



# ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА

Съгл. Чл. 16 ал. 1 и 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари

Настоящите правила, съставляващи неотменна част от вътрешните правила за дейността, уреждат вътрешната организация на дейността на ИД "КАПМАН КАПИТАЛ" АД и са в съответствие със Закона за мерките срещу изпирането на пари (с последно изменение ДВ бр. 96/6.12.2011г.) и с Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари (приет с ПМС №201 от 01.08.2006г., с последно изменение ДВ. бр.37 от 8.04.2008г.)

## Раздел I. Общи положения

**Чл. 1.** Настоящите правила имат за цел определянето на мерки за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари, както и организацията и контрола по тяхното изпълнение.

**Чл. 2.** Изпиране на пари по смисъла на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) е:

1. преобразуването или прехвърлянето на имущество, придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност, за да бъде укрит или прикрит незаконният произход на имуществото или за да се подпомогне лице, което участва в извършването на такова действие с цел да избегне правните последици от своето деяние;
2. укриването или прикриването на естеството, източника, местонахождението, разположението, движението или правата по отношение на имущество, придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;
3. придобиването, владението, държането или използването на имущество със знание към момента на получаването, че е придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;
4. участието в което и да е от действията по т. 1 - 3, сдружаването с цел извършване на такова действие, опитът за извършване на такова действие, както и подпомагането, подбуждането, улесняване извършването на такова действие или неговото прикриване.

**Чл. 3.** Изпиране на пари е налице и когато дейността, от която е придобито имуществото по чл.2, е извършена в държава - членка на Европейския съюз, или в друга държава и не попада под юрисдикцията на Република България.

**Чл. 4.** Мерките за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари са:

1. идентифициране на клиенти и проверка на тяхната идентификация;
2. идентифициране на действителния собственик на клиента - юридическо лице, и предприемане на съответни действия за проверка на неговата идентификация по начин, който дава достатъчно основание на „Капман Капитал” АД да приеме за установен действителния собственик;

3. събиране на информация от клиента относно целта и характера на отношението, което е установено или предстои да бъде установено с него;
4. текущо наблюдение върху установените търговски или професионални отношения и проверка на сделките и операциите, извършвани в рамките на тези отношения, доколкото те съответстват на наличната информация за клиента, за неговата търговска дейност и рисков профил, в т. ч. изясняване на произхода на средствата в посочените от закона случаи;
5. разкриване на информация относно съмнителни операции, сделки и клиенти.

## **Раздел II. Съмнителни сделки, операции, транзакции, източници и клиенти**

А. В зависимост от начина, метода за извършване на определена операция или сделка в инвестиционните дружества се различават следните видове дейности, способстващи изпирането на пари и последващо евентуално финансиране на тероризъм:

- изпиране на пари чрез операции в брой;
- изпиране на пари чрез използване на разплащателни сметки;
- изпиране на пари чрез сделки с ценни книжа;
- изпиране на пари чрез задгранични, офшорни банки;
- изпиране на пари чрез обезпечени и необезпечени кредити;
- изпиране на пари чрез въвличане на служители от предприятието;
- изпиране на пари чрез използване на електронни карти, директно банкиране чрез ИНТЕРНЕТ

(1) Съмнение за изпиране на пари чрез сделки с ценни книжа:

- заплащане в брой или по безкасов път в лева или чуждестранна валута с цел закупуване на ЦК. Последващо нареждане за продажба на придобитото и нареждане за превод на сумите по сметка с друг титуляр, различна от тази от която първоначално са получени сумите;
- заплащане в брой или по безкасов път в лева или чуждестранна валута с цел закупуване на ЦК за участие в приватизационна сделка. Последващо заявка за продажба на придобитите ЦК и нареждане за превод на сумите по сметка с друг титуляр, различна от тази от която първоначално са получени сумите или в клон на фирмата, намираща се в друга държава;
- закупуване на големи пакети ценни книжа, когато средствата за сделката са прехвърлени от друга финансова институция, от сметка с неизвестен титуляр или от сметка за която съществува основание за съмнение за ползването ѝ като "пощенска кутия";

- поредица от необичайни операции по покупко – продажба на едни и същи ценни книжа, извършвани от различни клиенти за кратко време, при което първоначалното заплащане се осъществява в брой с чуждестранна валута. Собствеността върху ЦК се прехвърля на друга фирма, която от своя страна продава ЦК на инвестиционен посредник с искането сумите да бъдат преведени на трета фирма, която ги изтегля в брой;

