ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА
за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма
в ПОК „Съгласие“ АД

Съдържание

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ. ДЕЙСТВИЯ ПО ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕ НА ТЕРОРИЗЪМ 3

ОБЩИ ПРАВИЛА ЗА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА НА КЛИЕНТИТЕ. ОПРОСТЕНА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА. РАЗШИРЕНА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА 5

Раздел I. Общи правила за комплексна проверка на клиентите 5

Раздел II. Опростена комплексна проверка 6

Раздел III. Разширена комплексна проверка 7

ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТИ. ОБЩИ ПРАВИЛА ЗА ИДЕНТИФИЦИРАНЕ. ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА. ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА. 8

Раздел I. Общи правила за идентифициране на клиенти 8

Раздел II. Идентифициране на физически лица 9

Раздел III. Идентифициране на български юридически лица 9

Раздел IV. Идентифициране на чуждестранни юридически лица, клонове и представители на клиенти – чуждестранни юридически лица. 11

Раздел V. Проверка на събраните идентификационни данни 11

Раздел VI. Идентифициране на действителни собственици и проверка на тяхната идентификация 12

КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ ИЛИ СДЕЛКИ И КЛИЕНТИ 14

РЕД ЗА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ТЕХНИЧЕСКИ СРЕДСТВА ЗА ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ И РАЗКРИВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ 15

УСТАНОВЯВАНЕ НА ПРИНАДЛЕЖНОСТ НА ПОТЕНЦИАЛЕН КЛИЕНТ КЪМ ЛИЦАТА, КОИТО СА ВИДНИ ПОЛИТИЧЕСКИ ЛИЧНОСТИ ИЛИ СВЪРЗАНИ ЛИЦА С ВИДНА ПОЛИТИЧЕСКА ЛИЧНОСТ 16

ПРАВИЛА И ОРГАНИЗАЦИЯ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА ЗА ИЗЯСНЯВАНЕ ПРОИЗХОДА НА СРЕДСТВА И ИЗТОЧНИКА НА ИМУЩЕСТВЕНОТО СЪСТОЯНИЕ 17

ВЪТРЕШНА СИСТЕМА ЗА ОЦЕНКА НА РИСКА ОТ ДЕЙНОСТТА ПО ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ. ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РИСКОВ ПРОФИЛ НА КЛИЕНТА. 17

Раздел I. Вътрешна система за оценка на риска от дейността по допълнително доброволно пенсионно осигуряване 18

Раздел II. Оценка на риска на клиентите 18

СПЕЦИАЛИЗИРАНА СЛУЖБА ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА. ПРАВИЛА ЗА

ОРГАНИЗИРАНЕ, ЗА РАБОТА И ЗА ОБУЧЕНИЕ НА СЛУЖИТЕЛИТЕ В СПЕЦИАЛИЗИРАНАТА СЛУЖБА. 19

ПРЕГЛЕД НА ОПЕРАЦИИТЕ ВЪВ ВРЪЗКА ДОПЪЛНИТЕЛНОТО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ. ВРЕМЕВИ ИНТЕРВАЛИ, ПРЕЗ КОИТО СЕ ПРЕГЛЕЖДАТ И АКТУАЛИЗИРАТ ПОДДЪРЖАНИТЕ БАЗИ ДАННИ И КЛИЕНТСКИ ДОСИЕТА 20

УСЛОВИЯ И РЕД ЗА СЪБИРАНЕ, СЪХРАНЯВАНЕ И РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ 21

Раздел I. Условия и ред за събиране и съхраняване на информация 21

Раздел II. Разкриване на информация 22

ПРОЦЕДУРА ЗА ВЪТРЕШНО ДОКЛАДВАНЕ ПРИ СЪМНЕНИЕ ЗА ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ 24

ПРАВИЛАТА ЗА ОБУЧЕНИЕ НА ОСТАНАЛИТЕ СЛУЖИТЕЛИ НА ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ „СЪГЛАСИЕ“ 25

Преходни и заключителни разпоредби 25

Приложение 1. Продукти и операции във връзка с дейността по допълнително доброволно пенсионно осигуряване, при които е налице нисък риск от изпиране на пари и финансиране на тероризма, установени при секторния анализ и оценката на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма при осъществяване на дейност по допълнително доброволно пенсионно осигуряване 26

Приложение 2. Декларация за действителен собственик 28

Приложение 3. Декларация за принадлежност към или свързаност с видни политически личности 33

Приложение 4. Декларация за произход на средства 34

Приложение 5. Методика за определяне на нивото на риск на клиент 35

Глава I

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ. ДЕЙСТВИЯ ПО ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕ НА ТЕРОРИЗЪМ

1. Настоящите правила са приети на основание чл. 101, ал. 1 от Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) и глава Седма от Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ППЗМИП) и се прилагат спрямо клиентите на Доброволен пенсионен фонд „Съгласие“ (ДПФ „Съгласие), управляван от ПОК „Съгласие“ АД (Компанията), която осъществява дейност по допълнително пенсионно осигуряване и е лицензирана по реда на Кодекса за социално осигуряване (КСО).

2. По смисъла на настоящите Правила:

2.1. Клиенти на Компанията по смисъла на т. 1 са лицата, с които тя встъпва във взаимоотношения във връзка с осигуряването в управлявания от нея ДПФ „Съгласие“. За избягване на съмнения не се считат за клиенти лицата, в полза на които се сключват договори от работодателите, които са осигурители за своите работници или служители, органите по чл. 230, ал. 3, т. 3 от КСО, съответно предприятията – осигурители.

2.2. Представител на ПОК „Съгласие“ АД е физическо лице, управляващо и представляващо Компанията, служител на компанията, осигурителен посредник-физическо лице или упълномощено лице от осигурителен посредник-юридическо лице.

3. Целта на тези Правила е да установят:

3.1. ясни критерии за разпознаване на съмнителни клиенти и съмнителни операции или сделки, свързани с изпиране на пари, наличие на средства с престъпен произход и финансиране на тероризъм;

3.2. реда за използването на технически средства за предотвратяване и разкриване изпирането на пари и финансирането на тероризма;

3.3. система за вътрешен контрол върху изпълнението на задълженията, установени в ЗМИП, в Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и в актовете по прилагането им;

3.4. реда за извършване на преглед, проверка и оценка на правилата, процедурите и изискванията, от вътрешния контрол върху изпълнението на задълженията по т. 3.3.;

3.5. възможност за извършването на независим одит, при който да се проверяват и оценяват правилата, процедурите и изискванията, когато това е целесъобразно;

3.6. вътрешна система за установяване, дали потенциален клиент, съществуващ клиент или действителен собственик на клиент-юридическо лице или друго правно образувание, е видна политическа личност или свързано лице с видна политическа личност;

3.7. вътрешна система за оценка на риска и определяне на рисковия профил на клиентите;

3.8. механизми за контрол и процедури за ограничаване и ефективно управление на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма;

3.9. правила и организация за изпълнение на задълженията за изясняване произхода на средствата и източника на имуществения състояние;

3.10. условията и реда за събиране, съхраняване и разкриване на информация;

3.11. времевите интервали, през които се преглеждат и актуализират поддържаните бази от данни и клиентските досиета, при съобразяване на установеното и документирано ниво на риска за клиентите и деловите взаимоотношения;

3.12. разпределението на отговорността за прилагане на мерките срещу изпирането на пари, на мерките срещу финансирането на тероризма и мерки, включващи процедури за оценка на риска по отношение на офисите на Компанията тях;

3.13. правилата за организиране и за работа на специализираната служба, политики и процедури за проверка на професионалната компетентност и надеждността при наемане и текуща оценка на служителите в специализираната служба, както и правилата за проверката и обучението на тези служители;

3.14. политики и процедури за проверка на професионалната компетентност и надеждността при наемане и текуща оценка на служители, чиито служебни задължения по преценката на дадено лице или на ръководителя на специализираната служба биха могли да имат отношение към контрола и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма, както и правилата за обучението на тези служители;

3.15. разпределението на отговорността на представителите и служителите на пенсионноосигурителната компания за изпълнението на задълженията, установени в ЗМИП, в Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и в актовете по прилагането им, както и данни за контакт с компанията и с отговорните им представители и служители, за целите на ЗМИП, на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на актовете по прилагането им;

3.16. процедура за анонимно и независимо подаване на вътрешни сигнали от служители за нарушения на ЗМИП, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и актовете по прилагането им;

3.17. оценката на риска на Компанията по чл. 98 от ЗМИП;

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

4.1. Комплексна проверка на клиентите;

4.2. Събиране и изготвяне на документи и друга информация при условията и по реда на ЗМИП;

4.3. Съхраняване на събраните и изготвените, за целите на ЗМИП, документи, данни и информация;

4.4. Оценка на риска от изпиране на пари;

4.5. Разкриване на информация относно съмнителни операции, сделки и клиенти;

4.6. Разкриване на друга информация за целите на ЗМИП;

4.7. Контрол върху дейността на ПОК „Съгласие“ АД по отношение на задължението по ЗМИП;

4.8. обмен на информация и взаимодействие на национално равнище;

5. По смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ) и съгласно тези Правила мерките за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансиране на тероризъм са:

5.1. блокиране на финансови средства и други финансови активи или икономически ресурси;

5.2. забрана за предоставяне на финансови услуги, финансови средства и други финансови активи или икономически ресурси.

6. По смисъла на ЗМИП изпирането на пари, когато е извършено умишлено е:

6.1. преобразуването или прехвърлянето на имущество със знанието, че това имущество е придобито от престъпление или от акт на участие в престъпление, за да бъде укрит или прикрит незаконният произход на имуществото или за да се подпомогне лице, което участва в извършването на такова действие с цел да се избегнат правните последици от деянието на това лице;

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

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

6.4. участието в което и да е от действията по т. 6.1 – 6.3, сдружаването, с цел извършване на такова действие, опитът за извършване на такова действие, както и подпомагането, подбуждането, улесняването или даването на съвети при извършването на такова действие или неговото прикриване.

7. Знанието, намерението или целта, изисквани като елемент на посочените в т.6 дейности, могат да бъдат установени на база обективни фактически обстоятелства.

8. Изпиране на пари е налице и когато престъплението, от което е придобито имуществото по т. 6.1 – 6.4, е извършена в друга държава членка, или в трета държава и не попада под юрисдикцията на Република България.

9. За идентифициране и оценяване на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма ПОК „Съгласие“ АД извършва оценка на риска на дейността на ДПФ „Съгласие“, отчитайки риска на клиентите, в това число географския риск, предлаганите продукти и услуги, извършваните операции и сделки и механизмите за доставка. С цел осигуряване на пропорционалност в прилаганите мерки за превенция или противодействие на изпирането на пари или финансирането на тероризма се съобразяват мерките с идентифицираното ниво на риск.

10. В зависимост от идентифицираното ниво на риск, ПОК „Съгласие“ АД определя следните мерки за комплексна проверка:

➢ Нисък риск	➢ Опростена комплексна проверка
➢ Умерен (среден) риск	➢ Комплексна проверка
➢ Съществен (Висок) риск	➢ Разширена комплексна проверка
➢ Много съществен (неприемлив) риск	➢ Лицето не се приема за клиент

11. Случаите, в които в резултат от извършената оценка на риска е идентифицирано ниско ниво на риск във връзка с дейността по допълнително доброволно пенсионно осигуряване са посочени в Приложение 1 на настоящите правила.

12. Тези Правила са задължителни за всички служители на ПОК „Съгласие“ АД, независимо от техните трудови или управленски задължения и отговорности.

