

# **“ЦКБ АСЕТС МЕНИДЖМЪНТ” ЕАД**

## **ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА**

### **ЗА ПРЕВЕНЦИЯ, КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ, СДЕЛКИ И КЛИЕНТИ, НАСОЧЕНИ КЪМ ФИНАНСИРАНЕ НА ТЕРОРИЗЪМ**

#### **ГЛАВА ПЪРВА ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Тези правила определят мерки за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари, както и организацията и контролът по тяхното изпълнение, регламентират начините за идентифициране на клиенти, проверка на идентификацията на клиенти, идентифицирането на действителния собственик на клиенти – юридически лица, събирането на информация от клиенти, наблюдение върху търговските и професионални отношения и изграждане на профил на клиенти на дружеството, критериите за разпознаване на съмнителни операции или сделки и клиенти, условията и реда за събиране, анализиране, съхраняване и разкриване на информация за операции или сделки, за работата в тази насока на отдел “Нормативно съответствие” и съответните служители, реда за обучаване на персонала и използването на техническите средства за превенция на изпирането на пари, системата за нормативно съответствие по изпълнение на вътрешните правила, както и критериите за разпознаване на съмнителни операции, сделки и клиенти, насочени към финансиране на тероризъм.
2. Вътрешните правила се изготвят на основание на чл.16 от Закона за мерките срещу изпирането на пари /ДВ, бр.85/ 24.07.1998 год., ..., посл. изм. и доп., бр. 102 от 21.12.2012 г./, наричан за краткост ЗМИП, и § 2 от преходните и заключителни разпоредби на Закона за мерките срещу финансиране на тероризма /ДВ, бр.16 от 18.02.2003 год., ..., посл. изм. и доп., бр. 102 от 21.12.2012 г./, наричан за краткост ЗМФТ.
3. Настоящите правила са в съответствие с разпоредбите на ЗМИП, ППЗМИП и ЗМФТ, и представляват конкретни указания за реда и начина за изпълнение на изискванията им.
4. Изпиране на пари по смисъла на ЗМИП е:
  - 4.1. Преобразуването или прехвърлянето на имущество, придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност, за да бъде укрит или прикрит незаконния произход на имуществото или за да се подпомогне лице, което участва в извършването на

- такова действие с цел да избегне правните последици от своето деяние;
- 4.2. 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;
  - 4.3. 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;
  - 4.4. Участието в което и да е от действията по т.4.1 – 4.3, сдружаването с цел извършване на такова действие, опитът за извършване на такова действие, както и подпомагането, подбуждането, улесняване извършването на такова действие или неговото прикриване;
  - 4.5. Изпирание на пари е налице и когато дейността, от която е придобито имуществото по точки от 4.1. до 4.4. е извършена в държава – членка на Европейския съюз, или в друга държава и не попада под юрисдикцията на Република България
5. Изпирание на пари е налице и когато дейността, от която е придобито имуществото по т.4.1., е извършена в държава – членка на Европейския съюз, или в друга държава и не попада под юрисдикцията на Република България.
6. Под тероризъм следва да се разбират деянията по чл. 108а, чл. 109 във връзка с чл. 108а и чл. 110 във връзка с чл. 108а от Наказателния кодекс на Република България.

## **ГЛАВА ВТОРА**

### **ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТИ И ПРОВЕРКА НА ИДЕНТИФИКАЦИОННИТЕ ДАННИ**

7. Когато дружеството установява търговски или професионални отношения с клиент, в това число при откриване на сметка за ценни книжа, както и при извършване на операция или сключване на сделка на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, а също и при извършване на операция с левове или с чужда валута в наличност на стойност 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, съответните служители задължително идентифицират клиента. Търговско или професионално отношение е отношение, което е свързано с предмета на дейност на дружеството и към момента на установяване на отношението се предполага, че то ще има елемент на продължителност. Не се допуска откриване или поддържане на анонимна сметка или сметка на фиктивно име.
  - 7.1. Разпоредбата на т. 7 се прилага и в случаите на извършване на повече от една операция или сделка, които поотделно не надвишават 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута,

съответно 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, но са налице данни, че операциите или сделките са свързани.

7.1.1. Операциите и сделките са свързани, когато отговарят на следните условия:

- поредица от последователни прехвърляния на парични средства или ценности от едно и също физическо лице, юридическо лице или друга правно-организационна форма, които са извършени във връзка с едно задължение, когато всяко отделно прехвърляне е под прага за идентифициране, но които заедно отговарят на критериите за идентифициране, или
- поредица от прехвърляния чрез различни клиенти, която е свързана с едно и също задължение, или
- друга свързаност, установена с оглед спецификата на операциите или сделките, основана на прилагане на мерките по ЗМИП /чл.1, ал.4 от ППЗМИП/

7.2. При невъзможност за идентифициране на клиента или при непредставяне на декларация по т. 7.5. от настоящите правила, дружеството, чрез съответните си служители, на основание чл.4, ал.4 от ЗМИП, отказва извършването на операцията или сделката, както и установяването на търговски и професионални отношения с клиента, в това число откриване на сметка.

7.3. При невъзможност за идентифициране на клиент, в случаите на вече установени търговски или професионални отношения с него, дружеството, чрез съответните си служители, е длъжно да прекрати отношенията си с него и да уведоми за това отдел "Нормативно съответствие".

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

7.5. Клиентите, извършващи чрез или с дружеството операция или сделка на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в

чужда валута, съответно над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой, са длъжни да декларират произхода на средствата или ценностите - предмет на операцията или сделката. Съответните служители на дружеството са длъжни да изискат декларацията /Приложение № 1/ преди извършването на съответната операция или сделка, а при необходимост могат да изискат и други документи.

7.6. Идентификация по т.7 не се извършва и декларация по т. 7.5. не се подава, когато:

а/ клиентът е българска банка, чужда банка, получила разрешение от Българска народна банка да осъществява дейност в страната чрез клон, банка от страна-членка на Европейския съюз, както и банка от държава, включена в списък, утвърден със съвместна заповед на министъра на финансите и управителя на Българска народна банка.

б/ когато клиентът е държавен орган на Република България;

в/ институция, изпълняваща властови функции в съответствие с правото на Европейския съюз при условие, че дружеството, чрез своите служители да е събрало достатъчно информация, която да не поражда съмнение за идентичността на институцията, институцията да спазва процедури за отчетност и дейността ѝ да е прозрачна, да се отчита на орган на Общността, на орган на държава членка или да съществуват процедури за проверка, които гарантират контрол на нейната дейност.

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

7.8. Служителите на дружеството са длъжни да идентифицират клиентите на дружеството и да проверяват тяхната идентификация и извън случаите, посочени по-горе, когато възникне съмнение в идентификационните данни на клиента или когато бъдат уведомени за промяна в тях, както и когато възникне съмнение за изпиране на пари.

7.9. Проверката на идентификационните данни на клиентите и действителните собственици на клиентите се извършва преди или в процеса на установяването на търговски или професионални отношения, откриването на сметка или извършването на операция или сделка. Извършването на проверка на идентификацията се

документира и се поставят час, дата и име на служителя, извършил проверка на идентификацията /чл.1, ал.3 от ППЗМИП/. Събраната информация се съхранява в клиентското досие. По изключение дружеството, чрез съответните си служители, може да приключи проверката на идентификацията на клиента и действителния собственик на клиент – юридическо лице, след установяването на търговски отношения при едновременно наличие на следните условия:

- проверката да приключи в разумно кратък срок след установяването на търговските отношения;
  - приключването на проверката преди или в процеса на установяването на търговски отношения с оглед характера на тези отношения обективно да води до прекъсване нормалното осъществяване на съответната търговска дейност;
  - да са предприети мерки за ефективно управление на риска от изпиране на пари в конкретния случай.
8. Ако операцията или сделката се извършва чрез представител, съответният служител на дружеството е длъжен да изиска доказателства за представителната власт и да идентифицира представителя и представлявания.
- 8.1. Ако операцията или сделката се извършва от името и за сметка на трето лице без упълномощаване, съответният служител на дружеството е длъжен да идентифицира третото лице от името и за сметка на което е извършена операцията или сделката, и лицето, извършило операцията или сделката, като се установи връзката между тях. В случаите на извършване на операция или сделка чрез трето лице – приносител на документ за извършване на операцията или сделката, се идентифицира и третото лице – приносител на документа.
- 8.2. При съмнение, че лицето, извършващо операция или сделка, не действа от свое име и за своя сметка, съответните служители на дружеството са длъжни да извършат уведомяването по т.т. 21-24 от настоящите правила и да предприемат разширени мерки за събиране на информация за идентифициране на лицето, в чиято полза реално се извършва операцията или сделката, съгласно т.13 от настоящите правила.
9. Дружеството, чрез съответните си служители, е длъжно да прилага разширени мерки по отношение на клиенти, които заемат или са заемали висша държавна длъжност в Република България или в чужда държава /РЕР/, както и по отношение на клиенти, които са свързани с тях лица. Съответните служители на дружеството са длъжни да изискат попълване на декларация /Приложение № 8 от ВП/ преди извършването на съответната операция или сделка, а при необходимост могат да изискат и други документи.
- Когато за първи път се установяват отношения с РЕР или за първи път по време на отношенията с клиент, се установи, че той е РЕР или е придобил статут на РЕР, или е свързано с РЕР лице, съответно, за продължаване на отношенията с

него е необходимо получаване на писмено одобрение от Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие”

При установяване на PEP или свързано с PEP лице се прилагат мерките, описани в Процедура за определяне рисков профил на клиент /Приложение № 4 от ВП/.

