

ПРАВИЛА
ЗА ПРИЛАГАНЕ НА МЕРКИ ПО КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО
НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА
НА УД “ВАРЧЕВ МЕНИДЖИНГ КОМПАНИ” ЕАД
РАЗДЕЛ I

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Тези правила са приети на основание чл. 16, ал. 1 от Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), чл. 9, ал. 4 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ) и чл. 33, ал. 1, т. 8 от Наредбата за изискванията към дейността на управляващите дружества (НИДУД) и уреждат действията на управляващото дружество “ВАРЧЕВ МЕНИДЖИНГ КОМПАНИ Мениджмънт” АД (УД) по осъществяване на контрол и прилагане на мерки за предотвратяване и разкриване изпирането на пари, придобити чрез или по повод на престъпление, както и предотвратяване и разкриване на действия на физически лица, юридически лица, групи и организации, насочени

към финансиране на тероризма. Вътрешните правила установяват ясни критерии за разпознаване на съмнителните операции или сделки и клиенти, реда за обучение на персонала и използването на техническите средства за предотвратяване и разкриване изпирането на пари.

2. Настоящите правила са изготвени с оглед дейността на УД по управление дейността по чл. 164 - 164а от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) на инвестиционни дружества и договорни фондове, и по управление на портфейлите от ценни книжа и/или пари на други инвеститори, включително институционални по смисъла на §1, т. 1, б. “в” от Допълнителните разпоредби на ЗППЦК.

3. По смисъла на тези правила:

3.1. “клиент” е:

а/ инвестиционно дружество – когато УД по договор с него осъществява управление на дейността му по инвестиране в ценни книжа на парични средства, набрани чрез публично предлагане на акции, включително извършване на продажба и обратно изкупуване на акции на инвестиционно дружество от отворен тип от негово име;

б/ управляван от УД договорен фонд във връзка с управлението на дейността му по инвестиране в ценни книжа на парични средства, набрани чрез публично предлагане на дялове, включително извършване на продажба и обратно изкупуване на дялове на договорния фонд от името на УД за сметка на фонда;

б/ друг инвеститор по смисъла на §1, т. 1, б. “а” - “в” от ДР на ЗППЦК – когато УД осъществява управление на индивидуален портфейл от ценни книжа и/или пари.

3.2. “тероризъм” е прилагане, подклаждане и/или подпомагане на действия, които:

- предизвикват сериозно насилие, засягащо личността;
- предизвикват сериозно разрушаване на собствеността;
- водят до прекъсване на човешки живот, вкл. и на участниците в терористичните действия;
- създават рискове за здравето и сигурността на обществото или на части от него;
- създават сериозни рискове и/или разрушаване на техническото, технологическото или програмно осигуряване на електронните системи;
- имат за цел да повлияят върху управлението на страната или разрушаване сигурността на обществото и общия правов ред;
- имат за цел да извличат политически, религиозни или идеологически предимства спрямо действащото управление и правов ред.

3.3. “терористична собственост” е:

- пари или друга собственост, която се ползва за финансиране на тероризъм, вкл. ресурси на нелегалните и обявените за терористични организации;
- собственост, с която изцяло или отчасти, директно или индиректно се свързва с терористични действия, вкл. плащания или други облаги във връзка с подкрепа процеса на тероризъм;

3.4.- организационни ресурси, вкл. пари и друга собственост, които се влагат или е възможно използването им от организацията или които могат да се влагат за изпиране и последващо финансиране на тероризъм.

4. Използваните в тези правила думи и изрази с правно техническо значение, които не са дефинирани в т. 3 имат значението, което им придава ЗППЦК, актовете по прилагането му или съответните други нормативни актове.

5. Мерките, прилагани от УД за предотвратяване и разкриване изпирането на пари, са свързани с идентифициране на лица, събиране, съхраняване и разкриване на информация за операции и сделки.

РАЗДЕЛ II

ВЪТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИЯ

6. УД създава специализирана служба по прилагане на мерките за предотвратяване и разкриване изпирането на пари и финансиране на тероризма, чийто състав се включват един или повече служители от Отдела за вътрешен контрол и служител на счетоводен отдел, определени със заповед на изпълнителния директор.

7. УД създава специализирана служба, която:

7.1. събира, обработва, съхранява и разкрива информация за конкретните операции или сделки;

7.2. събира доказателства относно собствеността на имуществото, подлежащо на трансфер;

7.3. изисква сведения за произхода на паричните средства или ценности - предмет на операциите или сделките;

7.4. събира информация за своите клиенти и поддържа точна и подробна документация за операциите им с парични средства или ценности;

7.5. при съмнение за изпиране на пари предоставя събраната информация на Агенцията за финансово разузнаване по реда на ЗМИП;

7.6. съгласно чл. 11а ЗМИП уведомява Агенцията за финансово разузнаване за всяко плащане в брой на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, извършено от или на клиент на УД.