Глава II

ОБЩИ ПРАВИЛА ЗА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА НА КЛИЕНТИТЕ. ОПРОСТЕНА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА. РАЗШИРЕНА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА

Раздел I. Общи правила за комплексна проверка на клиентите

13. Комплексната проверка на клиентите включва:

13.1. идентифициране на клиенти и проверка на тяхната идентификация въз основа на документи, данни или информация, получени от надеждни и независими източници;

13.2. идентифициране на действителния собственик и предприемане на подходящи действия за проверка на неговата идентификация по начин, който дава достатъчно основание на Компанията да приеме за установен действителния собственик,

включително прилагане на подходящи мерки за изясняване на структурата на собственост и контрол на клиента;

13.3. събиране на информация и оценка на целта и характера на деловите взаимоотношения, които са установени или предстои да бъдат установени с клиента, в предвидените в закона случаи;

13.4. изясняване на произхода на средствата;

13.5. текущо наблюдение върху установените делови взаимоотношения, задълбочена проверка и анализ на сделките и операциите, извършвани през цялото времетраене на тези взаимоотношения, за да се установи доколко те съответстват на рисковия профил на клиента и на събраната при прилагане на мерките по т. 13.1 – 13.4. информация за клиента и/или за неговата стопанска дейност, както и да поддържат и своевременно да актуализират относимите документи, данни и информация.

14. Служителите на ПОК „Съгласие“ АД прилагат мерките за комплексна проверка в следните случаи:

14.1. при сключване на договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване извън случаите по Раздел II и Раздел III от Глава II от настоящите правила;

14.2. при изплащане на средства на осигуреното лице, на трето ползващо се лице или на наследник на осигурено лице, когато размерът на изплащаната сума 15 000 евро или повече, или 5000 евро или повече, или тяхната равностойност в друга валута, независимо дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция или сделка, или чрез няколко свързани операции или сделки и ако плащането се извършва в брой.

14.3. всеки случай на съмнение за изпиране на пари, съмнение за финансиране на тероризъм и/или за наличие на средства с престъпен произход, независимо от стойността на операцията или сделката, рисковия профил на клиента, другите условия за прилагане на мерките за комплексна проверка или други изключения, предвидени в ЗМИП или в правилника за прилагането му;

15. В случаите, при които не може да се изпълнят изискванията за прилагане на мерките за комплексна проверка в съответствие с тези Правила, Компанията е длъжна да откаже извършването на операцията или сделката. Ако компанията вече е влязла в осигурителни правоотношения с тези лица, то следва да уведоми Специализирана административна дирекция „Финансово разузнаване“ (САД „Финансово разузнаване“) при Държавна агенция „Национална сигурност“ (ДАНС) за това обстоятелство, предвид съществуването на забраната по чл. 240, ал. 1 от КСО, компанията да прекрати едностранно осигурително правоотношение със свой клиент.

16. Извън случаите, изброени в тази глава, Компанията прилага мерките за комплексна проверка, когато възникне съмнение в идентификационните данни на клиентите, когато на Компанията стане известно, че е настъпила промяна в обстоятелствата по отношение на клиента или когато възникне съмнение за изпиране на пари.

Раздел II. Опростена комплексна проверка

17. В случаите на идентифицирани области с нисък риск, ПОК „Съгласие“ АД прилага опростена комплексна проверка.

18. Мерките на опростената комплексна проверка включват:

18.1. събиране на необходимите данни за идентификация на клиента. В този случай снемането на копие от документ за самоличност не е задължително;

18.2. проверка на идентификацията по време на или след установяване на делови взаимоотношения;

18.3. установяване на целта и характера на деловите взаимоотношения на базата на ограниченията на конкретния продукт или на база на наличните данни за операциите на клиента и вида на взаимоотношенията с него;

18.4. съобразяване на честотата на текущия мониторинг с нивото на риск;

18.5. приемане за установен на произхода на средствата на клиента при наличие на достатъчно косвени индикации за произхода на средствата.

19. Мерките за опростена комплексна проверка се прилагат при изпълнение на следните изисквания:

19.1. Прилагането на такива мерки се основава на идентифицирани от ПОК „Съгласие“ АД области с нисък въз основа на секторната оценка на риска, резултатите от които се съдържат в Приложение №1 към настоящите Правила, и при условие че:

19.1.1. Компанията е събрала необходимата информация, която й дава основание да счита, че деловите взаимоотношения с клиента са с нисък риск, съответно операцията/сделката е с нисък риск;

19.1.2. Конкретният случай не попада в случаите, когато прилагането на мерки за разширена комплексна проверка е задължително, когато е установено, че клиентът е видна политическа личност или е свързано лице с видна политическа личност;

19.1.3. Компанията е уведомила предварително дирекция „Финансово разузнаване" на Държавна агенция „Национална сигурност" за идентифицираните категории клиенти, продукти и услуги с по-нисък риск и за намерението да се прилагат опростени мерки за комплексна проверка спрямо тях;

19.1.4. прилагането на опростените мерки за проверка е одобрено за съответните категории клиенти или продукти от Ръководителя на Специализираната служба или от друго лице заемащо висша ръководна длъжност.

Раздел III. Разширена комплексна проверка

20. В допълнение към мерките за комплексна проверка, ПОК „Съгласие“ АД прилага мерки за разширена комплексна проверка в следните случаи:

20.1. при встъпване в делови взаимоотношения и в хода на такива взаимоотношения с клиент видна политическа личност или свързано лице с видна политическа личност, както и при изплащане на средства на такова лице в случаите, посочени в т. 14.2 от настоящите правила;

20.2. при встъпване в делови взаимоотношения и в хода на такива взаимоотношения, както и при изплащане на средства в случаите, посочени в т.14.2 от настоящите правила на клиенти физически лица, юридически лица и други правни образувания, установени във високорискови трети държави по чл. 46 от ЗМИП;

20.3. при нови продукти и механизми за доставка, в това число във връзка с нови технологии, когато същите са оценени като високорискови, съгласно оценката на риска, направена от пенсионноосигурителните дружества;

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

20.5. Компанията определя критериите за идентифициране на сложни или необичайно големи сделки или операции. При преценка на случаите, в които сделки или операции могат да бъдат квалифицирани като сложни или необичайно големи се вземат предвид обичайния размер на сделките и операциите, стойността на конкретните сделки или операции, съответствието им с обичайната дейност на клиента и предмета му на дейност, тяхната честота, финансовото състояние на клиента, начина на плащане.

21. Мерките за разширена комплексна проверка включват:

21.1. събиране на допълнителна информация за клиента, операцията или сделката, за източника на имуществото състояние на клиентите и техните действителни собственици по преценка на Компанията;

21.2. получаване на одобрение от Ръководителя на Специализираната служба или от друго лице заемащо висша ръководна длъжност за встъпване в делови взаимоотношения, съответно за продължаването на взаимоотношения с клиенти, по отношение на които са налице условията за прилагане на разширени мерки за

проверка, в това число, когато в хода на текущото и на разширеното наблюдение на деловото взаимоотношение се установят ситуации на потенциално по-висок риск;

21.3. предприемане на подходящи действия, посочени в Глава VII от настоящите правила, за установяване произхода на средствата за осигурителни вноски, а за клиент или с действителен собственик на клиент, за когото са установили, че е видна политическа личност или свързано с видна политическа личност лице и изясняване на източника на имуществено състояние;

21.4. текущо и разширено наблюдение върху деловите взаимоотношения с клиенти, по отношение на които са налице условията за прилагане на разширени мерки за проверка.

Глава III

ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТИ. ОБЩИ ПРАВИЛА ЗА ИДЕНТИФИЦИРАНЕ. ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА. ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА.

Раздел I. Общи правила за идентифициране на клиенти

22. Идентифициране на клиенти на Компанията следва да се извършва във всички случаи, когато:

а/ се сключват договори за допълнително пенсионно осигуряване,

б/ при извършване на операции по индивидуални партиди за суми над 15 000 (петнадесет хиляди) евро или тяхната равностойност в чужда валута, ако плащането се извършва чрез банка, или

в/ при извършване на операции по индивидуални партиди за суми над 5 000 (пет хиляди) евро или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой.

23. В случаите, при които не може да се извърши идентификация на клиента в съответствие с изискванията на ЗМИП, актовете за прилагането му и тези Правила, Компанията е длъжна да откаже извършването на операцията или сделката. Ако компанията вече е влязло в осигурителни правоотношения с тези лица, то следва да уведоми Специализирана административна дирекция "Финансово разузнаване" при ДАНС за това обстоятелство, предвид съществуването на забраната съгласно чл.240, ал.1 на КСО компанията да прекрати едностранно осигурително правоотношение със свой клиент.

24. Извън случаите, изброени в тази глава, идентификацията на клиентите на Компанията и проверка на идентификацията им се извършва, когато възникне съмнение в идентификационните данни на клиентите или Компанията бъде уведомена за промяна в тях, или когато възникне съмнение за изпиране на пари.

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

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

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

Раздел II. Идентифициране на физически лица

28. Идентифицирането на физическите лица, включително пълномощниците на физически и юридически лица, едноличните търговци и представляващите юридическите лица, се извършва чрез представяне на лична карта, или друг документ за самоличност и снемане на копие от него, в случаите когато настоящите правила го изискват.

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

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

30.1. Имената;

30.2. Датата и мястото на раждане;

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

30.4. Всяко гражданство, което лицето притежава;

30.5. Държава на постоянно пребиваване и адрес.

31. Когато в официалния документ за самоличност не се съдържат данните по предходната точка, събирането им се извършва чрез представянето на други официални документи, като удостоверение за продължително или постоянно пребиваване в Република България или други официални лични документи, при условие, че срокът им на валидност не е изтекъл и на които има снимка на клиента, и снемане на копие от тях.

32. Ако договорът за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, съответно изплащането на средствата, се извършва чрез представител, следва да бъдат изискани доказателства за представителната власт и да се идентифицира представителя.

33. ПОК „Съгласие“ АД може да събира и други данни, като: адрес за кореспонденция; телефон, факс и адрес на електронна поща; професия; заемана длъжност; работодател, информация за мотивите на клиента за извършване на съответната операция.

34. При съмнение, че лицето, сключващо договора, не действа от свое име и за своя сметка, служителите на пенсионноосигурителната компания са длъжни да уведомят незабавно ръководителя на Специализираната служба на дружеството, който предприема подходящи мерки, предвидени в ЗМИП и ППЗМИП, с цел събиране на информация за лицето, в чиято полза реално се извършва сделката и/или операцията.

Раздел III. Идентифициране на български юридически лица

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

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

а) наименованието;

б) правноорганизационната форма;

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

г) представителството;

д) контролните органи, органите на управление и представителство;

е) актуалния предмет на дейност актуалния предмет на дейност и целта и характера на деловите взаимоотношения или на случайната операция, или сделка, позволяващи разбирането на характера на дейността им;

ж) основното място на търговска дейност.

з) контролните органи, органите на управление и представителство, включително и имената на членовете им, а когато някои от последните са юридически лица или други

правни образувания – имената на физическите лица, осъществяващи контрола, управлението или представителството;

и) вида и състава на колективния орган на управление, включително и имената на членовете му, а в случай че последните са юридически лица или други правни образувания – и имената на физическите лица, осъществяващи участието в контролния орган;

й) При встъпване в делови взаимоотношения или извършване на сделки или операции с лица, чиято дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране се извършва проверка за наличието на лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация в съответния публичен регистър и документира тези действия. Ако наличието на съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация не може да се установи при извършената проверка в съответния публичен регистър безплатно или такъв не е наличен, клиентът представя заверено копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация.

к) Когато от документите не може да бъде определена безспорно представителната власт на лицето, което действа от името и/или за сметка на клиент – юридическо лице или друго правно образувание, се изискват доказателства за представителната власт.

л) Когато е приложимо, идентифицирането на клиента и проверката на идентификационните данни може да се извършват и чрез средства за електронна идентификация, съответни удостоверителни услуги, предвидени в Регламент (ЕС) № 910/2014 или по друг признат с нормативен акт начин за електронна идентификация или квалифицирана удостоверителна услуга по смисъла на същия регламент, при условие че са изпълнени изискванията на ЗМИП и на правилника за прилагането му по отношение на идентифицирането на клиента и проверката на идентификацията.