При извършване на операции или сделки от клиент или действителен собственик на клиент-юридическо лице, за когото е установено, че е PEP или свързано с PEP лице, се предприемат действия за установяване произхода на средствата, което се извършва с изискване на декларация за произход на паричните средства, независимо от сумата /Приложение № 1 от ВП/. Задължението за деклариране произхода на паричните средства възниква и при извършване на отделна операция или сделка без установяване на професионални или търговски отношения с лице, за което е установено, че е PEP или свързано с PEP лице, независимо от стойността на операцията или сделката. /чл.8а, ал.9 и ал.10 от ППЗМИП/.

10. Идентифицирането на клиент и на действителен собственик на клиент – юридическо лице, както и проверка на тяхната идентификация, се извършват чрез използване на документи, данни или информация от независим източник. Идентификация и проверка на идентификация може да се извършват чрез изискване на допълнителни документи, потвърждаване на идентификацията от друго лице по чл.3, ал.2 и 3 от ЗМИП или от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в страна – членка на Европейския съюз, или в страна, включена в списъка по чл.4, ал.9 от ЗМИП, или по друг подходящ начин, даващ достатъчно основание на дружеството да приеме идентифицирането на клиента за надеждно извършено.

- 10.1.Идентифицирането на клиентите и проверката на тяхната идентификация се извършват:

- 10.1.1.За юридическите лица – чрез представяне на официално извлечение за актуалното им състояние от съответния регистър, а ако лицето не подлежи на регистрация – на заверен препис от учредителния акт и регистриране на наименованието, седалището, адреса и представителя. Идентифицирането и проверката на идентификацията на юридическите лица се извършва чрез представяне на оригинал или нотариално заверено копие от учредителния договор или учредителния акт, с изключение на случаите по чл.23, ал.4 от Закона за търговския регистър /чл.3, ал.1 от ППЗМИП/, с цел да установи собствеността, управлението и контрола на клиента – юридическо лице. При идентифицирането на юридическите лица се събират данни за наименованието, правно-организационната форма, седалището, адреса на управление и адреса за кореспонденция, предмета на дейност или целта, срока на съществуване, органите на управление и представителство, вида и състава на колективния орган на управление, основното място на търговската дейност. Когато в официалното извлечение от съответния регистър не се

съдържат данните по предходното изречение, събирането им се извършва чрез представяне на други официални документи.

10.1.2. Клиентите – юридически лица с номинални директори, секретари или собственици на капитала, представят удостоверение или друг валиден документ според законодателството на юрисдикцията, в която са регистрирани, изходящ или централен регистър или от регистриращ агент, от който е видно кои са действителните собственици на клиента – юридическо лице.

10.1.3. Действителен собственик на клиент – юридическо лице е:

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

10.1.4. Законните представители на клиент – юридическо лице, пълномощниците и други физически лица, които подлежат на идентифициране във връзка с идентификацията на клиент – юридическо лице, се идентифицират съгласно т.10.2.1. – 10.2.3. от настоящите правила.

10.1.5. Дружеството, чрез съответните си служители, идентифицира физическите лица, които са действителни собственици на клиент – юридическо лице 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 и операции с такъв вид клиент. При липса на друга възможност идентифицирането може да се извърши чрез декларация /Приложение № 2/, подписана от законния представител или пълномощника на юридическото лице - задължително преди извършването на операцията или сделката.

10.1.6. Дружеството, чрез съответните си служители, проверява информацията по т.10.1.1.-10.1.5. чрез един или повече от следните способности:

- преглед на баланса, финансовите отчети и счетоводните сметки /включително одитния доклад, ако има такъв/;
- проучване чрез посредник за бизнес информация;

- възлагане на проучване на ползвачи се с добра репутация адвокатски дружества или физически, или юридически лица, предоставящи счетоводни услуги;
- изискване на банкови референции;
- изискване на референции от лица, които са ползвали или ползват услуги на клиента или са били, или са в търговски или професионални отношения с него;
- извършване на справки в търговския регистър или от други източници с цел да се установи дали дружеството не е било или не е в производство по несъстоятелност, заличаване, ликвидиране или прекратяване;
- използване на други независими източници /достъпни бази данни на публични и частни организации, интернет/;
- посещение на производствени помещения или административна офиси;
- контакти по телефон, по пощата или чрез електронна поща;
- могат да бъдат използвани и други методи при условие, че не накърняват принципите за конфиденциалност и формална преценка на истинността на представяните от клиента документи.

За физическите лица – чрез представяне на официален документ за самоличност и регистриране на неговия вид, номер, издател, както и на името, адреса, ЕГН, а за физическите лица, имащи качеството на едноличен търговец – и чрез представяне на документите по т.10.1.1.

Идентифицирането и проверката на идентификацията на физическите лица се извършва чрез представяне на официален документ за самоличност и снемане на копие от него. При идентификацията на клиенти - физически лица, съответните служители на дружеството са длъжни да съберат данни за трите имена, датата и мястото на раждане, 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; гражданството; държава на постоянно пребиваване и адрес /номер на пощенска кутия не е достатъчен/. Когато в официалния документ за самоличност не се съдържат данните по предходното изречение, събирането им се извършва чрез представяне на други официални документи.

След преценка на риска за клиенти – физически лица, съответните служители на дружеството могат да събират и други данни, като: адрес за кореспонденция, телефон, факс и адрес на електронна поща, професия, заемана длъжност, работодател.

Лицата, чиято дейност по закон подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране, представят копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация.

Лицата, които подлежат на вписване в регистър БУЛСТАТ, представят копие от картата за идентификация или съответно от регистрационното удостоверение в срока на валидност по чл.17, ал.3 и 4 от Закона за регистър БУЛСТАТ.



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

От документите по т. 10.1.1. до т.10.5. задължително се сменя копие, освен ако данните, съдържащи се в тях, се отразяват точно в други документи, съставяни от дружеството и се съхраняват при условията на чл.8 от ЗМИП.

Събраната информация се съхранява в досието на клиента или в досието на конкретната сделка.

11. След получаване на информация по т.7, т.8, т.9 и т.10 от настоящите правила, служителите на дружеството изпълняват клиентското нареждане, спазвайки технологията на съответния продукт.
12. Служителите на дружеството използват информацията по т.7, т.8, т.9 и т.10 за първоначална оценка на рисковия профил на клиента. На основата на анализ определят категории клиенти или бизнес отношения с по-висок риск, които поставят на особено наблюдение и по отношение на които прилагат разширени мерки. В тази категория се включват клиенти, които нямат постоянно пребиваване или място на търговска дейност в страната, офшорните компании, компаниите с номинални собственици или с акции и дялове на приносител, компаниите за доверително управление или други подобни структури. Служителите на дружеството преценяват във всеки конкретен случай какви конкретни мерки да приложат, като се съобразяват с вида на клиента, характера на неговата дейност и бизнес отношенията с него.
13. Разширените мерки могат да включват извършване на посещения на посочения от клиента адрес, изискване на допълнителни документи и информация от клиента, събиране на сведения чрез друг клиент, справки в интернет, изискване на референции от свои контрагенти в страната и чужбина или от други лица по чл.3, ал.2 и 3 от ЗМИП, събиране на сведения за източника на доходи, проверка на дейността на клиента, включително чрез посещение на негови производствени или административни помещения или чрез събиране на сведения от негови контрагенти, проверка на работодателя на клиент – физическо лице, мерки, съдържащи се в указания, издадени от министъра на финансите или от директора на ДФР на ДАНС .
14. Дружеството, чрез съответните си служители, поддържа актуална информация за своите клиенти и за извършваните от тях операции и сделки, като периодично преглежда и актуализира съществуващите бази данни, като спазва сроковете, определени в „Процедура за определяне на рисков профил на клиент /Приложение № 4 от ВП/.
15. При необходимост актуалността на информацията се проверява и се извършват допълнителни действия по идентифициране и проверка на идентификацията на клиенти когато е извършена операция или сделка на стойност, различна от обичайната за клиента; има значителна промяна в начина, по който се използва откритата сметка или в начина, по който се извършват определени операции или сделки /чл.9,ал.5 от ППЗМИП/; на служителите на дружеството стане известно, че информацията, с която разполагат за съществуващ клиент, е недостатъчна. Проверката на идентификацията на клиента се документира, като

служителят, извършил проверката, отбелязва часа, датата и името си /чл.1,ал.3 от ППЗМИП/.

