
ЕГН	
постоянен адрес	
гражданство	
документ за самоличност	
Известна ми е наказателната отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс за деклариране на неверни обстоятелства.	
Дата на деклариране:	Декларатор:
.....
	(подпис)

**ЗА СЛУЖЕБНО ПОЛЗВАНЕ!
ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 11а ОТ ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ**

А. ОПИСАНИЕ НА ОПЕРАЦИЯТА

1. Дата на операцията:		
2. Тип на операцията: <input type="checkbox"/> приемане на пари в брой <input type="checkbox"/> изплащане на пари в брой <input type="checkbox"/> обмяна на валута <input type="checkbox"/> друго (посочи):		3. Описание на операцията
4. Сума:	5. Валута:	6. Сума в левове:

Б. ИДЕНТИФИКАЦИЯ НА ЛИЦЕТО, ИЗВЪРШИЛО ОПЕРАЦИЯТА

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

В. ЛИЦЕ, В ЧИЯТО ПОЛЗА СЕ ИЗВЪРШВА ОПЕРАЦИЯТА

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

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

21. Наименование (фирма):		22. Адрес:
23. Вписване: съд, ф. дело, номер, том, страница		
БУЛСТАТ		
Служител:		
24. Фамилия:		25. Длъжност:
26. Дата:		27. Подпис:

ДЕКЛАРАЦИЯ

Подписаният /подписаната/, в
качеството ми на служител при задължено лице
.....по чл.3, ал.2, т.4 от ЗМИП,
декларирам:

Запознат/а съм с Единните вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма в пенсионноосигурителните дружества членове на Българската асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване, както и със своите персонални задължения по тези Правила.

Декларирам, че ми е известна отговорността за неизпълнение на поетото от мен задължение, в съответствие с действащото законодателство.

Дата:

Декларатор:.....

(подпис)

ДЕКЛАРАЦИЯ
по чл. 5 а от ЗМИП и чл. 8а от ППЗМИП

Долуподписаният/ата:

(име, презиме, фамилия)

ЕГН

постоянен адрес

гражданство

документ за самоличност

издаден от

Декларирам, че :

.....не съм.....

съм

1. в качеството на лице, заемащо или заемало висша държавна длъжност по смисъла на чл. 5а от ЗМИП и чл.8а от ППЗМИП, а именно:

държавен глава, ръководител на правителство.....

2. лице свързано с лицето по т. 1, а именно:

съпруг/а или лице, живеещо във фактическо съжителство.....

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

Дата на деклариране:

Декларатор:

.....

.....

(подпис)