7.7. прави мотивирани предложения до изпълнителния директор на УД за предприемане на действията по чл. 11 от ЗМИП.

8. Ръководителят на специализираната служба осъществява пряк контрол по извършването от страна на служителите на УД на идентификацията на клиенти и съхраняването на събраната информация и документи.

9. При изпълнение на задълженията си по тези правила служителите на УД се ръководят от следните критерии за разпознаване на съмнителни сделки и клиенти:

- големи и необичайни прехвърляния на ценни книжа и заплащането им в брой;

- чести операции в брой, които не са свързани с основната дейност на клиента при покупко-продажба на чужда валута в необичайно голям размер;

- нежелание на клиента да даде пълна информация при сключване на договор или даване на информация, чиято автентичност поражда съмнения;

- закупуване на големи пакети от ценни книжа от лица, като вляганите средства не отговарят на финансовото им състояние;

- закупуване и продажба на големи пакети от ценни книжа при обстоятелства, които изглеждат необичайни;
- преводи от чужди инвеститори за участие в приватизация или за купуване на пакети от акции с последващо връщане на превода в други банки, различни от първоначалните - когато инвестицията не е осъществена;

- при наличие на информация за получени кредити и използването им не по предназначение.

10. Съмнителен източник на парите (имууществото, собствеността) са офшорни зони, страни, не прилагащи препоръките на The Financial Action Task Force /FATF/ и страни, убежища на банкова тайна.

11. Незаконни и непозволени източници, които или при които се формира и ползва ерористична собственост, са печалбите и доходите на различни криминални предприятия, облагодетелстващи терористичните организации (напр. производство, контрабанда и търговия с наркотици; кражба на лични документи за извличане на облаги; измами с кредитни карти, застраховки, осигуровки и др.; международна контрабанда с цигари и др.).

12. Съмнителни клиенти са:

- представители или пълномощници по открити сметки на лица, представляващи документи за идентичност и правоспособност, но се пораждат съмнения за автентичността им;
- клиенти, за които е обществено достояние, че са криминално проявени;
- клиенти, включени в списъците за кредитни милионери;
- клиенти, представени от чужд клон или филиал в страната на организации, за които е известно, че се занимават с производство и/или разпространение на наркотици, трафик на хора, фалшификация на пари, ценни книжа, документи, валута;
- лица, групи и организации от списъка по чл. 5 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма: 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; 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 към извършване на тероризъм, явно подбуждане към извършване на тероризъм или закана за извършване на тероризъм по смисъла на Наказателния кодекс; лица, посочени от компетентните органи на друга държава или на Европейския съюз;
- клиенти, чиито пари, собственост и имуществва имат за първоначален източник офшорни зони, страни, не прилагащи препоръките на FATF и страни, убежища на банкова тайна;
- клиенти от държави, известни с производство и разпространение на наркотици или неприлагане на международните стандарти в областта на парането на пари.

РАЗДЕЛ III

ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТИ

13. УД извършва идентификация на клиенти при установяване на трайни търговски отношения с тях в следните случаи:

- а) при извършване на операция или сключване на сделка на стойност над 30 хил. лева или равностойността им в чужда валута;
- б) при свързани операции или сделки, общата стойност на които надвишава 30 хил. лева;
- в) извън случаите по предходните две точки, когато възникне съмнение от изпиране на пари.

14. УД извършва идентифициране на клиенти:

- а) чрез изискване на оригинално удостоверение за актуално състояние на вписванията в търговския регистър (или нотариално заверено копие от него), а ако лицето не подлежи на регистрация - на заверен препис от учредителния акт и регистриране на наименованието,

седалището, адреса и представителя. УД изисква също и копия от удостоверението за данъчна регистрация в случай, че има такава и номер по БУЛСТАТ.

б) идентифицирането на физически лица се извършва чрез представяне на официален документ за самоличност, фотокопие от който се съхранява в клиентското му досие, и регистриране на вида, номера и издателя на документа, както и на точното име, адрес и ЕГН в дневника по раздел V от тези правила. Физическите лица - еднолични търговци, представят и документите по б. "а";

в) при извършване на операция или сделка чрез представител на клиента - чрез изискване на доказателство за представителната власт – нотариално заверено пълномощно и документите по б. "б" за представителя, както и копия от документите по б. "а" за клиента, заверени от представителя;

г) при извършване на операция или сделка в полза на трето лице - клиент без представителна власт - чрез изискване на документите по б. "а" и "б" за извършващия операцията/сделката, както и копия от документите по б. "а" и "б" за клиента, заверени от лицето в присъствието на служител на УД с надпис: "Вярно с оригинала", дата и подпис на представителя;

д) идентификация се извършва и при съмнение, че лицето, извършващо операция или сделка, не действа от свое име и за своя сметка, като УД уведомява Агенцията за финансово разузнаване и предприема подходящи мерки за събиране на информация за идентифициране на лицето, в чиято полза реално се извършва операцията или сделката.