м) Условията и редът за документиране на предприетите действия се определят с правилника за прилагане на ЗМИП. Когато данните, необходими за идентифицирането на юридическо лице, не попадат в обхвата на подлежащите на вписване в търговския регистър или в съответния публичен регистър обстоятелства, не са публично достъпни или предприетите действия не бъдат документирани, събирането им се извършва по реда на ЗМИП и правилника за прилагането му.

37. Идентифицирането на юридически лица и други правни образувания, които са регистрирани в официален публичен търговски или дружествен регистър в държава членка или в трета държава се осъществява чрез извършване на справка в съответния регистър по партидата на юридическото лице и другото правно образувание, изискване и съхраняване на заверено от законен представител или пълномощник на идентифицираното лице копие от учредителен договор, акт или други документи, необходими за проверка на данните, както и документиране на предприетите действия по идентифицирането. Документите по изречение първо могат да бъдат предоставени по електронен път, при спазване на изискванията на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги.

38. Действията по извършване на справката се документират по начин, който позволява да бъдат установени:

38.1. датата и часът на извършване на справката;

38.2. лицето, извършило справката;

38.3. последната дата на актуализация по партидата на юридическото лице в съответния регистър;

38.4. данните по т. 36;

38.5. документите, съдържащи данни по т. 36, когато същите не са видни в справката, но са налични в сканирани документи от досието на юридическото лице;

38.6. други данни и информация, които ПОК „Съгласие“ АД преценени, като необходими за целите на идентифицирането.

39. Действията по извършване на справката по т. **Error! Reference source not found.** се окументират по начин, който не позволява:

39.1. промяна на поредността на предприетите действия;

39.2. неправомерно унищожаване и/или изтриване на справката;

39.3. неправомерен достъп, изменение или разпространение на справката.

40. Когато в официалното извлечение от съответния регистър не се съдържат данните по т. 36, идентифицирането може да се извърши и чрез представяне на други официални удостоверителни документи за тези данни, както и чрез попълване на въпросник.

41. Може да не се събират копия от официалните документи за самоличност на представителите, пълномощниците и на другите физически лица, които подлежат на идентифициране във връзка с идентифицирането на клиент – юридическо лице или друго правно образувание, когато:

41.1. са изпълнени условията за извършване на опростена комплексна проверка, и

41.2. са събрани необходимите данни за физическите лица при условията на опростена комплексна проверка и събраните данни са проверени.

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

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

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

Раздел V. Проверка на събраните идентификационни данни

44. Проверката на събраните по реда на т. 28 – 44 идентификационни данни се извършва чрез използването на един или повече от следните способи:

44.1. изискване на допълнителни документи;

44.2. потвърждаване на идентификацията от друго лице, задължено да извършва такава по ЗМИП или от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в друга държава членка или в трета държава, чието законодателство съдържа изисквания, съответстващи на изискванията на ЗМИП;

44.3. извършване на справки в електронни страници и бази от данни на местни и чуждестранни компетентни държавни и други органи, предоставени за публично ползване за целите на проверката на валидността на документи за самоличност и на други лични документи или на проверката на други данни, събрани при идентификацията;

44.4. извършване на справки в публично достъпни местни и чуждестранни официални търговски, фирмени, дружествени и други регистри;

44.5. използване на технически средства за проверка на истинността на представените документи;

44.6. установяване на изискване първото плащане по операцията или сделката да се осъществи чрез сметка, открита на името на клиента, в кредитна институция от Република България, от друга държава членка или от банка от трета държава, чието законодателство съдържа изисквания, съответстващи на изискванията на ЗМИП;

44.7. повторно изискване на представените при извършване на идентификацията документи и проверка за наличие на промяна в идентификационните данни – при проверка на идентификацията в хода на вече установени делови взаимоотношения, когато идентификацията е била извършена при встъпването в такива отношения;

44.8. друг способ, който дава основание на служителя да приеме идентифицирането на клиента за надеждно извършено.

45. При установяване на делови взаимоотношения или извършване на случайна операция или сделка чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, или чрез друга форма без присъствието на клиента, Компанията извършва проверка на събраните идентификационни данни чрез използване на два или повече от способите по т. 44.

46. Предприетите действия по т.44 и 45 се документират, като в документите за извършената проверка на идентификацията задължително се съдържа и информация относно датата и часа на извършване на предприетите действия, както и имената и длъжността на лицето, което ги е извършило.

47. ПОК „Съгласие“ АД може да се позове на предходно идентифициране на клиента, извършено от кредитна институция за целите на комплексна проверка.

48. Позоваването она предходно идентифициране на клиента по т. 47 се извършва при наличие на следните кумулативни условия:

48.1. седалището на извършилата идентифицирането кредитна институция е в Република България, в друга държава членка или в трета държава, чието законодателство съдържа изисквания, съответстващи на изискванията на ЗМИП;

48.2. изискваната информация от идентифицирането и проверката на идентифициране на физическото и юридическото лице е на разположение на лицето, което се позовава на предходно идентифициране, извършено от кредитната институция, и незабавно могат да бъдат получени, при поискване, копия на документите от идентифицирането;

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

49. Компанията не може да се позовава на предходно идентифициране на клиента, извършено от кредитна институция от високорискова трета държава.

50. Позоваването на предходно идентифициране не освобождава позоваващото се лице от отговорност за неизпълнение на изискванията за прилагане на мерките за комплексна проверка на клиента.

Раздел VI. Идентифициране на действителни собственици и проверка на тяхната идентификация

51. Идентифицирането на всяко физическо лице, което е действителен собственик на клиент юридическо лице или друго правно образувание, се извършва чрез събирането на:

51.1. Справка от търговския регистър, в регистъра на юридическите лица с нестопанска цел и в регистър БУЛСТАТ;

51.2. Удостоверение, договор или друг валиден документ, според законодателството на юрисдикцията, в която са регистрирани, изходящ от централен регистър или от регистриращ агент, от който е видно кои са действителните собственици на клиента;

51.3. документи и справки, както и други документи, от които да са видни действителният собственик, характерът и видът на собствеността или контролът, както и да няма съмнение, че лицето, за което е получена информация по т. 51.1, е актуалният действителен собственик;

51.4. Декларация от законния представител или от пълномощника на юридическото лице, която съдържа реквизитите съгласно Приложение 2, като:

51.4.1. Декларацията може да бъде включена като част от друг документ, изходящ от декларатора, но трябва да съдържа всички реквизити по Приложение № 2 към ППЗМИП и да не предизвиква съмнение относно лицето, което я подава, и относно съдържанието й;

51.4.2. Декларацията се подава пред представител на пенсионноосигурителната компания преди установяването на делови взаимоотношения.

51.4.3. Данни за идентифицирането на действителния собственик като физическо лице, съгласно т. 30, без снемане на копие от документа за самоличност;

51.5. За клиентите – юридически лица, и/или юридическите лица, които ги притежават или контролират, чиито дялови ценни книжа са допуснати до търговия на регулиран пазар или на пазар на трета държава, който се подчинява на изискванията за оповестяване в съответствие с правото на Европейския съюз или на еквивалентни международни стандарти, осигуряващи адекватна степен на прозрачност по отношение на собствеността, се събират данни за акционерите и информация за притежаваното от тях дялово участие, подлежаща на разкриване по реда на глава единадесета, раздел I от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, или аналогична информация относно дружества на регулиран пазар извън Република България;

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

52. В зависимост от вида на клиента и нивото на риск, което произтича от установяването на клиентските отношения и/или от извършването на сделки или операции с такъв вид клиент, пенсионноосигурителната компания предприема действия за проверка на идентификацията на физическите лица, които са действителни собственици на клиент – юридическо лице или друго правно образувание.

53. Компанията е длъжна да установи дали клиентът действа от свое име и за своя сметка, или от името и/или за сметка на трето лице. Когато операцията или сделката се извършва чрез представител, пенсионноосигурителната компания изисква доказателства за представителната власт и идентифицира представителя.

54. Когато операцията или сделката се извършва от името и/или за сметка на трето лице, без упълномощаване, пенсионноосигурителното дружество извършва идентифициране и проверка на идентификацията на третото лице, от името и/или за сметка на което е извършена операцията или сделката, и лицето, извършило операцията или сделката.

55. При съмнение, че лицето, което извършва операция или сделка, не действа от свое име и за своя сметка, пенсионноосигурителната компания е длъжна да уведоми дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС и да предприеме подходящи мерки за събиране на информация за идентифициране и проверка на идентификацията на лицето, в чиято полза реално се извършва операцията или сделката.

56. В случаите на т. 55, с цел събиране на информация за идентифициране и проверка на идентификацията на лицето, в чиято полза реално се извършва операцията или сделката, пенсионноосигурителната компания предприема едно или повече от изброените действия за установяване на потенциална свързаност с трети лица и идентифициране на тези трети лица:

56.1. в случаите на установяване на делово взаимоотношение – осъществява разширено текущо наблюдение върху извършваните в рамките му операции и сделки;

56.2. в случаите на случайни операции и сделки – извършва проверка за други случайни операции и сделки, извършени от или от името и/или за сметка на същия клиент;

56.3. извършва преглед на събраните в хода на комплексната проверка документи, данни и информация за клиента и неговия действителен собственик;

56.4. изисква допълнителни документи;

56.5. извършва справки в публично достъпни местни и чуждестранни официални търговски, дружествени и други регистри;

56.6. извършва справки в публично достъпни източници на информация;

56.7. обменя информация в рамките на групата, към която принадлежи;

56.8. изисква потвърждение на идентификацията от друго лице, задължено по ЗМИП или от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в друга държава членка или в трета държава, чието законодателство съдържа изисквания, съответстващи на изискванията на ЗМИП;

56.9. предприема други мерки, които прецени като подходящи.

57. В случаите на извършване на операция или сделка чрез трето лице – приносител на документ за извършване на операцията или сделката, пенсионноосигурителната компания идентифицира и проверява идентификацията и на третото лице – приносител на документа.

Глава IV

КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ ИЛИ СДЕЛКИ И КЛИЕНТИ

58. При обслужването на клиенти на ПОК „Съгласие“ АД във връзка с допълнителното доброволно осигуряване във Фонда, служителите следва да уведомяват Специализираната служба на дружеството във всички описани в тази глава случаи на съмнителни сделки или операции, и съмнителни клиенти.

59. Съмнителни сделки или операции може да има, когато е налице:

59.1. осигуряване за сметка на лицето, чрез друг осигурител или за сметка на работодател, когато отделната осигурителна вноска е в размер над на 15 000 евро;

59.2. нежелание от страна на клиенти да дават информацията или да предоставят исканите от служителите на пенсионноосигурително дружество документи, необходими за извършване на съответната сделка или операция, както и когато представените документи пораждат съмнение за служителя относно тяхната автентичност;

59.3. често внасяне, с последващо изтегляне на натрупаните по индивидуалните партиди суми, над 15 000 евро (повече от три пъти в рамките на 12 месеца);

59.4. изтегляне на натрупаните средства по индивидуална партида, по която партида до шест месец преди това е внесена осигурителна вноска, в размер над 15 000 евро;

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

59.6. действие чрез пълномощник на физическо лице, когато отделните операции са за суми, които надвишават над 15 000 евро;

59.7. предоставяне на една и съща банкова сметка за превод на суми от индивидуални партиди на различни клиенти, без правдоподобно основание;

59.8. нареждане от страна на клиенти за извършване преводи от индивидуалната им партида по банкови сметки в чужбина, без да са налице основание за такива преводи, особено когато се нарежда плащане по сметка в банка в офшорна зона или страна убежище на банкова тайна.