16. Служителите на дружеството следва да отделят особено внимание при идентифицирането на клиенти, осъществяващи:
- Еднократни операции над 30 000 лв., или извършващи повече от една операция или сделка, които по отделно не надвишават 30 000 лв., но са налице данни, че операциите или сделките са свързани и попадащи в следните специфични групи:
    - а/ представители;
    - б/ случайни клиенти;
    - в/ съмнителни клиенти по смисъла на т.18.3. от настоящите правила;
    - г/ при възникване на съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм.
17. При попълване на приходен касов ордер, в позицията „вносител” счетоводителят/касиерът следва да вписва ЕГН, трите имена и номер и дата на издаване на документ за самоличност на вносителя.

### **ГЛАВА ТРЕТА**

#### **КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ, СДЕЛКИ И КЛИЕНТИ, СВЪРЗАНИ С ПРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗЪМ**

18. Дружеството се ръководи от следните критерии за разпознаване на съмнителни операции, сделки и клиенти, свързани с прането на пари и финансирането на тероризъм:
- 18.1. Съмнителни операции или сделки:
    - 18.1.1. При подаване от отделен клиент на множество поръчки за покупка/обратно изкупуване на акции/дялове, всяка от които е за малки суми, внасяни в брой на гише, и/или предоставяне на парични средства в брой на малки части по договор за управление, когато общата стойност е значителна.
    - 18.1.2. При внасяне в брой на каса на необичайно голяма сума от клиент, чиято дейност нормално се осъществява по сметка.
    - 18.1.3. При закупуване на голям пакет акции/дялове и/или предоставяне на големи суми пари за управление от клиент, когато вложените средства очевидно не съответстват на финансовото му/й състояние.
    - 18.1.4. При няколкократно закупуване и предлагане за обратно изкупуване на акции/дялове или еднократното извършване на тези две операции с голям пакет акции в сравнително кратък период от време.
    - 18.1.5. При внасяне на големи суми за закупуване на акции/дялове от клиент - юридическо лице и/или предоставяне за управление на големи суми пари, не съответстващи на оборота му и последващо предлагане на акциите за обратно изкупуване и прехвърляне на получената цена по задгранична

сметка .

18.1.6. При подаване на поръчки за покупка и/или обратно изкупуване на акции/дялове, при които се настоява да не се издават нормативно установените счетоводни документи и/или сделката да не се осчетоводява.

18.1.7. При извършване на други действия при подаването на поръчки за покупка и/или обратно изкупуване на акции/дялове в дружеството, при обстоятелства, преценени като необичайни от отговорния служител на дружеството.

18.1.8. При прехвърляне на парични средства, получени от управлението на дейността на клиент - институционален инвеститор в друга финансова институция непосредствено след получаването им по сметка.

18.1.9. При получаване на клиентски пари по сметка и непосредствено след това изтеглянето им в брой.

18.1.10. При натрупване на големи суми по клиентската сметка на клиент- юридическо лице, не съответстваща на оборота му и последващото им прехвърляне по задгранична сметка.

18.1.11. Клиентите са включени в списъка по чл. 5, ал. 1 - 3 от ЗМФТ и не са изключени от този списък по реда, установен за това в закона към момента на установяване на търговски отношения с дружеството или въз основа на представените от клиентите документи на отговорните лица във връзка с установените търговски отношения, възникват основателни подозрения, че клиентите са свързани с включените в този списък лица.

18.1.12. Предоставяните средства за управление или средствата, внесени с оглед изпълнение на поръчки за покупка на акции/дялове са първоначално в минимален размер, а впоследствие се внасят допълнително големи суми, последвани от чести тегления/многократно подаване на поръчки за обратно изкупуване на акции/дялове, при които клиентът желае дължимите суми да му бъдат изплатени в брой.

18.1.13. 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.

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

18.1.15. Внасят се в брой средства по договор за управление или с оглед изпълнение на поръчки за покупка на акции/дялове или се теглят средства/подават се поръчки за обратно изкупуване на акции, при които клиентът желае сумите да му бъдат изплатени в брой на каса, без да изтъква основателна причина за това и независимо, че дейността на клиента обикновено се осъществява чрез банкови преводи.

18.1.16. Внасят се в брой средства по договор за управление или на средства, с оглед изпълнение на поръчки за покупка на акции/дялове или се теглят средства/подават се поръчки за обратно изкупуване на акции/дялове на обща стойност, която е много близо до границата, над която съществува законово

задължение за идентифициране на клиента или за уведомяване за извършената сделка или операция.

18.1.17. Теглят се суми, предоставени по договор за управление или се подават поръчки за обратно изкупуване на акции/дялове, като клиентът изразява желание парите да му бъдат преведени на няколко части при условията на предходния параграф.

## 18.2. Съмнителни клиенти:

18.2.1. Клиентът не предоставя достатъчно информация за сделката или в предоставената информация и документи се съдържат явни несъответствия (количество и вид, обявената цена значително надхвърля пазарната и др.).

18.2.2. Нежелание от страна на клиенти да дават информация или исканите от служителите на управляващото дружество документи при сключване на договори/заявки поражда съмнение относно тяхната автентичност.

18.2.3. Представители или пълномощници на физически или юридически лица представят документи за идентичност и представителна власт, чиято автентичност поражда съмнения.

18.2.4. Клиентът отказва да предостави документи за своята идентификация.

18.2.5. В представените от клиента лични документи липсват основни реквизити, които да го идентифицират напълно.

18.2.6. Клиентът представя идентификационни документи, които изглеждат подправени.

18.2.7. Клиентът се идентифицира с чуждестранни документи за самоличност, чиято автентичност е трудно да бъде проверена.

18.2.8. Подписът в документа за самоличност не съответства на положения от клиента във връзка с операцията или сделката.

18.2.9. Клиентът не представя или се опитва да отложи представянето на определени декларации или удостоверения за актуално състояние.

18.2.10. Клиентът показва необичайно любопитство към правилата за контрол на клиентските документи.

18.2.11. Домашният или служебният телефонен номер на клиента са прекъснати или такъв номер не съществува.

18.2.12. Клиентът осъществява всичките си контакти с дружеството само чрез трето лице, което е упълномощено с всички права за сключване на всякакви видове договори/заявки.

18.2.13. Клиентът се опитва да се сближи с персонала на дружеството, като предлага пари, подаръци или услуги.

18.2.14. 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.

18.2.15. Клиентът е съпроводжан и наблюдаван или операциите се извършват в присъствието на трети лица, което може да породи основателни съмнения за упражняване на натиск или заплаха.

18.2.16. Лица, посочващи като собствен адрес, адреса на трети лица

18.2.17. Адресът за кореспонденция е пощенска кутия.

18.2.18. 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.

18.2.19. Лица, за които се знае от медиите и други източници или се предполага, че се занимават с незаконна дейност.

18.2.20. Всички лица, групи и организации, фигуриращи в списъка по закона за мерките срещу финансиране на тероризма.

18.2.21. Клиентът се опитва да разубеди служителя на дружеството да регистрира необходимата информация относно самоличността му при попълването на формуляри за сделката.

18.2.22. Клиентът депозира значителни количества банкноти в недобро състояние, при плащане в брой.

18.3. Съмнителен първоизточник:

18.3.1. парични средства в легова равностойност над 30 000 лв., за които има данни, че произхождат от офшорна зона, от страни, които не прилагат препоръките на FATF /Международна организация за бързо предотвратяване на финансови престъпления/ в областта на прането на пари, както и от страни, убежища на банковата тайна;

18.3.2. незаконни източници, чрез които може да се формира и ползва терористична собственост /печалби от криминални предприятия и дейности като контрабанда, кражба и фалшификация на документи, измами с кредитни карти, застраховки и други/.