15. При промяна на данните по т. 14 клиентите са длъжни да уведомят УД в 7 дневен срок от настъпване на промяната, като представят копия от съответните удостоверителни документи.

16. Идентификацията се извършва непосредствено от лицата, които сключват с клиента договор относно оказване на услугите по т. 2 от тези правила.

РАЗДЕЛ IV

СЪБИРАНЕ НА СВЕДЕНИЯ ЗА СОБСТВЕНОСТТА ВЪРХУ ИМУЩЕСТВОТО И ПРОИЗХОДА НА СРЕДСТВАТА

17. В случаите по т. 13 УД събира сведения за собствеността върху имуществото и за произхода на паричните средства или ценности, предмет на съответните операции или сделки.

18. Произхода на средствата се установява с декларация от клиента – Приложение № 1 към тези правила.

19. Обстоятелствата по собствеността върху имуществото, подлежащо на трансфер, се удостоверява с официален документ, а при необходимост и с други доказателства. В предходните случаи УД може да изисква от клиента да представи удостоверение от данъчната служба по мястото на данъчна регистрация, че няма задължения към държавата към датата на подаване на поръчката.

20. Събраната информация - документи и данни за клиентите и операциите или сделките с тях се съхранява за срок от 5 години от извършването им.

РАЗДЕЛ V

ДНЕВНИК

21. Специализираната служба води специален дневник на хартиен и магнитен носител, в който се отразяват всички операции и сделки, отговарящи на критериите за съмнителни чрез вписване на името на клиента и идентификационни данни за страните по сделката.

22. Всички служители са задължени незабавно след постъпването при тях на документи, даващи основание за възникване на съмнение за изпиране на пари, както и при узнаване на факти и обстоятелства в тази връзка, да уведомят специализираната служба.

23. Специализираната служба извършва вписванията в дневника най-късно до края на работния ден, в който е била уведомена съгласно т. 22 от тези правила.

РАЗДЕЛ VI

РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

24. Специализираната служба след получаване на сигнал на служител или при съмнение за изпиране на пари незабавно уведомява изпълнителния директор, като забавя нейното осъществяване.

25. В случаите, когато забавяне на сделката или операцията е невъзможно или е от естество да попречи на разкриването на изпирането на пари, служителите уведомяват изпълнителния директор незабавно след извършване на операцията или сделката.

26. При получаване на изрично нареждане от страна на изпълнителния директор специализираната служба изпраща уведомлението на Агенция за финансово разузнаване към МФ по чл. 11 от ЗМИП по възможност в рамките на същия работен ден. Уведомлението може да се извърши и от служителите, които не отговарят по прилагане на мерките за изпиране на пари.

27. Уведомлението се извършва в писмена форма по образец, утвърден от Министъра на финансите, и се придружава от:

- а) служебно заверени копия от всички събрани документи за операцията или сделката и за идентифицирането на клиента;
- б) описание на придружаващите документи;
- в) писмени обяснения за операцията или сделката, за която се извършва уведомлението.

28. Служителите на УД нямат право да уведомяват клиента или трети лица относно разкриването на информация във връзка с прилагането на тези правила.

29. За запознаване на служителите на УД с изискванията на ЗМИП, ЗМФТ и други относими към тях актове се провеждат периодични инструктажи по методите за изпиране на пари, критерии за разпознаване на съмнителни клиенти и сделки, идентификация, събиране и информация за такива клиенти и сделки.

30. Служителите подписват декларация, че са запознати с настоящите правила и че ще ги спазват.

РАЗДЕЛ VII

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Когато в практиката бъдат констатирани проблеми, чието преодоляване изисква изменение или допълване на тези Правила, изпълнителният директор може своевременно да ги промени, спазвайки законовите рамки.

§ 2. Изпълнителният директор на УД може да издава разпоредения и инструкции по прилагането на тези Правила.

§ 3. Настоящите правила се предоставят за сведение и изпълнение на служителите на УД.

§ 4. Настоящите правила са приети от СД и одобрени от едноличния собственик на капитала на УД "ВАРЧЕВ МЕНИДЖИНГ КОМПАНИ ЕАД" с решение от 29.12.2016 и заменят действащите от 2009 г и влизат в действие след одобрението им от Дирекция Финансово Разузнаване към ДАНС.

Приложение № 1 – Образец на декларация за произход на средствата.

Съвет на директорите:

/Бисер Варчев – ИД и едноличен собственик на капитала/

/С. Фотева/

/Георги Глушков/