60. Съмнителни клиенти може да се определят като такива, в следните случаи:

60.1. физически лица, които представят документи за самоличност, чиято автентичност поражда съмнения;

60.2. юридически лица, чиито документи за идентификация изглеждат неясни или автентичността им поражда съмнения;

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

60.4. клиенти, за които е обществено достояние, че са криминално проявени, както и известните на служителите на пенсионноосигурително дружество лица, свързани с такива клиенти;

60.5. клиенти, които представят документи с противоречиво съдържание (неотразени в удостоверенията за вписване фирмени промени на юридическото лице);

60.6. клиенти, които контактуват и се представляват, пред пенсионноосигурителното дружество, само от трето лице, което е упълномощено с всички права за сключване на всякакви видове договори;

60.7. клиенти, които отказват да предоставят документи за своята идентификация;

60.8. клиенти, които се опитват да отложат представянето на определени декларации или удостоверения за актуално състояние;

60.9. клиенти, които са съпровождани и наблюдавани или операциите се извършват в присъствието на трети лица, което може да породи основателни съмнения за упражняване на натиск или заплаха;

60.10. лица, за които се знае, от медиите и други източници или се предполага, че се занимават с незаконна дейност;

60.11. лица, групи и организации, фигуриращи в списъка по Закона за мерките срещу финансиране на тероризма;

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

Глава V

РЕД ЗА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ТЕХНИЧЕСКИ СРЕДСТВА ЗА ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ И РАЗКРИВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

62. При идентифициране на рисковете, свързани с клиента и неговия действителен собственик се допуска да се използват технически средства с цел отчитане на рисковите фактори свързани със:

62.1. Стопанската или професионалната дейност на клиента и на действителния собственик;

62.2. Репутацията на клиента и на действителния собственик;

62.3. Вида и поведението на клиента и на действителния собственик на клиента;

62.4. Принадлежност към някоя от категориите лица, които са видни политически личности или свързани с тях лица в Република България, в друга държава членка или в трета държава, или в международни организации

63. При използването на технически средства трябва да се осигури специализирана компютърна защита при работа със софтуера, използван от пенсионноосигурителната компания.

64. Технически средства могат да бъдат използвани за:

64.1. Идентифициране на сделки или операции, които надвишават суми в размер над 15 000 евро.

64.2. Идентифициране на лица фигуриращи в списъците с имената и данните за самоличността на всички лица, групи и образувания, по отношение на които действат финансови ограничения, съгласно чл.4б от ЗМФТ;

64.3. Идентифициране на лица, които са видни политически личности или свързани с тях лица;

Глава VI

УСТАНОВЯВАНЕ НА ПРИНАДЛЕЖНОСТ НА ПОТЕНЦИАЛЕН КЛИЕНТ КЪМ ЛИЦАТА, КОИТО СА ВИДНИ ПОЛИТИЧЕСКИ ЛИЧНОСТИ ИЛИ СВЪРЗАНИ ЛИЦА С ВИДНА ПОЛИТИЧЕСКА ЛИЧНОСТ

65. Преди встъпване в делови взаимоотношения Компанията следва да установи дали потенциалният клиент или действителният собственик на потенциален клиент – юридическо лице или друго правно образувание, е видна политическа личност или свързано с видна политическа личност лице. За тази констатация то се основава на един или повече от следните източници:

65.1. изискване от клиента на писмена декларация, със съдържание, съгласно Приложение 3;

65.2. информация, получена чрез използването на вътрешни или външни бази от данни.

66. Декларацията по т. 65.1 се подава на хартиен носител или чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, като може да бъде включена като част от друг документ, изходящ от декларатора, но трябва да съдържа всички реквизити съгласно Приложение 3 и да не предизвиква съмнение относно лицето, което я подава, и относно съдържанието й.

67. Пенсионноосигурителната компания прилага поне един от способите по т. 63, за да установи, дали клиентът или действителният собственик на клиента – юридическо лице или друго правно образувание е видна политическа личност или свързано с видна политическа личност лице, когато:

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

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

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

67.4. в други случаи на установен по-висок риск в националната оценката на риска и/или собствената оценка на риска на пенсионноосигурително дружеството.

68. Пенсионноосигурителната компания извършва преглед на клиентите си на времеви интервали, определени в Глава X от настоящите правила, с цел установяване, дали някой текущ клиент и/или негов действителен собственик е видна политическа личност или свързано с видна политическа личност лице. При съмнение за такова обстоятелство се събира информация по реда на т. 65.

69. При установяване, че някой клиент и/или негов действителен собственик е видна политическа личност или свързано с видна политическа личност лице, пенсионноосигурителната компания прилага разширена комплексна проверка.

70. Когато клиентът и/или неговият действителен собственик престане да бъде видна политическа личност или свързано с видна политическа личност лице, за период не по-малък от една година, пенсионноосигурителната компания може да прекрати прилагането на мерките за разширена комплексна проверка, освен ако прилагане на една или на няколко от мерките за разширена комплексна проверка е обусловено от рискови фактори, установени в националната оценка на риска и/или собствената оценка на риска. За да прецени това, след изтичане на срока по предходното изречение, пенсионноосигурителната компания извършва оценка на риска от деловото взаимоотношение с клиента. Оценката се документира и съхранява по реда на Глава XII.

Глава VII

ПРАВИЛА И ОРГАНИЗАЦИЯ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА ЗА ИЗЯСНЯВАНЕ ПРОИЗХОДА НА СРЕДСТВА И ИЗТОЧНИКА НА ИМУЩЕСТВЕНОТО СЪСТОЯНИЕ

71. В случаите, предвидени в настоящите правила, ПОК „Съгласие“ АД предприема действия за изясняване произхода на средствата. Произходът на средствата се изяснява чрез прилагане на поне два от следните способи:

71.1. събиране на информация от клиента за основната му дейност, включително за операциите, които се очаква да бъдат извършвани в рамките на взаимоотношенията по допълнително доброволно пенсионно осигуряване, чрез попълване на въпросник или по друг подходящ начин;

71.2. събиране на друга информация от официални независими източници – данни от публично достъпни регистри и бази от данни и други;

71.3. използване на информация, събирана във връзка с изпълнението на изискванията на ЗМИП или други закони и подзаконови нормативни актове, която да показва ясен произход на средствата;

71.4. използване на информация, обменяна в рамките на групата, част от която е пенсионноосигурителното дружество, която информация да показва ясен произход на средствата /когато е приложимо/;

71.5. проследяване на паричните потоци, в рамките на установените делови взаимоотношения с клиента, при което да е виден и ясен произходът на средствата, /когато е приложимо/.

72. При невъзможност за изясняване на произхода на средствата след изчерпване на способите по т. 71, както и в случаите, при които прилагането на поне два от способите по-горе е довело до противоречива информация, изясняването на произхода на средствата се извършва чрез писмена декларация от клиента или от неговия законен представител или пълномощник.

73. Декларацията по т. 72 следва да има съдържание по образец съгласно Приложение 4 към настоящите Правила или може да бъде включена като част от друг документ, изходящ от декларатора, като в този случай трябва да съдържа всички реквизити на образеца съгласно Приложение 4 и да не предизвиква съмнение относно лицето, което я подава, и относно съдържанието й.

74. Декларацията по т. 72 се подава пред представител на дружеството преди извършването на операцията или сделката.

75. По отношение на клиент или действителния собственик на клиент, за когото е установено, че е видна политическа личност или свързано с видна политическа личност лице, и при наличието на механизъм за публичност, дружеството предприема действия за изясняване на източника на имуществено състояние на клиента, чрез преглед и сравнение между информацията за деклариранoто имущество на клиента или действителния собственик на клиента и информацията, установена в резултат на прилагането на мерките за комплексна проверка.

Глава VIII

ВЪТРЕШНА СИСТЕМА ЗА ОЦЕНКА НА РИСКА ОТ ДЕЙНОСТТА ПО ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ. ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РИСКОВ ПРОФИЛ НА КЛИЕНТА.

Раздел I. Вътрешна система за оценка на риска от дейността по допълнително доброволно пенсионно осигуряване

76. За да установи, разбере и оцени рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма при осъществяване на дейността по допълнително доброволно пенсионно осигуряване, пенсионноосигурителното дружество се ползва от актуална секторна оценка на риска, изготвена съгласно действащото законодателство и:

76.1. Изготвяната от Европейската комисия наднационална оценка на риска;

76.2. Националната оценка на риска;

76.3. Дейността по допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

77. При оценката на дейността по допълнително доброволно пенсионно осигуряване, ПОК „Съгласие“ АД анализира следните рискови фактори:

77.1. предлаганите продукти и услуги, в това число възможността средствата да бъдат изплатени преди изпълнението на определени условия, свързани с навършване на определена възраст или придобиване право на пенсия, наличието или липсата на данъчни стимули за закупуване на съответния продукт, проследимостта на произхода на средствата;

77.2. държавите или географските зони;

77.3. извършваните операции и сделки, в това число обичайния размер на трансакциите и начина на плащане;

77.4. механизмите за доставка;

77.5. други рискове, свързани с клиентите.

78. Собствената оценка на риска на Компанията се документира и съхранява по реда на Глава XI от настоящите Правила.

79. В случай, че при изготвянето на оценката на риска Компанията не се съобрази и не отрази резултатите от националната и наднационалната оценка на риска, в 14-дневен срок от изготвянето на оценката уведомява дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ за решението си и мотивите към него.

80. Собствената оценка на риска се актуализира периодично като максималният срок на актуализация е две години. Във всички случаи, когато възникнат нови обстоятелства, свързани с нови продукти, бизнес практики и механизми за доставка, както и от използването на нови технологии при нови или вече съществуващи продукти, пенсионноосигурителната компания извършва извънредна оценка на риска. Такава оценка на риска може да бъде направена както на секторно ниво, така и на ниво пенсионноосигурителна компания, ако има фактори, които обуславят това.

81. При оценяването на риска, свързана с дейността по допълнително доброволно пенсионно осигуряване, пенсионноосигурителните дружества прилагат следните нива на риск:

81.1. Нисък риск – със стойност 1;

81.2. Умерен (среден) риск – със стойност 2;

81.3. Съществен (висок) риск – със стойност 3;

81.4. Много съществен (неприемлив) риск – със стойност 4.

82. Случаите, в които в резултат на секторната оценка на риска във връзка с дейността по допълнително доброволно пенсионно осигуряване, на база на рисковите фактори, посочени в т.75 рискът е оценен като нисък, са посочени в Приложение 1 към настоящите правила.

Раздел II. Оценка на риска на клиентите

83. При определяне на нивото на риска на всеки клиент ПОК „Съгласие“ АД прилага следните нива на риск:

83.1. Нисък риск – със стойност 1;

83.2. Умерен (среден) риск– със стойност 2;

83.3. Съществен (висок) риск – със стойност 3;

83.4. Много съществен (неприемлив) – със стойност 4.

84. При оценка на клиентите, се вземат предвид следните фактори, които обуславят по-високо ниво на риск и изискват прилагането на различни мерки за проверка:

84.1. **Географски риск** – определя се на базата на това дали потенциалният клиент, пребивава или осъществява дейност в държава, която не прилага или не прилага напълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари високо рискова държава, включена в списъка по чл.46, ал.3 от ЗМИП.

84.2. **Вид на клиента** – определя се на база принадлежността на клиента или липсата на такава към лицата, които са видни политически личности или свързани с тях лица.

84.3. **Механизъм на доставка – начин на сключване на договора** – определя се на база начина, по който пенсионноосигурителното дружество е установило делови контакти с клиента.

84.4. **Вид и обем на операциите**.

84.5. **Продуктова специфика.**

85. Въз основа на факторите описани в т.84 Компанията може да използва примерни методики за определяне на рисковия профил на клиента съгласно Приложение 5.

86. При определено ниво на риск на клиент различно от Нисък риск, се извършва комплексна проверка, а в случаите на съществен (висок) риск се извършва разширена комплексна проверка на клиента.

87. В случаите когато бъде определен неприемливо ниво на риск след като пенсионноосигурителната компания вече е влязла в осигурителни правоотношения, то следва да уведоми САД "Финансова разузнаване" при ДАНС и Комисията за финансов надзор за това обстоятелство, предвид съществуването на забраната съгласно чл. 240, ал. 1 на КСО Компанията да прекрати едностранно осигурително правоотношение със свой клиент.