18.3.3. честа намеса на много хора от различни държави едновременно, като се използват документи, съдържащи конкретни думи; „гаранция; гаранция от първокласна банка; златни или диамантени сертификати; условни SWIFT съобщения; депозитни свидетелства”;

18.3.4. предоставяне на обемисти досиета, в които се споменават известни личности или организации, най-често съдържащи подправени копия на оригиналните досиета;

18.4. Списък на лица, утвърден от Министерски съвет на Република България, министъра на финансите и други държавни органи, определени за съмнителни по смисъла на ЗМИП и/или ЗМФТ, за които следва незабавно да бъде докладвано на Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие” на дружеството.

## **ГЛАВА ЧЕТВЪРТА СЪБИРАНЕ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ**

19. Дружеството събира, обработва и съхранява в своите регистри за срок, регламентиран от ЗМИП /5 години/ данните за клиентите и документите за извършените сделки и операции, както и документите, свързани с установяване и поддържане на търговски или професионални отношения. 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.

20. Всеки ръководител, съобразно спецификата на ръководеното от него структурно звено на дружеството, организира и отговаря за изпълнението на настоящите правила, идентифицирането, проверката на идентификационните данни на клиенти, определянето на профила на клиентите на дружеството, наблюдение върху извършените операции, с цел превенция, недопускане на изпиране на пари или извършване на действия, насочени към финансиране на тероризъм. Същият е длъжен да следи за изпълнение на настоящите правила и други вътрешни актове, свързани с тях, и да докладва на Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие” при установяване на нарушения; да следи за попълване на декларациите по т.т. 59 и 60 и оригиналите да бъдат изпращани на Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие”; да води и съхранява дневник за съмнителни операции, да следи и докладва на Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие” за промяна в обстоятелствата по т.7.6. от настоящите правила; да следи за изпълнението на т.27 от настоящите правила.
21. Когато възникне съмнение за изпиране на пари, служителите на дружеството са длъжни да съберат информацията относно съществените елементи и размери на операцията или сделката, съответните документи и другите идентифициращи данни и да ги предадат незабавно на Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие” на дружеството.
  - 21.1. Дружеството, чрез съответните си служители, поставя под особено наблюдение сложни или необичайно големи сделки или операции, както и сделки и операции, които нямат явна икономическа или законна цел, която може да бъде установена с наличната или информацията, която е на разположение на дружеството. Служителите на дружеството, въз основа на събраната информация за характера на сделките, тяхната честота, размер, финансовото състояние на клиента, както и обичайната му дейност и използваните платежни средства, правят преценка и при съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризъм незабавно уведомяват Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие” /чл.7б от ЗМИП и чл.8, ал.4 и 5 от ППЗМИП/.
22. Дружеството, чрез съответните си служители, поставя под особено наблюдение търговските и 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, определени по списък, утвърден от министъра на финансите.
23. Конкретният служител, изпълняващ операцията/сделката, свързана с клиентско нареждане, при съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм, веднага уведомява Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие” и попълва унифициран доклад за съмнителна операция в два екземпляра, като последните се подписват и от двете лица /Приложение № 5/.
24. Първият екземпляр от доклада се предава незабавно на Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие”.

25. При предаване на формуляра, същият се завежда от отдел “Нормативно съответствие” в специален прошнурован, пронумерован, заверен с подписите на изпълнителните директори и подпечатан с печата на дружеството дневник, в който задължително се разписва служителят, приел сигнала по реда на т.23.
26. След завеждането на формуляра в дневника, за всеки отделен случай или клиент се открива преписка, в която по реда на постъпването се класират всички документи, имащи отношение към извършени от служителите на дружеството действия, свързани със случая /чл.12, ал.4 от ППЗМИП/.
27. Дружеството завежда в специалния дневник всяко съобщение на свой служител за възникнало съмнение за изпиране на пари/финансиране на тероризъм или за наличие на средства с престъпен произход, което е направено пред Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие” или пред член на Съвета на директорите, независимо от начина, по който е направено съобщението, заедно със заключение относно необходимостта за докладване на възникналото съмнение. /чл.12, ал.2 от ППЗМИП/.
28. Ръководителят на отдел “Нормативно съответствие” отговаря за правилното съхранение и водене на дневника на дружеството.
29. Постъпилата информация със съмнение за изпиране на пари се съхранява на оригинални хартиени носители за срок, определен от закон
30. При въвеждането на тази информация на магнитен носител се създава специално защитен файл.
31. Всички данни се съхраняват в архива на дружеството.

**ГЛАВА ПЕТА**  
**РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ.**  
**ПРЕДПРИЕМАНЕ НА МЕРКИ ПО ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ**  
**СРЕЩУ ФИНАНСИРАНЕ НА ТЕРОРИЗМА**

32. При възникване на съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм, както и при съмнение за наличие на средства с престъпен произход, служителите на дружеството уведомяват Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие” за следните допълнителни факти и обстоятелства, ако са им известни:
  - а/ посочват в хронологичен ред пълни подробности за възможното закононарушение, включително и това, което е необичайно, нередно или съмнително за операцията или сделката;
  - б/ информират дали това е първи опит за закононарушение на съответното физическо или юридическо лице;
  - в/ служителите са длъжни да запазят в тайна всички факти и обстоятелства и по надлежния ред писмено да ги докладват на Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие”, както и да съхранят всички документи във връзка с опит за извършване на закононарушение или да се прикрият следи от предишно нарушение;
  - г/ да уведомят Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие” за лицата, номерата на банковите сметки и основанията, на които

заподозряното лице е наредило прехвърляне на средства, при операция или сделка, пораждащи съмнения за изпиране на пари.

33. В оперативен порядък Ръководителят на отдел "Нормативно съответствие" събира цялата информация за операцията или сделката и идентификацията на участващите в нея субекти, внимателно анализира случая и при преценка, че е налице съмнение за изпиране на пари, незабавно уведомява изпълнителните директори на дружеството.
34. След решение на изпълнителните директори на дружеството, че съществува съмнение за изпиране на пари, и след подписване на придружително писмо от изпълнителните директори дружеството незабавно уведомява ДФР на ДАНС, като предава събраната информация за участващите лица и за самата операция или сделка, преди извършването им, като забавя нейното осъществяване в рамките на допустимия срок, съгласно нормативните актове, уреждащи съответния вид дейност /чл.11 от ЗМИП/. В неотложни случаи и във връзка с изискванията на ЗМИП, Дружеството може да уведоми устно или по e-mail ДФР на ДАНС за възникнало съмнение, след което да предприеме действия по т.34
35. В случай, че забавянето на операцията или сделката е невъзможно, или може да попречи за разкриване на изпирането на пари, то дружеството уведомява ДФР на ДАНС незабавно след извършване на операцията или сделката. Това задължение възниква и в случаите, когато операцията или сделката не са били довършени.
36. Дружеството предоставя на ДФР на ДАНС информация на месечна база до 15-то число на месеца, следващ месеца за който се отнася информацията, за всяко плащане в брой на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, извършено от или на негов клиент на хартиен или магнитен носител или по електронен път по образец, определен от ППЗМИП /Приложение № 6/.
37. При узнаване, че дадени операции или сделки са насочени към финансиране на тероризъм, дружеството незабавно уведомява министъра на вътрешните работи. При възникване на съмнение за финансиране на тероризъм дружеството уведомява и ДФР на ДАНС. Дружеството, чрез съответните си служители, блокира парични средства, финансови активи и друго имущество съгласно чл.6, във връзка с чл.5 от ЗМФТ.
  - а/ Дружеството, чрез съответните си служители, блокира парични средства, финансови активи и друго имущество, съгласно чл.6 във връзка с чл.5 от ЗМФТ.
  - б/ Дружеството, чрез съответните си служители, спира извършването на определена операция или сделка и блокира парични средства, финансови активи или друго имущество, и въз основа на издадена писмена заповед от министъра на вътрешните работи по чл.11, във връзка с чл.9 от ЗМФТ.
  - в/ Дружеството, чрез съответните си служители, не извършва по никакъв начин сделки с блокирани парични средства, финансови активи и друго имущество на лицата, включени в списъка по чл.5 от ЗМФТ, както и не предоставя никакви финансови услуги (по смисъла



на § 1 от Допълнителните разпоредби на ЗМФТ), парични средства, финансови активи и друго имущество на същите лица.

38. Независимо от предприетите мерки, служителите на дружеството не трябва по никакъв начин да уведомяват клиента или трети лица, относно мерките, предприети по разкриване прането на пари и/или финансиране на тероризъм.
39. Само изпълнителните директори могат да оповестяват информация, касаеща случаи на пране на пари и/или финансиране на тероризъм само с цел предотвратяване на такова деяние, ако лицата, на които следва да се разкрие информацията, отговарят на следните условия: лицата принадлежат към една и съща група, която е в държава членка или в държава, включена в списъка по чл.4, ал.9 от ЗМИП; лицата се намират в държава членка или в държава, включена в списъка по чл.4, ал.9 от ЗМИП, лицата са от една и съща професионална категория; лицата са обект на задължение за опазване на служебна, банкова или търговска тайна, за защита на личните данни, съответстващи на българското законодателство.