- поръчка за извършване на рискови сделки / инвестиране на ценни книжа /, покупко – продажба на ценни книжа, които могат да доведат до съществени загуби за инвеститора – невъзможност да се ликвидират инвестициите или невъзможност да се ликвидират без това да доведе до големи загуби в цената;

- честа покупка на ценни книжа над стойност под прага на идентификация, извършвани от един и същи клиент, когато общата сума за кратко време надхвърля 30 000 лв;

- закупуване на големи пакети ценни книжа от физически или юридически лица, когато вложенията парични средства не съответстват на техния статус;

- закупуване и продажба на големи пакети ценни книжа при други обстоятелства, изглеждащи необичайни за практиката на инвестиционния посредник;

- искане за прехвърляне на безналични ценни книжа от лична сметка по клиентска подсметка към инвестиционния посредник, когато клиентът или негов пълномощник не е представил удастоверителен документ / депозитарна разписка / за ценните книжа или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представляване;

## (2) Съмнение за изпиране на пари чрез задгранични /офшорни / банки:

- преводи от чуждестранни инвеститори за участие в приватизацията с последващо връщане на превода в други банки, различни от първоначалните, в случаите, когато инвестицията не е осъществена;

- използване на акредитиви и други методи на търговско разплащане, при които външнотърговските документи пораждат съмнение за автентичност или когато такава търговска дейност е несъвместима с основната дейност на клиента;

- натрупване на големи суми по сметките на фирмата, несъответстващи на оборота ѝ и последващо прехвърляне по сметка/сметки/ зад граница;

- изпиране на пари чрез въвличане на служители от инвестиционните дружества;

- изпиране на пари чрез използване на електронни карти и директно банкиране чрез ИНТЕРНЕТ;

## Б. СЪМНИТЕЛНИ ИЗТОЧНИЦИ

1. Съмнителен първоизточник на парите (имуществото, собствеността) са:

1.1. офшорните зони;

1.2. страни, неприлагащи препоръките на FATF;

1.3. страни, убежища на банковата тайна;

В НЕЗАКОННИТЕ, НЕПОЗВОЛЕНИТЕ ИЗТОЧНИЦИ, които и чрез които може да се формира и ползува терористична собственост, са печалбите и доходите на различни криминални предприятия, облагодетелстващи терористичните организации. Някои от тях са:

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

#### Г. СЪМНИТЕЛНИ КЛИЕНТИ

- клиенти, чиито пари, собственост, имущества, имат за първоначален източник офшорни зони, страни, неприлагащи препоръките на FATF и страни, убежища на банковата тайна;
- клиенти, за които е обществено достояние, че са криминално проявени; клиенти, включени в списъка на кредитните милионери;
- клиентът предлага да бъдат съставени неверни документи при извършване на сделки;
- клиентът прави опит операцията да бъде извършена в нарушение или заобикаляне на закона;
- за клиента се знае, че вече е бил докладван във връзка с изпиране на пари;
- клиентът посочва като адрес адреса на трето лице или адрес за кореспонденция, който е пощенска кутия;

- подписът в документа за самоличност не съответствува на положения от клиента във връзка с търговската сделка с контрагента;

- представители или пълномощници на клиенти на инвестиционни посредници, чиито документи за идентичност и правоспособност, пораждат съмнения за тяхната автентичност;

- клиенти, представени от чуждестранен клон или филиал в страната на организации, за които е известно, че се занимават с производство и/или разпространение на наркотици, трафик на хора, проституция, контрабанда с произведения на изкуството, ядрени материали, фалшификация на пари, ценни книжа, документи и валута;

- всички физически, юридически лица, групи и организации, фигуриращи в списъка по чл. 5 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, който се приема, допълва и изменя от Министерския съвет, спрямо които се прилагат мерките срещу финансирането на тероризма, включващ:

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

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

\* лица, посочени от компетентните органи на друга държава или на Европейския съюз

### **Раздел III. Идентифициране на клиенти**

**Чл. 5.** „Капман Капитал” АД, в качеството си на инвестиционно дружество, е длъжно да:

- (1) идентифицира клиентите си при установяване на търговски или професионални отношения, в т. ч. при откриване на сметка, както и при извършване на операция или сключване на сделка на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута;
- (2) идентифицира клиентите си при извършване на операция или сключване на сделка в наличност на стойност над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута;
- (3) идентификацията се прилага и в случаите на извършване на повече от една операция или сделка, които поотделно не надвишават 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, съответно 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, но са налице данни, че операциите или сделките са свързани.