88. При установяване, че потенциален клиент е лице, включено в списъците по чл. 4б от ЗМФТ Компанията отказва сключването на договор с такъв клиент.

89. Ако Компанията вече е влязла в осигурителни правоотношения с лица по чл. 4б от ЗМФТ, то следва да уведоми САД "Финансова разузнаване" при ДАНС и Комисията за финансов надзор за това обстоятелство, предвид съществуването на забраната съгласно чл.240, ал.1 на КСО дружеството да прекрати едностранно осигурително правоотношение със свой клиент.

90. ПОК „Съгласие" АД може да прилага собствена методика по т.85 за определяне на нивото на риск на клиентите, отчитайки рисковите фактори по т.84.

Глава IX

СПЕЦИАЛИЗИРАНА СЛУЖБА ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА. ПРАВИЛА ЗА ОРГАНИЗИРАНЕ, ЗА РАБОТА И ЗА ОБУЧЕНИЕ НА СЛУЖИТЕЛИТЕ В СПЕЦИАЛИЗИРАНАТА СЛУЖБА.

91. ПОК „Съгласие" АД е създала Специализирана служба за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма.

92. Специализираната служба е създадена с писмен акт на лицата, които управляват и представляват Компанията, с който се определя и нейният състав.

93. Специализираната служба подготвя, предлага за утвърждаване и изпълнява програмата за обучение на служителите по прилагането на ЗМИП, актовете по прилагането му и настоящите Вътрешни правила.

94. Специализираната служба организира, управлява и контролира дейностите по:

94.1. Събиране, обработване, съхраняване и разкриване на информация за конкретните операции или сделки;

94.2. Събиране на доказателства относно собствеността на имуществото, подлежащо на трансфер;

94.3. Изискване на сведения за произхода на паричните средства или ценности – предмет на операциите или сделките, както и за източника на имущественото състояние, в предвидените в настоящите правила случаи;

94.4. Събиране на информация за клиентите и поддържане на точна и подробна документация за операциите им с парични средства;

94.5. Предоставяне на събраната информация по реда на глава II на САД „Финансово разузнаване“ на ДАНС;

94.6. Осъществяване на контрол по спазването на ЗМИП и подзаконовите нормативни актове по прилагането му, ЗМФТ, указанията и актовете на оторизираните държавни органи и на тези Правила, от служителите на съответното пенсионноосигурително дружество;

94.7. Даване на методологически указания на служителите на компанията по прилагането законовите разпоредби и на тези Правила, във връзка с мерките срещу изпирането на пари и/или финансирането на тероризма;

94.8. Оказване на съдействие на служителите на компанията в събирането на информация за действия по изпиране на пари и/или финансиране на тероризма;

94.9. Осъществяване на връзката между ПОК „Съгласие“ АД и САД „Финансово разузнаване" на ДАНС, както и връзката между Компанията и министъра на вътрешните работи за предоставяне на съответната информация, при съмнение за действия по изпиране на пари и/или финансиране на тероризма;

94.10. Предлагане наказания на служителите на компанията, които не спазват задълженията си, свързани с предотвратяване на изпирането на пари и/или финансирането на тероризма, предвидени в законовите разпоредби и тези Правила;

94.11. Организиране обучението на служителите по прилагане на мерките за предотвратяване изпирането на пари и/или финансирането на тероризма.

94.12. Специализираната служба извършва преглед на Вътрешните правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма в ПОК „Съгласие“ АД поне веднъж годишно и предлага на СД на Компанията промени в тях при необходимост.

95. Специализираната служба се ръководи от служител на Компанията, заемащ висша ръководна длъжност.

96. Ръководителят на Специализираната служба отговаря за осъществяването на вътрешния контрол по изпълнението на задълженията на Компанията по ЗМИП, правилника за прилагането му и настоящите правила.

97. ПОК „Съгласие“ АД е длъжна в 7-дневен срок от определянето или смяната на служителя по т. 95 да уведоми САД „Финансово разузнаване“ на ДАНС за имената на служителя, както и да предоставят координати за връзка с него, с образец, утвърден от директора на САД „Финансово разузнаване“ на ДАНС и публикуван на интернет страницата на ДАНС.

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

99. Компанията е длъжна да осигури въвеждащо и продължаващо обучение на всички членове на Специализираната служба.

Глава X

ПРЕГЛЕД НА ОПЕРАЦИИТЕ ВЪВ ВРЪЗКА ДОПЪЛНИТЕЛНОТО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ. ВРЕМЕВИ ИНТЕРВАЛИ, ПРЕЗ КОИТО СЕ ПРЕГЛЕЖДАТ И АКТУАЛИЗИРАТ ПОДДЪРЖАНИТЕ БАЗИ ДАННИ И КЛИЕНТСКИ ДОСИЕТА

100. ПОК „Съгласие“ АД извършва текущо наблюдение на операциите и сделките на своите клиенти, независимо от нивото на риск, във връзка с доброволното пенсионно осигуряване.

101. По отношение на сделките и операциите, извършвани в рамките на деловото взаимоотношение с клиент, за когото или за действителния собственик на когото е установено, че е видна политическа личност, компанията извършва текущо наблюдение с оглед на преценка относно наличието на съществена промяна във вида, стойността, обема, честотата, размера и начина на извършване на сделките и операциите

102. Компанията преглежда и актуализира при необходимост поддържаните бази данни и досиета на клиентите си съгласно оценката на риска по 76.

102.1. При установено средно ниво на риск на клиенти – базите данни и досиета на клиентите се преглеждат веднъж на всеки пет години и се актуализират при необходимост;

102.2. При установено високо ниво на риск на определен тип клиенти - базите данни и досиета на клиентите се преглеждат поне веднъж годишно и се актуализират при необходимост;

102.3. По отношение на клиенти или действителни собственици на клиент, за които е установено, че са видни политически личности и при наличие на механизъм за публичност Компанията поне веднъж годишно извършва и преглед на декларираното имущество на клиента или действителен собственик на клиента и информацията, установена в резултат на прилагането на мерките за комплексна проверка.

103. Компанията извършва актуализацията по т. 102.1 на всеки шест месеца, ако се установи че клиентът или действителният собственик на клиента, за когото е установено, че е видна политическа личност, е:

- от държава, за която е налична информация за установено високо ниво на корупция, съгласно годишните анализи на Transparency International или за установени съществени пропуски в механизмите за прилагане на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, съгласно информацията, публикувана от FATF.
- свързан със сектор, по отношение на който в извършваната от Европейската комисия наднационална оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, националната оценка на риска по чл. 95 от ЗМИП или секторната оценка на риска по чл. 100 от ЗМИП, ако е приложимо, е установен по-висок риск от корупция или изпиране на пари.

104. Пенсионноосигурителната компания документира действията по т.102 и т.103.

Глава XI

УСЛОВИЯ И РЕД ЗА СЪБИРАНЕ, СЪХРАНЯВАНЕ И РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Раздел I. Условия и ред за събиране и съхраняване на информация

105. ПОК „Съгласие“ АД съхранява за срок 5 години всички законосъобразно събрани и изготвени документи, данни и информация. По писмено указание на директора на САД „Финансово разузнаване" на ДАНС срокът може да бъде удължен с не повече от две години.

106. Срокът по предходната точка започва да тече:

106.3. В случаите на установяване на делови взаимоотношения с клиенти, както и в случаите на встъпване в кореспондентски отношения - от началото на календарната година, следваща годината на прекратяването на отношенията;

106.4. В случаите на изплащане на средства на осигуреното лице, на трето ползващо се лице или на наследник на осигурено лице, когато договорът с лицето се прекратява, ако размерът на изплащаната сума е 15 000 евро или повече – от началото на календарната година, следваща годината на извършване на операцията;

106.5. В случаите на разкриване на информация пред САД „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ - от началото на календарната година, следваща годината на разкриването на информацията;

107. Документите, изготвени и получени във връзка с вътрешната организация и контрол и предотвратяване изпирането на пари, се съхраняват през цялото време на упражняване на съответната дейност на Компанията и за срок една година от преустановяването й.

108. Всички събрани и изготвени документи, данни и информация, включително свързани с установяване или поддържане на делови взаимоотношения, се съхраняват така, че да бъдат на разположение на САД „Финансово разузнаване" на ДАНС, на съответните органи за надзор и на одиторите. Същите се предоставят на дирекцията при поискване в оригинал, служебно заверен препис, извлечение или справка в определения от директора на дирекцията срок и формат.

109. Всички събрани и изготвени документи, данни и информация се съхраняват от дружеството така, че да изпълнява безпрепятствено дейността си и задълженията си по ЗМИП и правилника за прилагането му.

110. Информацията, документите и данните за отделните сделки и операции и клиенти трябва да се съхраняват по начин, който да позволява тяхното своевременно възстановяване, в случай че същите следва да се предоставят за използване като доказателство в съдебни и досъдебни производства.

Раздел II. Разкриване на информация

111. Разкриването на информация се извършва:

111.1. При съмнение или знание за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен произход с уведомление до дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС, съгласно изискванията на ЗМИП;

111.2. При поискване от САД „Финансово разузнаване“ на ДАНС, съгласно изискванията ЗМИП;

112. При съмнение и/или узнаване за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен произход Компанията уведомява незабавно САД „Финансово разузнаване" на ДАНС, преди извършването на операцията или сделката, като забавят нейното осъществяване, в рамките на допустимия срок съгласно нормативните актове, уреждащи съответния вид дейност.

113. Уведомлението по т. 111.1. се подава по образец, утвърден от директора на ДАНС и в него се посочва максималния срок, в който операцията или сделката може да се отложат.

114. При узнаване за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход се уведомяват и компетентните органи, съгласно Наказателно-процесуалния кодекс, Закона за Министерството на вътрешните работи и Закона за Държавна агенция „Национална сигурност“.

115. Когато забавянето на операцията или сделката е обективно невъзможно или има вероятност това да осуети действията по преследване на бенефициерите на съмнителна сделка или операция, уведомяването на САД „Финансово разузнаване" на ДАНС се извършва незабавно след извършването й, като се посочват причините, поради които забавянето е било невъзможно.

116. Ако Компанията вече е влязла в осигурителни правоотношения с тези лица, то следва да уведоми дирекция „Финансова разузнаване“ за това обстоятелство, предвид съществуването на забраната, съгласно изискванията на КСО, да прекрати едностранно осигурително правоотношение със свой клиент.

117. При узнаване за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен произход уведомяването и на компетентните органи, съгласно НПК, ЗМВР и ЗДАНС се извършва

при спазване на условията и ограниченията за разкриване на информация, съгласно настоящите Правила, като към уведомлението се прилагат и копия на събраните документи.

118. В съответната част от утвърдения образец на уведомлението по т. 111.1. се посочва и кои компетентни органи, съгласно НПК, ЗМВР и ЗДАНС, са уведомени.

119. Към уведомленията по т. 111.1. се прилагат служебно заверени копия на всички събрани документи за операцията или сделката и за клиента.

120. Когато документите се предоставят на електронен носител, компанията може да удостовери верността на копията на представяните документи с оригиналите, като посочи изрично същото в уведомлението.

121. В неотложни случаи уведомяването може да се извърши в устна форма, с последващо писмено потвърждение в срок до 24 часа. Неспазването на формата не води до недействителност на извършеното уведомяване.

122. Точка 121 не се прилага в случаите, в които уведомяването следва да бъде извършено във формат, определен от директора на САД „Финансово разузнаване", както и когато следва да се извърши по електронен път.

123. ПОК „Съгласие“ АД създава специален дневник и завежда в него:

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

123.2. заключение относно целта и характера на операциите или сделките, както и заключение за наличието на съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход.

123.3. Воденето на дневник се прилага за съобщения и заключения, направени пред представител на специализираната служба по ЗМИП, пред лицата, които управляват и представляват Компанията или пред друг служител, заемащ висша ръководна длъжност.

124. Дневникът по т. 123 се прошнурова, прономерова и заверява с подписа на ръководителя на специализираната служба и с печата на компанията.