## **ГЛАВА ШЕСТА**

### **ОТДЕЛ “НОРМАТИВНО СЪОТВЕТСТВИЕ” И ДЕЙНОСТТА МУ, СВЪРЗАНА С ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТИ И ПЛАЩАНИЯ**

40. Отдел “Нормативно съответствие” представлява обособено самостоятелно звено, в чиито основни задължения влиза и това да реагира по най-бърз начин при подаване на информация от служители на дружеството за случаи и сигнали, свързани с изпирането на пари и финансиране на тероризъм, в съответствие с разпоредбите на закона, правилника за приложението му и вътрешните правила.
41. Отделът се състои от ръководител и служители, снабдени с необходимото техническо оборудване за осъществяване на правомощията по закона и с работни места, позволяващи пълен достъп до електронно – информационната система на дружеството.
42. Отделът е на пряко подчинение на изпълнителните директори и Съвета на директорите на дружеството.
43. Служителите му подписват декларация за опазване в тайна сведенията, узнати от тях в резултат на извършеното върху операции или сделки наблюдение, с цел предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризъм.
44. Всеки служител от отдела има право да приема от свое име подадената му информация, за наличието на която уведомява незабавно ръководителя на отдела.
45. Ръководителят на отдела взема решение по реда на т.31 от Правилата във възможно най-бързия срок, въз основа на мотивирано становище на служителя или служителите, работили по случая.
46. Отделът има следните права и задължения:
  - Да събира, обработва, съхранява и разкрива информация за конкретни клиенти, операции или сделки;

Да събира доказателства относно собствеността на имуществото, подлежащо на трансфер – официален документ за собственост, а при необходимост и други доказателства.

Да събира и изисква сведения за произхода на паричните средства или ценности, предмет на операциите или сделките, които се доказват с декларация от клиента, а при необходимост и с други документи;

Да събира информация за клиентите на Дружеството и да поддържа точна и подробна документация за докладваните операции с ценни книжа. По преценка, с оглед рисковия му профил, за клиента се събира и следната информация: постоянен клиент ли е на дружеството; кой е съдружникът/акционерът с най-голям дял в капитала на лицето и какво се знае за него; какви сделки възнамерява да извършва; извършваните сделки попадат ли в основната дейност на лицето; какъв е средно-месечният размер на транзакциите на клиента; до каква степен клиентът е постоянен в своята дейност.

Да изисква от всички служители на дружеството информация и съдействие за незабавно решаване на възникналите проблеми при съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм.

47. Ръководителят на отдела контактува от името на дружеството с ДФР на ДАНС, като получава от нея актуална информация, свързана с изпирането на пари и финансирането на тероризма.
48. Да получава информация при постъпил сигнал за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм.
49. Текущо да следи има ли постъпили в дружеството сведения от прокуратурата, следствието, съда, системата на МВР, данъчните и митническите служби и от други компетентни органи, че паричните средства или друго имущество, както и добитото от тях, са станали притежание на клиента чрез или по повод на престъпленията, визирани в чл. 2 на ЗМИП.
50. Да забавя в рамките на допустимия от нормативните актове, уреждащи дейността на дружеството, срок изпълнението на операция или сделка, по която има съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм, като уведоми незабавно изпълнителните директори на дружеството.
51. Да предприема спешни мерки по събиране на допълнителна информация при съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм.
52. Ръководителят на отдела предава информацията за случаите, за които има съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм, след съгласуване с изпълнителните директори на дружеството, на ДФР на ДАНС, в определения от Закона срок.
53. Да дава указания за оперативно действие на съответната структура на дружеството по подаден от нея сигнал, свързан със съмнение или получаване на информация за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм, като задължително, при случаи, нуждаещи се от допълнително разследване и наблюдение, се включва в наблюдението на конкретната операция.
54. Да следи за спазването на вътрешните правила и точното изпълнение на инструкциите, дадени от отдела, при случаи, свързани с изпирането на пари.
55. Да получава и анализира информацията по т. 35 от настоящите правила.

56. Да съгласува с изпълнителните директори чрез вътрешни актове начина на контрол по изпълнение на настоящите правила във връзка със ЗМИП и ЗМФТ.
57. Отделът дава конкретни указания и инструкции до всички структурни звена на дружеството във връзка с приложението на настоящите правила.

## **ГЛАВА СЕДМА ОБУЧЕНИЕ НА ПЕРСОНАЛА**

58. Дружеството, със съдействието на ДФР на ДАНС, организира обучението на служителите и длъжностните лица, които имат задължения по идентифициране на клиентите и събиране, съхраняване и разкриване на информация за предотвратяване на случаите на изпиране на пари и финансиране на тероризъм.
59. Ръководителят на отдел „Нормативно съответствие” организира провеждането на обучение на служителите на дружеството по прилагането на разпоредбите на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Правилника за неговото прилагане, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, както и с изискванията на настоящите Правила. Всички служители попълват декларация, че са запознати с настоящите правила /Приложение № 7/.
60. Новоназначени служители се запознават с настоящите Вътрешни правила непосредствено след назначаването си и попълват декларацията по т.59.
61. Ръководителят на отдел „Нормативно съответствие” организира провеждането и на периодично обучение на служителите на дружеството не по-малко от два пъти годишно.

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

62. Използването на техническите средства за предотвратяване и разкриване на парите на пари се осъществява в осигуряване на специализирана компютърна защита при работа с програмите на дружеството и Интернет.

## **ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

&1. Настоящите Вътрешни правила за превенция, контрол и предотвратяване изпирането на пари и за разпознаване на съмнителните операции, сделки и клиенти, насочени към финансиране на тероризъм са приети от Съвета на директорите на “ЦКБ АСЕТС МЕНИДЖМЪНТ” ЕАД с Протокол от 18.07.2013г. и отменят Вътрешни правила за превенция, контрол и предотвратяване изпирането на пари и за разпознаване на съмнителните операции, сделки и клиенти, насочени към финансиране на тероризъм приети от Съвета на директорите на

“ЦКБ АСЕТС МЕНИДЖМЪНТ” ЕАД от заседание, проведено на 05.06.2007 год. и влизат в сила след утвърждаването им от Председателя на ДАНС със Заповед ..... от ..... 2013 г.

**Сава Стойнов**  
**Изпълнителен директор**

**Георги Константинов**  
**Изпълнителен директор**

# ДЕКЛАРАЦИЯ

По чл.4, ал.7 и чл.6,ал.5,т.3 от ЗМИП

Подписаният/ата,....., ЕГН.....  
/три имена по документ за самоличност/  
постоянен адрес:....., гражданство: .....

Документ за самоличност:.....

в качеството ми на:

- А. Физическо лице
- Б. Физическо лице – Едноличен търговец
- В. Представител на юридическо лице или организация

.....  
/наименование на едноличния търговец, юридическото лице или организация/

Дан.№ ....., БУЛСТАТ/ ЕИК.....

Седалище и адрес на управление: .....

На основание чл.4, ал.7 и чл.6, ал.5, т.3 от ЗМИП

## ДЕКЛАРИРАМ ЧЕ:

Паричните средства /ценности/ - предмет на посочената тук сделка с дялове на договорни фондове управлявани от ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД:

в размер на:

.....  
/попълнете цифром и словом сумата по конкретната операция/

имат следния произход:

.....

/осъществявана търговска дейност; селскостопанска дейност; извършване на услуги с личен труд; упражняване на свободна професия; получен кредит/заем; покупко-продажба на недвижим имот или МПС; получен наем; дарение или др. източници /посочете/

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

.....  
/дата/

ДЕКЛАРАТОР:.....  
/подпис/

Подписът на декларатора е положен пред  
служител на Дружеството.....

Подписът на декларатора е проверен по спесимена  
от служител на Дружеството.....

Забележка: Задължително е попълването на всички реквизити в декларацията

# ДЕКЛАРАЦИЯ

## По чл.6, ал.2 от ЗМИП

Подписаният/ата:.....

/име, презиме, фамилия/

ЕГН: ....., дата и място на раждане:.....

Постоянен адрес: ....., гражданство:.....

Документ за самоличност № ....., издаден от: .....

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: ....., дата и място на раждане:.....

Постоянен адрес: ....., гражданство:.....

Вид и номер на документ за самоличност:.....

Имам сведения, че същия/ата  не е  е лице, заемащо или заемало в последните дванадесет месеца висша държавна длъжност в Република България или в чужда държава, или свързано с него лице по смисъла на чл.8а от Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари.