**Чл. 6. (1)** Лицата, извършващи операция или сделка чрез или с „Капман Капитал“АД на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, съответно над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой, са длъжни да декларират произхода на средствата. „Капман Капитал“АД е длъжно да изиска декларацията преди извършването на съответната операция или сделка.

**(2)** В случаите, при които „Капман Капитал“АД не може да извърши идентификация на клиента в съответствие с изискванията на ЗМИП и актовете по прилагането му, както и при непредставяне на декларация по чл.6, ал.1 от настоящите правила, то е длъжно да откаже извършването на операцията или сделката или установяването на търговски или професионални отношения, в т.ч. откриване на сметка. Ако „Капман Капитал“АД не може да извърши идентификация на клиента в случаите на вече установени търговски или професионални отношения, то е длъжно да прекрати тези отношения. В тези случаи „Капман Капитал“АД преценява дали да уведоми дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“.

**(3)** При установяване на търговски или професионални отношения или осъществяване на операция или сделка чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, или друга форма без присъствието на клиента „Капман Капитал“АД е длъжно да предприеме подходящи мерки за удостоверяване истинността на идентификационните данни на клиента. Такви мерки могат да бъдат проверка на представените документи, изискване на допълнителни документи, потвърждаване на идентификацията от друго лице по чл. 3, ал. 2 и 3 от ЗМИП или от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в страна - членка на Европейския съюз, или установяване на изискване първото плащане по операцията или сделката да се осъществи чрез сметка, открита на името на клиента, в българска банка, клон на чужда банка, получила разрешение (лицензия) от Българската народна банка да осъществява дейност в страната чрез клон, или в банка от страна - членка на Европейския съюз.

**(4) (изм. – решение на СД от 28.05.2012г.)** Идентификация по чл.5 не се извършва и декларация по чл.6, ал.1 не се подава, когато е клиентът е кредитна институция от Република България, от друга държава членка или банка от трета държава, включена в списък, утвърден със съвместна заповед на министъра на финансите и управителя на Българската народна банка.

**(5)** В случаите, при които поради характера на операцията или сделката нейната стойност не може да бъде определена към момента на извършването ѝ, „Капман Капитал“АД е длъжно да идентифицира клиента в момента, в който стойността на операцията или сделката бъде определена, ако тя е над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, съответно над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой. Този случай не изключва задължението за идентификация при установяване на търговски или професионални отношения.

**(6)** „Капман Капитал“АД е длъжно да идентифицира клиентите си и извън случаите по чл.5 и чл.6, ал. 1 - 5, когато възникне съмнение за изпиране на пари.

(7) „Капман Капитал”АД е длъжно да идентифицира и провери идентификацията на клиентите си, когато възникне съмнение в идентификационните данни на клиента, или бъде уведомено за промяна в тях.

**Чл. 7. (1)** „Капман Капитал”АД е длъжно да установи дали клиентът действа от свое име и за своя сметка или от името и за сметка на трето лице. Ако операцията или сделката се извършва чрез представител, „Капман Капитал”АД изисква доказателства за представителната власт и идентифицира представителя и представлявания.

(2) Ако операцията или сделката се извършва от името и за сметка на трето лице без упълномощаване, „Капман Капитал”АД идентифицира третото лице, от името и за сметка на което е извършена операцията или сделката, и лицето, извършило операцията или сделката.

(3) При съмнение, че лицето, извършващо операция или сделка, не действа от свое име и за своя сметка, „Капман Капитал”АД е длъжно да уведоми Дирекция „Финансово разузнаване” на Държавна агенция „Национална сигурност” и да предприеме подходящи мерки за събиране на информация за идентифициране на лицето, в чиято полза реално се извършва операцията или сделката.

**Чл. 8. (1)** Идентифицирането и проверката на идентификацията на юридическите лица се извършва чрез представяне на оригинал или нотариално заверено копие на официално извлечение от съответния регистър за актуалното им състояние и заверено копие от учредителния договор или учредителния акт. То има за цел да установи собствеността, управлението и контрола на клиента - юридическо лице.

(2) При идентифицирането на юридическите лица се събират данни за наименованието, правно-организационната форма, седалището, адреса на управление и адреса за кореспонденция, предмета на дейност или целта, срока на съществуване, органите на управление и представителство, вида и състава на колективния орган на управление, основното място на търговска дейност.

(3) Когато в официалното извлечение от съответния регистър не се съдържат данните по ал. 2, събирането им се извършва чрез представяне на други официални документи.