125. Дневникът по т. 123 може да се поддържа и в електронен вид или информацията по т. 123.1 и т. 123.2 може да се съхранява по друг начин, чрез вътрешните системи на пенсионноосигурителното дружество, ако електронният дневник, съответно начинът на съхраняване чрез вътрешните системи, отговаря на следните изисквания:

125.1. Функционалните му характеристики позволяват:

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

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

125.2. Функционалните му характеристики не позволяват:

125.2.1. промяна на поредността на записаните съобщения или на тяхното съдържание;

125.2.2. неправомерно унищожаване и/или изтриване на записано съобщение;

125.2.3. неправомерен достъп, изменение или разпространение на дневника.

126. При завеждане на съобщение по т. 123.1. лицето, пред което е направено съобщението, открива преписка, в която се събират и подреждат, по реда на тяхното постъпване, всички документи, имащи отношение към извършените от служители на пенсионноосигурителната компания действия, свързани със съобщението или съответните операции и сделки.

127. Представителите на Специализираната служба, лицата, които управляват и представляват Компанията, отговарят за правилното съхраняване и водене на дневника по т. 123 и на преписките по т. 126.

128. САД „Финансово разузнаване“ на ДАНС може да поиска от Компанията информация относно съмнителни операции, сделки или клиенти.

129. Информацията по т. 128 се предоставя в срок три работни дни от получаване на искането. Директорът на САД „Финансово разузнаване" на ДАНС може да определи и друг срок за предоставяне на информацията, като взема предвид обема и съдържанието на исканата информация.

130. В случаите по т. 129 САД „Финансово разузнаване“ на ДАНС може да даде указания на Компанията относно осъществяване на наблюдение на извършвани, в рамките на деловото взаимоотношение, сделки или операции за определен период и относно предоставяне на информация за същите.

131. Решението относно срока, в който се осъществява наблюдението, и относно вида на сделките и операциите, за които се предоставя информация, за всеки конкретен случай се взема от Директора на САД „Финансово разузнаване" на ДАНС.

132. Предоставянето на информацията по т. 129 не може да бъде отказано или ограничено по съображения за служебна, банкова, търговска или професионална тайна или че същата представлява данъчна и осигурителна информация или защитена лична информация.

133. Компанията, лицата, които я управляват и представляват, както и негови служители не могат да уведомяват своя клиент или трети лица за разкриването на информация по т. 129.

134. Забраната за разкриване на информация по т. 133 не се отнася до съответния орган за надзор.

135. Забраната по т. 133 не е пречка за разкриването на информация между лица, задължени да спазват ЗМИП или между техните клонове и дъщерни предприятия, намиращи се в държави членки, или в трети държави, при условие че тези клонове и дъщерни предприятия спазват изцяло политиките и процедурите в рамките на групата, включително процедурите за обмен на информация, в рамките на групата и че политиките и процедурите в рамките на групата отговарят на изискванията на ЗМИП.

Глава XII

ПРОЦЕДУРА ЗА ВЪТРЕШНО ДОКЛАДВАНЕ ПРИ СЪМНЕНИЕ ЗА ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ

136. Служителите на компанията незабавно уведомяват Специализираната служба:

136.1. за всяка операция за сума над 15 000 (петнадесет хиляди) евро или тяхната равностойност в чужда валута за едно физическо лице;

136.2. за всяко плащане в брой на сума над 5 000 (пет хиляди) евро или тяхната равностойност в чужда валута, извършено от или на клиент на дружеството, като предават събраната информация за извършеното плащане в брой, за лицето което е платило сумата, както и за основанието за плащането.

136.3. Уведомяването може да бъде осъществено чрез използване на технически средства.

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

137.1. незабавно уведомяват Специализираната служба;

137.2. предоставят на Специализираната служба документите, идентифициращи клиента и наличната информация за операцията;

137.3. уведомяват Специализираната служба и за всички допълнителни факти и обстоятелства, касаещи съмнителната операция и/или сделка, които са им станали известни след уведомяването по т.136.

138. При разкриване на информацията служителите на компанията са длъжни:

138.1. да запазят в тайна всички факти и обстоятелства, които са докладвали на Специализираната служба;

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

139. Служителите на Компанията могат да подават анонимно вътрешни сигнали за нарушения на ЗМИП и актовете по прилагането му.

Глава XIII

ПРАВИЛАТА ЗА ОБУЧЕНИЕ НА ОСТАНАЛИТЕ СЛУЖИТЕЛИ НА ПОК „СЪГЛАСИЕ“ АД

140. ПОК „Съгласие“ АД е длъжна да осигури въвеждащо и продължаващо обучение на служителите, чиито служебни задължения включват обслужване на клиенти и обработване на финансови операции за запознаването им с изискванията на ЗМИП и актовете по прилагането му, както и с настоящите Правила, включително провеждане на текущи програми за обучение, насочени към разпознаване на съмнителни операции, сделки, източници и клиенти и към предприемане на необходимите действия при възникнали случаи на съмнение за изпиране на пари.

141. Служителите от Специализираната служба са длъжни да информират останалите служители за всички изменения и допълнения на ЗМИП и Правилника за прилагането му в срок до един месец от обнародването им.

142. Служителите на компанията писмено декларират, че са запознати с тези Правила и със своите персонални задължения по тях.

143. Компанията е длъжна да осигури въвеждащо и продължаващо обучение на служителите, чиито служебни задължения включват обслужване на клиенти и обработване на финансови операции за запознаването им с изискванията на ЗМИП и актовете по прилагането му, както и с настоящите Правила, включително провеждане на текущи програми за обучение, насочени към разпознаване на съмнителни операции, сделки, източници и клиенти и към предприемане на необходимите действия при възникнали случаи на съмнение за изпиране на пари.

144. Служителите от Специализираната служба са длъжни да информират останалите служители за всички изменения на ЗМИП и Правилника за прилагането му в срок до един месец от обнародването им.

Преходни и заключителни разпоредби

§ 1. Тези Правила са приети на заседание на Съвета на директорите на ПОК „Съгласие“ АД с Протоколно решение № 738 от 12.09.2024 г., влизат в сила от датата на приемането им и стават задължителни.

§ 2. Правилата по § 1 се публикуват на страницата в интернет на ПОК „Съгласие“ АД.

§ 3. Тези Правила са изменени на заседание на Съвета на директорите на ПОК „Съгласие“ АД с Протоколно решение № 763 от 18.12.2025 г., влизат в сила от 01.01.2026г. и стават задължителни, като „лева“ се заменя с „евро“ и отпада термина „левовата равностойност“.

Приложение 1. Продукти и операции във връзка с дейността по допълнително доброволно пенсионно осигуряване, при които е налице нисък риск от изпиране на пари и финансиране на тероризма, установени при секторния анализ и оценката на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма при осъществяване на дейност по допълнително доброволно пенсионно осигуряване

Настоящото приложение е изготвено на база на резултатите от секторния анализ и оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма при осъществяване на дейност по допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

Оценка на риска е извършена на основание чл. 90 от Закона за мерките срещу изпирането на пари и чл. 60 от Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари.

При изготвянето оценка на риска са взети предвид следните фактори и информация:

- Резултатите от наднационалната оценка на риска (Supra National Risk Assessment "SNRA").Докладът е изготвен от Европейската Комисия на основание чл.6 от Директива (EU) 2015/849. Целта на доклада е да идентифицира, анализира и оцени рисковете, свързани с изпиране на пари на Европейско ниво.
- Оценка на бизнеса (профила на клиентите, каналите за дистрибуция и механизмите за доставки). Използвана е официална статистическа информация, публикувана от Комисията за финансов надзор.
- Продуктовите специфики на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване, произтичащи от изискванията на Кодекса за социално осигуряване, като тук са отчетени основно ограниченията във връзка с изплащането на средствата.
- Вътрешните системи за контрол на пенсионноосигурителните дружества, в това число нивото на разбиране на рисковете, свързани с изпирането на пари и финансирането на тероризма, системите за обучение на служителите и осигурителните посредници, прозрачността на дейността и системите за наблюдение.

Резултатите от националната оценка на риска ще бъдат взети предвид след нейното изготвяне и оповестяване.

Въз основа на проведената оценката на риска на дейността по допълнително доброволно пенсионно осигуряване и допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми не са идентифицирани области с висок риск. Идентифицирани са следните случаи на нисък и среден риск от изпиране на пари и финансиране на тероризма:

Нисък риск		**Среден риск**	
Продукти и хипотези, в които идентифицираният присъщ риск е нисък	**Мотиви**	**Продукти и хипотези, в които идентифицираният присъщ риск е среден**	**Мотиви**
1.Осигуряване с вноски от работодател/предприятие осигурител	1. Изплащането на средствата е ограничено от придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на част първа от КСО или от навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 или до 5 години преди навършване на тази възраст от осигуреното лице – при осигуряване в ДПФ, съответно при навършване на 60-годишна възраст за жените и мъжете или до 5 години преди тази възраст – при осигуряване в ДПФПС. 2. Вноските се правят от работодател, от орган по чл.230, ал.3, т.3 от Кодекса за социално осигуряване (КСО), съответно от предприятието осигурител в полза на осигурените лица.	**Осигуряване с лични вноски за сметка на лицето, извън случаите, в които рискът е оценен като нисък**	Нивото на заплаха може да се приеме за умерено. Съгласно наднационалната оценка на риска и мотивите, които се съдържат в нея по отношение на дейността, свързана с предлагане на застраховки Живот. При дейността по допълнително доброволно пенсионно осигуряване няма основания рискът да се счита за по-висок.

	3. Средствата се изплащат обратно на осигурените лица.		
2. Осигуряването с лични вноски е за сметка на лицето, но осигурителните му вноски се удържат от трудовото му възнаграждение и се превеждат от работодателя, съответно от предприятието осигурител на основание чл.233 от КСО	1. Лицата имат стимул да правят вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, за което ползват данъчно облекчение съгласно чл.19 от ЗДДФЛ. 2. Работодателите и предприятията осигурители имат задължение, съгласно чл.233 от КСО, да удържат и превеждат вноските от възнаграждението на лицата. 3. Произходът на средствата е проследим.	**Осигуряване от друг осигурител - физическо или юридическо лице - в полза на трето лице. В определени случаи, в зависимост от целта на съответната операция/сделка, както и в зависимост от ограниченията за изплащане, рискът може да бъде оценен като нисък.**	Нивото на заплаха може да се приеме за умерено. Съгласно наднационалната оценка на риска и мотивите, които се съдържат в нея по отношение на дейността, свързана с предлагане на застраховки Живот. При дейността по допълнително доброволно пенсионно осигуряване няма основания рискът да се счита за по-висок.
3. Осигуряването с периодични (месечни, тримесечни и др.) лични вноски или еднократни лични вноски под над 15 000 евро.	1. Лицата имат стимул да правят вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, за което ползват данъчно облекчение съгласно чл.19 от ЗДДФЛ. 2. Осигурителните вноски постъпват от банка в държава – членка на ЕС		
4. Прехвърляне на средства от един фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в Република България в друг съответен фонд.	1. При първоначално встъпване в отношение с клиента, пенсионноосигурителното дружество, от което клиентът се прехвърля, е извършило комплексна проверка на клиента. 2. Прехвърлянето на средства е от сметка на едно пенсионноосигурително дружество в друго дружество. 3. Прехвърлянето на средствата се извършва при спазване на определени правила и срокове, при съблюдаване на изискванията за идентификация на клиента, който прехвърля средствата си и нотариално удостоверяване на подписа му, съгласно правилата на Наредба № 3 на КФН.		
5. Осигурителни вноски от институции на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка.	Вноските се превеждат директно от институциите и са под особен режим съгласно условията на институциите на ЕС. Осигурените лица нямат достъп до тези средства, докато не изпълнят условията на съответната пенсионна схема. Произходът на средствата е проследим.		
6. Прехвърляне пенсионни права от пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка.	Изплащането на средствата е ограничено от условията на съответната пенсионна схема. Произходът на средствата е проследим.		