2.....

/име, презиме, фамилия/

ЕГН: ....., дата и място на раждане:.....

Постоянен адрес: ....., гражданство:.....

Вид и номер на документ за самоличност:.....

Имам сведения, че същия/ата  не е  е лице, заемащо или заемало в последните дванадесет месеца висша държавна длъжност в Република България или в чужда държава, или свързано с него лице по смисъла на чл.8а от Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари.

3.....

/име, презиме, фамилия/

ЕГН: ....., дата и място на раждане:.....

Постоянен адрес: ....., гражданство:.....

Вид и номер на документ за самоличност:.....

Имам сведения, че същия/ата  не е  е лице, заемащо или заемало в последните дванадесет месеца висша държавна длъжност в Република България или в чужда държава, или свързано с него лице по смисъла на чл.8а от Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари.

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

Дата на деклариране:.....

Декларатор: .....

---

\* 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.

## **ПРОЦЕДУРА ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РИСКОВ ПРОФИЛ НА КЛИЕНТ**

(по смисъла на чл. 4, ал. 16 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, чл. 8, ал. 2 от Правилника за прилагане на ЗМИП, ЗМФТ, Вътрешните правила на ЦКБ Асетс Мениджвънт ЕАД за превенция, контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма)

**София**  
**2013 г.**



# **СЪДЪРЖАНИЕ**

## **ЦЕЛ**

## **НАЧИН НА ФОРМИРАНЕ НА РИСКОВ ПРОФИЛ**

Критерии за оценка на риска

## **КАТЕГОРИИ РИСК ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РИСКОВ ПРОФИЛ НА КЛИЕНТ, ВИДОВЕ МЕРКИ ЗА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ПРОВЕРКАТА**

1. Нисък риск
2. Нормален риск
3. Висок риск
4. Процедура при установяване на клиент PEPs  
или клиент - лице, свързано с PEPs

## **ОПРЕДЕЛЯНЕ НИВОТО НА РИСК НА КЛИЕНТ**

5. Субективни критерии
6. Обективни критерии

## **НАБЛЮДЕНИЕ И ПРОМЯНА НА НИВОТО НА РИСК НА КЛИЕНТ**

## **ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ ПРЕДПИСАНИЯ**

### **ПРОЦЕДУРА**

**за определяне на рисков профил на клиент**

(по смисъла на чл. 4, ал. 16 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, чл. 8, ал. 2 от Правилника за прилагане на ЗМИП, ЗМФТ, Вътрешните правила на ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД за превенция, контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма)

#### **I. Цел**

С тази процедура се урежда начина на изграждане на система за оценка на риска, за всеки клиент на ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД, както и мониторинга на

нивото на риск, с цел превенция и предотвратяване използването на дружеството за изпиране на пари и финансиране на тероризъм.

Оценката на риска е динамичен процес. Първоначална оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм се извършва при установяване на бизнес отношения с нов клиент. Оценката на риска на клиента се преразглежда периодично и непрекъснато до преустановяване на отношенията с клиента.

## II. Начин на формиране на рисков профил на клиент

При прилагане мерките за превенция на финансовата система от изпирането на пари, в съответствие с националното законодателство и международни стандарти, ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД, чрез своите служители, осъществява текущо наблюдение на търговските или професионалните отношения с клиентите си като определя нивото на риска по отношение изпирането на пари и финансирането на тероризма в три категории клиенти по отношение степента на рисковия профил: с нисък, нормален и висок риск

Критерии за оценка на риска, въз основа на които ще се извършва профилиране на клиента са:

- вид на клиента, история на клиента, вид на осъществяваната дейност
- вид банкови продукти, операции и услуги, бизнес отношения
- географско положение, регион, международни санкции

III. Категории риск за определяне на рисков профил на клиент, видове мерки за комплексна проверка и периодичност на проверката

### 1. Нисък риск.

Към тази категория спадат групите клиенти, описани в т.7.6. от ВППКПИПФТ на ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД, а именно:

- клиентът е българска кредитна институция, кредитна институция от друга държава членка или банка от трета държава, включена в списък, утвърден от министъра на финансите и управителя на БНБ;

- когато клиентът е държавен орган на Република България;

- институция, изпълняваща властови функции в съответствие с правото на Европейския съюз при следните условия: банката, чрез своите служители да е събрала достатъчно информация, която да не поражда съмнение за идентичността на институцията, институцията да спазва процедури за отчетност и дейността ѝ да е прозрачна, да се отчита на орган на Общността, на орган на държава членка или да съществуват процедури за проверка, които гарантират контрол на нейната дейност.

Към тях се прилагат опростени мерки за комплексна проверка на клиенти, включващи:

- процедурите по идентификация, описани в т.10. – т.12 от Вътрешните правила на ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД и
- мониторинг с периодичност веднъж годишно.

## 2. Нормален риск.

Към тази категория спадат следните групи клиенти:

- клиент, за който събраната информация преди и след установяване на бизнес отношенията, както и направената оценка на тази база показва, че клиентът не отговаря на критериите за нисък или висок риск

- клиент, за който при текущото прилагане на мерките за комплексна проверка не се констатира отклонения или констатираните отклонения от първоначалната информация за клиента са незначителни.

Към клиентите с нормален риск се прилагат стандартни мерки за комплексна проверка на клиенти, включващи:

- процедурите по идентификация, описани в т.10. – т.12 от Вътрешните правила на ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД и
- мониторинг с периодичност веднъж на 6 месеца.

## 3. Висок риск.

Към тази категория спадат групи клиенти, определени по следните критерии рискови фактори:

### **1. Географско местоположение на клиента и/или определени международни и/или държавни санкции към лица, организации, държави:**

Клиенти от държави, които не прилагат или не прилагат напълно международните стандарти, стандартите на Европейския съюз, съответно националните стандарти в противодействието на изпирането на пари и финансирането на тероризма;

Държави, спрямо които Европейският надзорен орган е изразил притеснения за адекватното прилагане на международните стандарти за превенция;

Клиенти, операции и сделки, свързани с държави, включени в списъка по чл.7а, ал.3 от ЗМИП;

Клиенти, които са включени в “Списък на физическите лица, юридическите лица, групите и организациите, спрямо които се прилагат мерките по Закона за мерките срещу финансирането на тероризма” или клиенти, които получават или нареждат преводи от/към лица, включени в тези списъци;

Клиенти, които са включени в ограничителни списъци на OFAC или други ограничителни списъци на ООН, централни банки и международни организации или клиенти, които получават или нареждат преводи от/към лица, включени в тези списъци;

Потенциални клиенти, съществуващи клиенти и действителни собственици на клиент – юридическо лице, които заемат или са заемали

висша държавна длъжност в страната или в чужда държава /PEP/, както и по отношение на клиенти, които са свързани с тях лица, които са:

- държавни глави, ръководители на правителства, министри и заместник министри;
- членове на парламенти;
- членове на конституционни съдилища, на върховни съдилища или на други висши органи на съдебната власт, чиито решения не подлежат на последващо обжалване освен при изключителни обстоятелства;
- членове на сметна палата;
- членове на управителни органи на централни банки;
- посланици и управляващи дипломатически мисии;
- висши офицери от въоръжените сили;
- членове на административни, управителни или надзорни органи на държавни предприятия и търговски дружества с едноличен собственик държавата;
- кметове и заместник кметове на общини, кметовете и заместник кметовете на райони и председателите на общински съвети;

За свързани лица по смисъла на т.1.б. се считат следните:

- съпрузите или лицата, които живеят във фактическо съпружеско съжителство;
- низходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които живеят във фактическо съпружеско съжителство;
- възходящите от първа степен;
- всяко физическо лице, за което се знае или се предполага на базата на публична информация, че е действителен собственик съвместно с лицата по т.1.5. на юридическо лице или се намира в близки търговски, професионални или делови отношения с лице по т.1.5.;
- всяко физическо лице, което е едноличен собственик или действителен собственик на юридическо лице, за което се знае или се предполага на базата на публична информация, че е създадено в полза на лице по т.1.5.;

Клиенти, регистрирани в центрове и юрисдикции, които предлагат офшорни финансови услуги, както и клиенти с входящи и изходящи преводи от и към такива центрове и юрисдикции;

Клиенти, които нямат постоянно пребиваване или място на търговска дейност на територията на Европейския съюз;

Клиенти - компании с номинални собственици или с акции и дялове на приносител;

Клиенти, за които в банката е постъпила информация, че срещу тях има образувано досъдебно производство за престъпления от общ характер като трафик на наркотици, подкуп, проституция или други тежки умишлени престъпления;

Клиенти, при които съвкупната оценка на осъществяваната от тях търговска или професионална дейност, държавата от която произхождат,

обем на извършваните операции, ползвани банкови продукти и бизнес поведение ги определя в тази категория;

## **2. Видът на осъществяваната от клиента дейност:**

- Търговски компании, извършващи чести експортни/ импортни сделки на високи стойности;
- Международни бизнес компании и данъчни тръстове, създадени в офшорни зони;
- Офшорни дъщерни предприятия на корпорации, намиращи се в данъчни убежища;
- Небанкови финансови институции;
- Хазартен бизнес;
- Заложни къщи;
- Фондации;
- Търговски дружества с основна дейност, свързана с търговия със селскостопанска продукция и хранителни стоки: внос и износ на зърно, плодове и зеленчуци, месо и месни произведения, тютюн и тютюневи изделия;
- Търговски дружества с основна дейност, свързана с търговия с дървен материал;
- Търговски дружества с основна дейност, свързана с търговия с петрол и горива;
- Търговски дружества с основна дейност, свързана с търговия с акцизни стоки като алкохоли и цигари;
- Търговски дружества с основна дейност, свързана с търговия с цветни и черни метали;
- Дейности свързани с чести покупко-продажби на недвижими имоти и земеделски земи;
- Бизнеси, които налагат извършването на множество транзакции в брой;
- Всяко юридическо лице, за което е известно, че е собственост на лица заемали или заемали висша държавна длъжност, или свързани с тях лица.

## **3. Други критерии:**

- Източникът на средства е неясен, неизвестен, клиентът не желае да представи декларация за техния произход;
- Съществуват подозрения, че клиентът действа съобразно указания, дадени от трети лица. При посещение в дружеството, клиентът често е придружаван от трети лица, които го консултират или внимателно следят за изпълнението на операциите;
- Операциите се изпълняват по необичаен начин, необясними са основанията, стойността или сложността на транзакциите;

- Съществуват индикатори за съмнителни операции, извършвани от клиента (в т.ч. и предишни ДСО до ДАНС, запитвания от ДАНС, прокуратура, полиция );
- Клиентът е PEP;
- Операциите, отразени по сметка за ценни книжа, са свързани с лица, категоризирани от дружеството като високорискови;
- Сред действителните собственици на клиента е лице, категоризирано като PEP;
- Юридическо лице, регистрирано в офшорна зона;
- Необичайно големи транзакции и/или необичайни типове операции, които нямат очевиден икономически и правен смисъл;
- Клиент със сложна структура на собственост, при която трудно се установява действителния собственик;
- Клиент, за който дружеството е получила указания от компетентен орган, за замразяване на средствата, блокиране на транзакции (съобразно ЗМИП и ЗМФТ) или за постоянно наблюдение на операциите;
- Лица, фигуриращи като пълномощници по необичайно голям брой сметки или необичайно голям брой дружества;
- Сложни или необичайно големи сделки или операции, както и сделки и операции, които нямат явна икономическа или законна цел, която може да бъде установена с наличната или информацията, която е на разположение на дружеството /чл.7б от ЗМИП/

Към клиентите с висок риск се прилагат разширени мерки за комплексна проверка на клиенти, включващи:

- процедурите по идентификация, описани в т.10. – т.12 от Вътрешните правила на ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД,
- процедурите, описани в т.13 от Вътрешните правила;
- мониторинг с периодичност веднъж месечно;

#### **4. Процедура при установяване на клиент PEPs или клиент - лице, свързано с PEPs**

По отношение на изпълнението на т.1.6., служителите на дружеството са длъжни преди встъпване в търговски и професионални отношения с лица, за които е установено, че са лица, описани в т.1.6. или свързани с тях лица, или след като са встъпили в търговски и професионални отношения с клиент и впоследствие се установи, че той е лице по т.1.6. или свързано лице, да искат одобрение от Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие”, който дават указания. Търговските и професионални отношения с лица по т.1.6. могат да се запазят или установят само след писмено одобрение от Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие”.

При всички обстоятелства служителите на дружеството са задължени да предприемат подходящи действия за установяване произхода на паричните средства, използвани в професионалните или търговски отношения с клиент или действителен собственик на клиент – юридическо лице, за когото са установили, че е лице по т.1.6 или свързано лице по смисъла на т.1.6. Това правило е в действие и когато цитираните по-горе лица извършват отделна операция или сделка без установяване на трайни търговски и професионални отношения с дружеството, независимо от стойността на операцията или сделката.

#### IV. Определяне нивото на риск на клиент

Определяне нивото на риск на клиент става по два, допълващи се взаимно начина:

1. Субективни критерии – изискващи анализ и синтез на информацията преди оценка.

Тук влизат посочените в точка III от настоящата Процедура за определяне на рисков профил на клиент.

2. Обективни – подлежащи на автоматична обработка.

Нивото на риск на клиент се определя непосредствено след влизането на дружеството във взаимоотношения с него.

#### V. Наблюдение и промяна на нивото на риск на клиент

Мониторинг на клиентите се извършва автоматично и/или ръчно с периодичност, определена от нивото на риск на клиента.

При наличие на необичайна дейност на клиента, установена от тях при извършване на мониторинга, незабавно уведомяват Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие“.

Основание за промяна на нивото на риск на клиент може да бъде свързана с появата или отпадането на обстоятелства, свързани с неговата собственост, дейност, представителност, бизнес профил и друга информация, станала известна на дружеството.

Прехвърлянето на клиент от едно в друго ниво на риск се извършва от оторизирани от Изпълнителните директори служители на дружеството.

#### VI. Заключение предписания

С цел изпълнение на изискванията по определяне рисковия профил на клиентите на дружеството и прилагане разширените мерки към тях, указани във Вътрешните правила на дружеството, служителите отговарят пряко за изпълнение на тези процедури и прилагането на разширените мерки.

Приложение № 4

<b>ДОКЛАД ЗА СЪМНИТЕЛНА ОПЕРАЦИЯ</b>		<input type="checkbox"/> по ЗМИП <input type="checkbox"/> по ЗМФТ	Информацията, съдържаща се в този документ не подлежи на разгласяване и е защитена съгласно чл. 14, ал. 1 от ЗМИП.	
1. Изх. № / [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] / [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] ( дд / мм /				
2. Отбележете съответната клетка:	<b>а</b> <input type="checkbox"/>	първоначален доклад		
	<b>б</b> <input type="checkbox"/>	продължение към вече подаден доклад	Изх. № [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]	Дата: [ ] / [ ] / [ ] дд    мм    гггг
	<b>в</b> <input type="checkbox"/>	предполагаема връзка с вече подаден доклад	Изх. № [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]	Дата: [ ] / [ ] / [ ] дд    мм    гггг
<b>Част I</b> Информация за докладващото лице по чл. 3 ал. 2 от ЗМИП				
3. Пълно юридическо наименование / трите имена на физическо лице			4. Идентификационен №	
			[ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]	
5. Наименование на клона, където се осъществява операцията			6. БУЛСТАТ / ЕГН	
			[ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]	
7. Адрес, където се осъществява операцията (адрес на клона):			8. Клон – банков код:	
			[ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]	
<b>Част II</b> Информация за съмнително физическо лице				№ по ред: [ ] [ ]
9. Собствено име:		10. Бащино име:		11. Фамилно име:
12. ЕГН/ЕНЧ:		13. Гражданство:		14. Дата на раждане:
[ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]				[ ] / [ ] / [ ] дд    мм    гггг
				15. Пол (М/Ж): <input checked="" type="radio"/> М / <input type="radio"/> Ж
16. Адрес – (държава,) населено място, област, община, ж.к., ул., №, бл., вх., ет., ап.:				
17. Професия / Упражнявана дейност				
18. Форма на установяване на самоличността на съмнителното лице:				
а) на български гражданин – л. карта (л.п., серия    ), №    , изд. на    г. от МВР -				
б) на временно пребиваващ чужденец - №    , дата    г., валидност				
в) на чужденец: личен паспорт №    , изд. в държава				
и др. информация:				
19. Тел. номер (вкл. кода за района):			20. Адрес на ел. поща (E-mail):	
(    )				
21. Взаимоотношения с докладващата организация или отношение към операцията (подчертайте вярното):				



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

22. Характеристика, мнение, становище за докладваното съмнително лице

Подпис на длъжностното лице: \_\_\_\_\_

стр.1 от общ брой стр. ....