7. Прехвърляне на пенсионни права от пенсионни схеми на държава-членка на Европейския съюз.	Изплащането на средствата е ограничено от условията на съответната пенсионна схема. Произходът на средствата е проследим. Прехвърлянето на средствата е от пенсионна схема, която е лицензирана по правилата на съответната държава – членка.		

Приложение 2. Декларация за действителен собственик

Приложение № 3 към чл. 38

ДЕКЛАРАЦИЯ
по чл. 63, ал. 4 от Закона за мерките срещу изпирането на пари

Долуподписаният/те:
1. ....,
(име, презиме, фамилия)
ЕГН/ЛНЧ: ....., или дата на раждане: ..... ,
(в случай че лицето няма ЕГН или ЛНЧ)
гражданство/а: ..... ,
постоянен адрес: ..... ,
или адрес: .....,
(за лица без постоянен адрес на територията на Република България)
2. .....,
(име, презиме, фамилия)
ЕГН/ЛНЧ: ....., или дата на раждане: ..... ,
(в случай че лицето няма ЕГН или ЛНЧ)
гражданство/а: .....,
постоянен адрес: ..... ,
или адрес: .....
(за лица без постоянен адрес на територията на Република България)
3. .....,
(име, презиме, фамилия)
ЕГН/ЛНЧ: ....., или дата на раждане:..... ,
(в случай че лицето няма ЕГН или ЛНЧ)
гражданство/а: .....,
постоянен адрес: ..... ,
или адрес: .....,
(за лица без постоянен адрес на територията на Република България)
в качеството ми/ни на представляващ/представляващи:
.....
(посочва се наименованието, както и правноорганизационната форма на юридическото лице или видът на правното образуване)
с ЕИК/БУЛСТАТ ..... .
ДЕКЛАРИРАМ/ДЕКЛАРИРАМЕ:
I. Действителни собственици на представляваното от мен/нас юридическо лице/правно образувание са следните физически лица:
1. .....,
(име, презиме, фамилия)
ЕГН/ЛНЧ: ....., или дата на раждане: ..... ,
(в случай че лицето няма ЕГН или ЛНЧ)
гражданство/а: .....
Държавата на пребиваване, в случай че е различна от Република България, или държавата по гражданството: ..... ,
постоянен адрес: ..... ,
или адрес: .....,
(за лица без постоянен адрес на територията на Република България)
което е:
☐ лице, което пряко или косвено притежава 25 или повече на сто от акциите, дяловете или правата на глас, включително посредством държане на акции на приносител, съгласно § 2, ал. 1, т. 1 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;

☐ лице, упражняващо контрол по смисъла на § 1в от допълнителните разпоредби на Търговския закон;
☐ лице, упражняващо решаващо влияние при вземане на решения за определяне състава на управителните и контролните органи, преобразуване, прекратяване на дейността и други въпроси от съществено значение за дейността, съгласно § 2, ал. 3 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;
☐ лице, което упражнява краен ефективен контрол чрез упражняването на права чрез трети лица, включително, но не само, предоставени по силата на упълномощаване, договор или друг вид сделка, както и чрез други правни форми, осигуряващи възможност за упражняване на решаващо влияние чрез трети лица, съгласно § 2, ал. 4 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;
☐ (подчертава се конкретната категория) учредител, доверителен собственик, пазител, бенефициер или лице, в чийто главен интерес е създадена или се управлява доверителната собственост, или лице, което в крайна сметка упражнява контрол над доверителната собственост посредством пряко или косвено притежаване или чрез други средства, или лице, заемащо длъжност, еквивалентна или сходна с предходно посочените;
☐ лице, от чието име и/или за чиято сметка се осъществява дадена операция, сделка или дейност и което отговаря най-малко на някое от условията, посочени в § 2, ал. 1, т. 1 – 3 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;
☐ лице, изпълняващо длъжността на висш ръководен служител, когато не може да се установи друго лице като действителен собственик;
☐ друго (посочва се) .....

Вид на притежаваните права (избира се приложимото според вида на юридическото лице или друго правно образуване)

Вид на притежаваните права по отношение на корпоративни образувания:
(избира се една или повече от следните опции)
☐ физическо лице, упражняващо пряк или косвен контрол в качеството си на собственик на достатъчен процент акции или дялове;
☐ физическо лице, упражняващо пряк или косвен контрол посредством притежаваните от него права на глас;
☐ физическо лице, упражняващо пряко или косвено контрол по друг начин (посочва се описание на начина) .....;
☐ физическо лице, което изпълнява длъжността на висш ръководен служител.

Вид на притежаваните права по отношение на фондации, доверителна собственост или правни форми, подобни на доверителна собственост:
(избира се една или повече от следните опции)
☐ физическо лице – учредител;
☐ физическо лице – доверителен собственик;
☐ физическо лице – пазител;
☐ физическо лице, в чиято полза или интерес е учредена или се управлява фондацията или доверителната собственост;
☐ всяко друго физическо лице, което упражнява пряк или косвен контрол по друг начин (посочва се описание на начина)
.....

Обем на притежаваните права (посочва се): .....

Описание на притежаваните права:
.....
.....
.....

2.....,
(име, презиме, фамилия)
ЕГН/ЛНЧ: ....., или дата на раждане: ..... ,
(в случай че лицето няма ЕГН или ЛНЧ)
гражданство/а: .....
Държава на пребиваване, в случай че е различна от Република България, или държавата по гражданството: ..... ,
постоянен адрес: ..... ,
или адрес:.....,
(за лица без постоянен адрес на територията на Република България)
което е:
☐ лице, което пряко или косвено притежава 25 или повече на сто от акциите, дяловете или правата на глас, включително посредством държане на акции на приносител, съгласно § 2, ал. 1, т. 1 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;
☐ лице, упражняващо контрол по смисъла на § 1в от допълнителните разпоредби на Търговския закон;
☐ лице, упражняващо решаващо влияние при вземане на решения за определяне състава на управителните и контролните органи, преобразуване, прекратяване на дейността и други въпроси от съществено значение за дейността, съгласно § 2, ал. 3 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;
☐ лице, което упражнява краен ефективен контрол чрез упражняването на права чрез трети лица, включително, но не само, предоставени по силата на упълномощаване, договор или друг вид сделка, както и чрез други правни форми, осигуряващи възможност за упражняване на решаващо влияние чрез трети лица, съгласно § 2, ал. 4 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;
☐ (подчертава се конкретната категория) учредител, доверителен собственик, пазител, бенефициер или лице, в чийто главен интерес е създадена или се управлява доверителната собственост, или лице, което в крайна сметка упражнява контрол над доверителната собственост посредством пряко или косвено притежаване или чрез други средства, или лице, заемащо длъжност, еквивалентна или сходна с предходно посочените;
☐ лице, от чието име и/или за чиято сметка се осъществява дадена операция, сделка или дейност и което отговаря най-малко на някое от условията, посочени в § 2, ал. 1, т. 1 – 3 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;
☐ лице, изпълняващо длъжността на висш ръководен служител, когато не може да се установи друго лице като действителен собственик;
☐ друго (посочва се) .....

Вид на притежаваните права (избира се приложимото според вида на юридическото лице или друго правно образуване)

Вид на притежаваните права по отношение на корпоративни образувания:
(избира се една или повече от следните опции)

☐ физическо лице, упражняващо пряк или косвен контрол в качеството си на собственик на достатъчен процент акции или дялове;

☐ физическо лице, упражняващо пряк или косвен контрол посредством притежаваните от него права на глас;

☐ физическо лице, упражняващо пряко или косвено контрол по друг начин (посочва се описание на начина) .....;

☐ физическо лице, което изпълнява длъжността на висш ръководен служител.

Вид на притежаваните права по отношение на фондации, доверителна собственост или правни форми, подобни на доверителна собственост:
(избира се една или повече от следните опции)

☐ физическо лице – учредител;

☐ физическо лице – доверителен собственик;

☐ физическо лице – пазител;

☐ физическо лице, в чиято полза или интерес е учредена или се управлява фондацията или доверителната собственост;

☐ всяко друго физическо лице, което упражнява пряк или косвен контрол по друг начин (посочва се описание на начина)

.....

Обем на притежаваните права (посочвасе): .....

Описание на притежаваните права:

.....

.....

3.....,

(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ: ....., или дата на раждане: ..... ,

(в случай че лицето няма ЕГН или ЛНЧ)

гражданство/а: .....

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

постоянен адрес: ..... ,

или адрес: .....,

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

което е:

☐ лице, което пряко или косвено притежава 25 или повече на сто от акциите, дяловете или правата на глас, включително посредством държане на акции на приносител, съгласно § 2, ал. 1, т. 1 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;

☐ лице, упражняващо контрол по смисъла на § 1в от допълнителните разпоредби на Търговския закон;

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

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

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

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

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

☐ друго (посочва се) .....

Вид на притежаваните права (избира се приложимото според вида на юридическото лице или друго правно образуване)

Вид на притежаваните права по отношение на корпоративни образувания:
(избира се една или повече от следните опции)

☐ физическо лице, упражняващо пряк или косвен контрол в качеството си на собственик на достатъчен процент акции или дялове;

☐ физическо лице, упражняващо пряк или косвен контрол посредством притежаваните от него права на глас;

☐ физическо лице, упражняващо пряко или косвено контрол по друг начин (посочва се описание на начина) .....;

☐ физическо лице, което изпълнява длъжността на висш ръководен служител.

Вид на притежаваните права по отношение на фондации, доверителна собственост или правни форми, подобни на доверителна собственост:
(избира се една или повече от следните опции)

☐ физическо лице – учредител;

☐ физическо лице – доверителен собственик;

☐ физическо лице – пазител;

☐ физическо лице, в чиято полза или интерес е учредена или се управлява фондацията или доверителната собственост;

☐ всяко друго физическо лице, което упражнява пряк или косвен контрол по друг начин (посочва се описание на начина)

.....

Обем на притежаваните права (посочва се): .....

Описание на притежаваните права:.....

.....

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

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

.....

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

седалище: .....,

(държава, град, община)

адрес: .....,

вписано в регистър ..... ,

ЕИК/БУЛСТАТ или номер в съответния национален регистър .....

Представители:

1. .....,

(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ: ....., или дата на раждане: ..... ,

(в случай че лицето няма ЕГН или ЛНЧ)

гражданство/а: .....

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

постоянен адрес: .....,

или адрес: .....

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

2. .....,

(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ: ....., или дата на раждане: ..... ,

(в случай че лицето няма ЕГН или ЛНЧ)

гражданство/а: .....

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

постоянен адрес: ..... ,

или адрес: .....,

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

Начин на представляване: .....

(заедно, поотделно или по друг начин)

3. .....,

(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ: ....., или дата на раждане: ..... ,

(в случай че лицето няма ЕГН или ЛНЧ)

гражданство/а: .....

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

постоянен адрес: .....,

или адрес: .....

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

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

.....,

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

седалище: .....,

(държава, град, община)

адрес: .....,

вписано в регистър .....,

ЕИК/БУЛСТАТ или номер в съответния национален регистър .....

Представители:

1. .....,

(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ: ....., или дата на раждане: ..... ,

(в случай че лицето няма ЕГН или ЛНЧ)

гражданство/а: .....

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

постоянен адрес: ..... ,

или адрес: .....

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

2. ..... ,

(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ: ....., или дата на раждане: ..... ,

(в случай че лицето няма ЕГН или ЛНЧ)

гражданство/а: .....

Държавата на пребиваване, в случай че е различна от Република България, или държавата
по гражданството: ..... ,
постоянен адрес: ..... ,
или адрес: .....
(за лица без постоянен адрес на територията на Република България)
Начин на представляване: .....
.....
(заедно, поотделно или по друг начин)
III. Лице за контакт по чл. 63, ал. 4, т. 3 от ЗМИП:
.....
.....,
(име, презиме, фамилия)
ЕГН/ЛНЧ: ....., или дата на раждане: ..... ,
(в случай че лицето няма ЕГН или ЛНЧ)
гражданство/а: ..... ,
адрес за контакт на територията на Република България:
.....

Приложения (посочват се относимите):

☐ Заверено актуално извлечение от книгата на акционерите за притежателите на поименни акции (по отношение на учредени в Република България акционерни дружества и командитни дружества с акции);

☐ Актуални документи, установяващи съществуването на чуждестранните юридически лица или правните образувания, чрез които пряко или непряко се упражнява контрол, и удостоверяващи лицата, които имат право да ги представляват по националния им закон;

☐ Документи, удостоверяващи притежаването на дялове, акции или права на глас в чуждестранни юридически лица или правни образувания, както и техния размер – заверени актуални устави/дружествени договори/учредителни актове; акции/временни удостоверения, заедно с джирата към тях или съответните други доказателства за прехвърляне на акции, в случай че има такива; заверено актуално извлечение от книгата на поименните акционери и други;

☐ Протоколи от учредителни събрания; протоколи от общи събрания;

☐ Документи, удостоверяващи упражняването на пряк или косвен контрол по друг начин, различен от собственост – заверени актуални устави/дружествени договори/учредителни актове; договори; пълномощни и други;

☐ Актуални документи, удостоверяващи вписаните действителни собственици на чуждестранни юридически лица или правни образувания;

Други ..... (посочват се)

Известна ми е отговорността по чл. 313 от Наказателния кодекс за деклариране на неверни данни.

Подписът на декларатора се заверява нотариално.

ДАТА: …….. ДЕКЛАРАТОР:

.....

(име и подпис)

ДАТА: …….. ДЕКЛАРАТОР:

.....

(име и подпис)

ДАТА: …….. ДЕКЛАРАТОР:

.....

(име и подпис)

Указания за попълване:

I. Съгласно чл. 63, ал. 6 от ЗМИП данните за действителните собственици се вписват, ако не са вписани на друго основание по делата или партидите на юридическите лица или други правни образувания в съответния регистър като физически лица, които са еднолични собственици или съдружници с най-малко 25 на сто дялово участие. Съгласно същата разпоредба, когато действителните собственици са физически лица, които са различни от вписаните по изречение първо и които попадат в обхвата на § 2 от допълнителните разпоредби на ЗМИП на основание, различно от прякото притежание на дялове, данните за тях се вписват в съответния регистър. Съгласно чл. 63, ал. 7 от ЗМИП данните за действителните собственици на фондации и сдружения, регистрирани по Закона за юридическите лица с нестопанска цел, се вписват, ако не са вписани на друго основание по делата или партидите на юридическите лица с нестопанска цел в съответния регистър като физически лица. Съгласно същата разпоредба, когато действителните собственици са физически лица, които са различни от вписаните по предходното изречение и които попадат в обхвата на § 2 от допълнителните разпоредби, данните за тях се вписват в съответния регистър.

II. Попълване на настоящата декларация се извършва, като се отчита дефиницията на § 2 от допълнителните разпоредби на ЗМИП, който гласи следното:

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

1. По отношение на юридическите лица и другите правни образувания действителен собственик е лицето, което пряко или косвено притежава 25 или повече на сто от акциите, дяловете или правата на глас в това юридическо лице или другото правно

образуване, включително посредством държане на акции на приносител или посредством контрол чрез други средства, с изключение на случаите на дружество, чиито акции се търгуват на регулиран пазар, което се подчинява на изискванията за оповестяване в съответствие с правото на Европейския съюз или на еквивалентни международни стандарти, осигуряващи адекватна степен на прозрачност по отношение на собствеността.

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

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

а) учредителят;

б) доверителният собственик;

в) пазителят, ако има такъв;

г) бенефициерът или класът бенефициери, или

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

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

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

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

(3) "Контрол" е контролът по смисъла на § 1в от допълнителните разпоредби на Търговския закон, както и всяка възможност, която, без да представлява индикация за пряко или косвено притежаване, дава възможност за упражняване на решаващо влияние върху юридическо лице или друго правно образуване при вземане на решения за определяне състава на управителните и контролните органи, преобразуване на юридическото лице, прекратяване на дейността му и други въпроси от съществено значение за дейността му.

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

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

III. При попълване на "Вид на притежаваните права" се избира приложимото според вида на юридическото лице или друго правно образуване - дали е корпоративно или доверителна собственост/фондация/правна форма, подобна на доверителна собственост.

За корпоративни образувания се приемат: събирателни дружества, командитни дружества, дружества с ограничена отговорност, акционерни дружества, командитни дружества с акции, кооперации, сдружения, народни читалища, граждански дружества, както и всички други юридически лица или правни образувания, които имат членски състав.

IV. Съгласно чл. 63, ал. 5 от ЗМИП към декларацията се прилагат документи, от които може да бъде установено, че физическите лица, посочени за действителни собственици, попадат в обхвата на съответните дефиниции по § 2 от допълнителните разпоредби. Посочените в настоящата декларация приложения са примерни, като към декларацията се прилагат относимите към конкретния случай документи. Декларatorът може да приложи и други относими документи, които не са изброени изрично в приложенията.

Приложение 3. Декларация за принадлежност към или свързаност с видни политически личности

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

Долуподписаният/ата:.....,
(име, презиме, фамилия)
ЕГН/ЛНЧ/официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността
....., постоянен адрес: .....,
гражданство/а: ....., документ за самоличност: .....,

ДЕКЛАРИРАМ:

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

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

☐ членове на парламенти или на други законодателни органи;

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

☐ членове на сметна палата;
☐ членове на управителни органи на централни банки;
☐ посланици и управляващи дипломатически мисии;
☐ висши офицери от въоръжените сили;
☐ членове на административни, управителни или надзорни органи на държавни предприятия и търговски дружества с едноличен собственик - държавата;
☐ кметове и заместник-кметове на общини, кметове и заместник-кметове на райони и председатели на общински съвети;
☐ членове на управителните органи на политически партии;
☐ ръководители и заместник-ръководители на международни организации, членове на управителни или надзорни органи в международни организации или лица, изпълняващи еквивалентна функция в такива организации.
☐ Не попадам в категориите по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП.

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

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

Попадам в следната категория по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП (посочва се конкретната категория):
☐ съпрузите или лицата, които живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;
☐ низходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които низходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;
☐ възходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които възходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;
☐ родините по съребрена линия от втора степен и техните съпрузи или лицата, с които родините по съребрена линия от втора степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;
☐ физическо лице, което е действителен собственик съвместно с лице по ал. 2 на юридическо лице или друго правно образувание или се намира в други близки търговски, професионални или други делови взаимоотношения с лице по ал. 2;
☐ физическо лице, което е едноличен собственик или действителен собственик на юридическо лице или друго правно образувание, за което се знае, че е било създадено в полза на лице по ал. 2.
☐ Не попадам в категориите по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП.

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

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

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

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

ДАТА: ..... ДЕКЛАРАТОР: .....

Приложение 4. Декларация за произход на средства

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 66, ал. 2 от ЗМИП

Долуподписаният/ата: .....,
(име, презиме, фамилия)

ЕГН ....., документ за самоличност ....., издаден на ..... от ....., постоянен адрес:.....
……
……..,гражданство/а ....., в качеството ми на ....., в ....., ЕИК/БУЛСТАТ/ регистрационен номер или друг идентификационен номер .....

Декларирам, че паричните средства, използвани в рамките на следното делово взаимоотношение ....., или предмет на следната операция или сделка ....., в размер .....,
(посочват се размерът и видът на валутата)

имат следния произход: ....

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

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

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

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

Дата на деклариране: Декларатор:

....

(подпис)

Приложение 5. Методика за определяне на нивото на риск на клиент

При оценяване на нивото на риска на клиент се вземат предвид следните фактори, които обуславят по-висок риск и изискват прилагането на различни комплексни мерки за проверка:

1. **Географски риск** – определя се на базата на това дали потенциалният клиент, пребивава или осъществява дейност в държава, която не прилага или не прилага напълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари високо рискова държава, включена в списъка по чл.46, ал.3 от ЗМИП:
   - **1.1.** Държава членка на ЕС – със стойност 1;
   - **1.2.** Държава извън ЕС – със стойност 2;
   - **1.3.** Русия, Северна Корея, Куба, Либия и др. – със стойност 3;
   - **1.4.** Афганистан, Иран, Босна и Херцеговина, Вануату, Гвиана, Ирак, Йемен, НДР Лаос, Сирия, Уганда и др. – със стойност 4.
2. **Рисков профил на клиента**:
   - **2.1.** Осигурено лице или пенсионер на фонда за доброволно пенсионно осигуряване (ДПФ или ДПФПС) – със стойност 1;
   - **2.2.** Висша политическа личност или свързано с висша политическа личност лице – със стойност 2;
3. **Начин на сключване на договора (механизъм на доставка)**:
   - **3.1.** в Централно управление на пенсионноосигурителното дружество, чрез негов служител или негов осигурителен посредник-юридическо лице, чиито основен предмет на дейност са финансови или банкови услуги – със стойност 1;
   - **3.2.** чрез използване на електронен документ съгласно Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги – със стойност 1;
   - **3.3.** чрез осигурителен посредник различен от този по т.3.2. – със стойност 2.
4. **Вид и обем на операциите**:
   - **4.1.** Регулярни (месечни, тримесечни, шестмесечни, годишни и др.) вноски или пенсии – със стойност 1;
   - **4.2.** Еднократна вноска под 15 000 евро – със стойност 1;
   - **4.1.** Изплащане на средства под 15 000 евро – със стойност 1;
   - **4.2.** Еднократна вноска над 15 000 евро – със стойност 2;
   - **4.3.** Изплащане на средства над 15 000 евро – със стойност 3;
   - **4.4.** Регулярни вноски заедно с еднократни вноски над 15 000 евро – със стойност 4.
5. **Продуктова специфика:**
   - **5.1.** Вноски от работодател / предприятие осигурител– със стойност 1;
   - **5.2.** Лични осигурителни вноски – със стойност 2;
   - **5.3.** Вноски от друг осигурител- юридическо лице – със стойност 3;
   - **5.4.** Вноски от друг осигурител – физическо лице – със стойност 4.
   - **5.5.** При наличие на повече от един вид вноски, които попадат в повече от една категория от т.5.1. до т.5.4 при определяне на стойността се взема по-високата.
6. **Информация от медиите и други източници или се предполага, че лицето се занимава с незаконна дейност:**
   - **6.1.** Липса на информация или наличие на позитивна информация – със стойност 1;
   - **6.2.** Наличие на негативна информация – със стойност от 2 до 4.
7. Нивото на риск на всеки клиент се определя като средноаритметична стойност между стойностите на отделните рискови фактори по точки от 1 до 6, закръглена на цяло число. Всяко пенсионноосигурително дружество може да определи по-високо тегло на някой/и от отделните рискови фактори по точки от 1 до 6, в резултат на което да

определи по-високо ниво на риск от определеното като средноаритметична стойност такъв по реда на предходното изречение.

8. При оценяване на нивото на риска на клиент пенсионноосигурителните дружества определят следните нива на риск:

7.1. Нисък риск – със стойност 1;

7.2. Умерен (среден) риск – със стойност 2;

7.3. Съществен (висок) риск – със стойност 3;

7.4. Много съществен (неприемлив) риск – със стойност 4.

9. При определено ниво на риска на клиент на стойност 1 – Нисък риск, се извършва опростена комплексна проверка на осигуреното лице/пенсионера.

10. При определено ниво на риск на клиент на стойност 2 – Умерен риск, се извършва комплексна проверка на осигуреното лице/пенсионера.

11. При определено ниво на риск на клиент на стойност 3 – Среден риск, се извършва разширена комплексна проверка на осигуреното лице/пенсионера.

12. При определено ниво на риск на потенциален клиент на стойност 4 – Висок риск, Дружеството отказва сключването на договор.