**Част III**   *Информация за съмнително юридическо лице*   № по ред:

26. Пълно юридическо наименование: \_\_\_\_\_

27. БУЛСТАТ:

28. Седалище и адрес на управление – (държава,) населено място, област, община, ж.к., ул., №, бл., вх., ет., ап.: \_\_\_\_\_

<p>29. Съдебна регистрация:</p> <p>ф.д.№ <input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/>   Дата:   <input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/></p> <p style="text-align: center; font-size: small;">дд   мм   гтгг</p> <p>Окръжен съд: <input type="text"/></p>	<p>30. Данъчна регистрация:</p> <p>Номер по <input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/>   Дата <input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/></p> <p style="text-align: center; font-size: small;">дд   мм   гтгг</p> <p><b>ТД</b>   <input type="text"/>   <b>ДП,</b>   <input type="text"/></p> <p><b>Д:</b>   <input type="text"/>   <b>ДБ:</b>   <input type="text"/></p> <p><b>Регистрация по</b>   <input type="text"/></p> <p><b>ЗДС:</b>   <input type="text"/></p>
---	--

**31. Данни за чуждестранно участие в капитала:**

32. Взаимоотношения с докладващата организация или отношение към операцията:  
 клиент/ други (посочете): \_\_\_\_\_

33. Имена и ЕГН/ЕНЧ на представляващите организацията:

1	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	име	презиме	фамилия
	ЕГН/ЕНЧ: <input type="text"/>		
2	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	име	презиме	фамилия
	ЕГН/ЕНЧ: <input type="text"/>		
3	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	име	презиме	фамилия
	ЕГН/ЕНЧ: <input type="text"/>		

34. Имена и ЕГН/ЕНЧ на пълномощници. За всяка позиция да се добави номер и дата на пълномощно, номер на нотариус, заверил пълномощното:

1	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	име	презиме	фамилия
ЕГН/ЕНЧ	<input type="text"/>	No / Дата на пълномощно	No на нотариус
		дд / мм / гггг	
2	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	име	презиме	фамилия
ЕГН/ЕНЧ	<input type="text"/>	No / Дата на пълномощно	No на нотариус
		дд / мм / гггг	
3	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	име	презиме	фамилия
ЕГН/ЕНЧ	<input type="text"/>	No / Дата на пълномощно	No на нотариус
		дд / мм / гггг	

35. Характеристика, мнение, становище за съмнително лице

.....

Подпис на длъжностното лице:

стр. .... от общ брой стр. ....

**Част IV** Информация за съмнителна операция № по ред:

36. Дата или обхват от дати на съмнителна(и) операция(и):		37. Обща сума, въведена в съмнителна(и) операция(и).			
от дата:	до дата:	No	Сума	Валута	Равностойност в EUR
дд / мм / гггг	дд / мм / гггг	1.		<input type="text"/>	
		2.		<input type="text"/>	
		3.		<input type="text"/>	

38. Вид на операцията (подчертайте вярното):

а) <input type="checkbox"/> паричен превод – вътрешен;	е) <input type="checkbox"/> покупко-продажба на валута;	к) <input type="checkbox"/> изплащане на застрахователно обезщетение;
б) <input type="checkbox"/> паричен превод – международен;	ж) <input type="checkbox"/> фиктивна банкова гаранция;	л) <input type="checkbox"/> неправомерно ползване на данъчен кредит;
в) <input type="checkbox"/> депозит;	з) <input type="checkbox"/> участие в приватизационна сделка;	м) <input type="checkbox"/> износ със завишени митнически стойности ;
г) <input type="checkbox"/> внасяне на пари в брой;	и) <input type="checkbox"/> покупко-продажба на недвижим имот;	н) <input type="checkbox"/> други / посочете/
д) <input type="checkbox"/> теглене на пари в брой;	й) <input type="checkbox"/> дарение;	

39. Уведомена ли е вече някоя правопрелагаща институция по телефона, в писмена форма или по друг начин?

Подчертайте:

- а)  ГД "БОП";                      в)  ДАНС;                      д)  други (посочете);  
 б)  ГД "КП";                      г)  Прокуратура;

**Част V** Факти по случая и специфични обстоятелства, даващи повод за съмнение за изтиране на пари

.....

.....





към чл. 16, ал. 1 от ППЗМИП

ЗА СЛУЖЕБНО ПОЛЗВАНЕ! ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 11а ОТ ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ		
<b>А. ОПИСАНИЕ НА ОПЕРАЦИЯТА</b>		
1. Дата на операцията:		
2. Тип на операцията: ? приемане на пари в брой ? изплащане на пари в брой ? обмяна на валута ? друго (посочи):	3. Описание на операцията	
4. Сума:	5. Валута:	6. Сума в левове:
<b>Б. ИДЕНТИФИКАЦИЯ НА ЛИЦЕТО, ИЗВЪРШИЛО ОПЕРАЦИЯТА</b>		
7. Операцията е извършена от:	? едно лице	? няколко лица
8. Фамилия:	9. Име и презиме:	
10. Постоянен адрес:		
11. Идентификационен документ: ? лична карта ? паспорт ? свидетелство за управление на МПС ? друго (посочи):	12. Номер на документа:	
	13. Издаден от:	
14. ЕГН (ЕНЧ):		
<b>В. ЛИЦЕ, В ЧИЯТО ПОЛЗА СЕ ИЗВЪРШВА ОПЕРАЦИЯТА</b>		
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):		
<b>Г. ИДЕНТИФИКАЦИОННИ ДАННИ НА ЛИЦЕТО ПО ЧЛ. 3, АЛ. 2 И 3 ЗМИП</b>		
21. Наименование (фирма):	22. Адрес:	
23. Вписване: съд ....., ф. дело ....., номер ....., том ....., страница .....		
..... БУЛСТАТ .....		
Служител:		
24. Фамилия:		

	25. Длъжност:
26. Дата:	27. Подпис:

## ДЕКЛАРАЦИЯ

**Във връзка със ЗМИП, ППЗМИП, ЗМФТ и Вътрешните правила на ЦКБ  
Асетс Мениджмънт ЕАД**

Подписаният/ ата .....  
..... с л.к. №.....,  
издадена на ....., от....., ЕГН.....  
в качеството ми на служител на ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД,

### ДЕКЛАРИРАМ ЧЕ:

Съм запознат/а с разпоредбите на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Правилникът за неговото приложение, Законът за мерките срещу финансиране на тероризма и Вътрешните правила на ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД за превенция, контрол и предотвратяване изпирането на пари и за разпознаване на съмнителни операции, сделки и клиенти, насочени към финансиране на тероризъм

и се задължавам да ги спазвам, включително в съответствие със закона да опазвам в тайна всички сведения, факти и обстоятелства за операции или сделки, за които има съмнения, че са свързани с изпирането на пари или финансирането на тероризъм.

Известно ми е, че при неспазване и отклонение от декларираното от мен по-горе, нося съответната отговорност, предвидена в действащото законодателство.

Дата:.....

Декларатор:.....  
/ /

## ДЕКЛАРАЦИЯ

На основание чл.8а, ал.14, т.2 от Правилника за прилагане на закона за мерките срещу изпирането на пари /ППЗМИП/, във връзка с чл.8а, ал.1 и 5 от ППЗМИП

Подписаният/ата:.....

/име, презиме, фамилия/

ЕГН: ....., дата и място на раждане:.....

Постоянен адрес: ....., гражданство:.....

Документ за самоличност № ....., издаден от: .....

**ДЕКЛАРИРАМ, ЧЕ:**         **не съм**                       **съм**

1. Лице, заемащо или заемало през последните дванадесет месеца висша държавна длъжност в Република България или в чужда държава, а именно:

- държавен глава, ръководител на правителство, министър и заместник министър;  
- член на парламента;
- съдия в Конституционен съд, във Върховен съд или на друг висш орган на съдебната власт, чиито решения не подлежат на последващо обжалване освен при изключителни обстоятелства;
- член на Сметната палата;
- член на управителни органи на централната банка;
- посланик или ръководител на дипломатически мисии;
- висш офицер от въоръжените сили;
- член на административен, управителен или надзорен орган на държавни предприятия и търговски дружества с едноличен собственик държавата;
- кмет или заместник – кмет на община;
- кмет или заместник – кмет на район;
- председател на общински съвет

Или

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

- съпруг/а или лице, живеещо във фактическо съпружеско съжителство;
- низходящ от първа степен /дете/ или негов/неин съпруг/а или лице, живеещо във фактическо съпружеско съжителство;
- възходящ от първа степен /родител/;
- лице, което е действителен собственик съвместно с лице по т.1 на юридическо лице или се намира в близки търговски, професионални или други делови отношения с това лице;
- лице, което е едноличен собственик или действителен собственик на юридическо лице, основано в полза на лице по т.1

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

Задължавам се незабавно да уведомя ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД в писмена форма за всяка настъпила промяна в декларираните по-горе обстоятелства.

Дата на деклариране:.....

Декларатор:.....

/подпис/