(4) „Капман Капитал”АД проверява информацията по ал.1-3 чрез един или повече от изброените способности:

1. преглед на баланса, финансовите отчети и счетоводните сметки (включително одитния доклад, ако има такъв);
2. проучване чрез посредник за бизнес информация;
3. възлагане на проучване на ползващи се с добра репутация адвокатски дружества или физически, или юридически лица, предоставящи счетоводни услуги;
4. изискване на банкови референции;



5. изискване на референции от лица, които са ползвали или ползват услуги на клиента или са били, или са в търговски или професионални отношения с него;
6. извършване на справка в търговския регистър или от други източници с цел да се установи дали дружеството не е било или не е в производство по несъстоятелност, заличаване, ликвидирание или прекратяване;
7. използване на други независими източници (достъпни бази данни на публични и частни организации, интернет);
8. посещение на производствени помещения или административни офиси на дружеството;
9. контакти по телефон, по пощата или чрез електронна поща.

(5) По преценка на „Капман Капитал“ АД могат да бъдат използвани и други способи, без да се накърняват принципите за конфиденциалност и формална преценка на истинността на представяните от клиентите документи.

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

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

(8) В случаите, когато определена дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране, лицата, извършващи сделки и операции във връзка с тази дейност, представят копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация.

**Чл. 9. (1)** Идентифицирането и проверката на идентификацията на физическите лица се извършват чрез представяне на официален документ за самоличност и снемане на копие от него.

(2) При идентифицирането на физически лица се събират данни за:

1. имената;
2. датата и мястото на раждане;
3. официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността, съдържащ се в официален документ, чийто срок на валидност не е изтекъл и на който има снимка на клиента;
4. гражданство;
5. държава на постоянно пребиваване и адрес (номер на пощенска кутия не е достатъчен).

(3) „Капман Капитал“ АД може да събира и други данни след преценка на риска, като:

1. адрес за кореспонденция;
2. телефон, факс и адрес на електронна поща;
3. професия;
4. заемана длъжност;
5. работодател.

(4) Когато в официалния документ за самоличност не се съдържат данните по ал. 2, събирането им се извършва чрез представяне на други официални документи.

(5) Физическите лица, имащи качеството на едноличен търговец, представят и документите по чл.8.

**Чл. 10.** „Капман Капитал”АД идентифицира физическите лица, които са действителни собственици на клиент - юридическо лице, както и предприема действия за проверка на тяхната идентификация в зависимост от вида на клиента и нивото на риск, което произтича от установяването на клиентските отношения и/или на извършването на сделки или операции с такъв вид клиент. При липса на друга възможност идентифицирането може да се извърши чрез декларация, подписана от законния представител или пълномощника на юридическото лице.

**Чл. 10а. (1)** Информацията по чл. 8 и 9 се използва от „Капман Капитал”АД за първоначална оценка на рисковия профил на клиента.

(2) На основата на анализ „Капман Капитал”АД определя категории клиенти или бизнес отношения с по-висок риск, които поставя на особено наблюдение и по отношение на които прилага разширени мерки. В тези категории могат да се включат клиентите, които нямат постоянно пребиваване или място на търговска дейност в страната, офшорните компании, компаниите с номинални собственици или с акции и дялове на приносител, компаниите на доверително управление или други подобни структури.

(3) Разширените мерки по отношение на клиентите по ал. 2 могат да включват:

1. извършване на посещения на посочения от клиента адрес;
2. изискване на допълнителни документи и информация от клиента;
3. събиране на сведения чрез друг клиент;
4. справки в интернет;
5. изискване на референции от свои контрагенти в страната или в чужбина или от други лица по чл. 3, ал. 2 и 3 от ЗМИП;
6. събиране на сведения за източника на доходи;
7. проверка на дейността на клиента, включително чрез посещение на негови производствени или административни помещения или чрез събиране на сведения от негови контрагенти;
8. проверка при работодателя на клиент - физическо лице;
9. (изм. – решение на СД от 28.05.2012г.) мерки, съдържащи се в указания, издадени от директора на дирекция „Финансово разузнаване” на Държавна агенция „Национална сигурност”;
10. други мерки, преценени от „Капман Капитал”АД като подходящи.

(4) Клиентите, операциите и сделките, свързани с държави, включени в списъка по чл. 7а, ал. 3 ЗМИП, се считат за високорискови, поради което се поставят на особено наблюдение и спрямо тях се прилагат мерките по ал. 3.

(5) В зависимост от риска мерките по ал. 3 се прилагат и в случаите по чл. 3в, ал. 2 ЗМИП. Директорът на Агенцията за финансово разузнаване след уведомяване по чл. 3в, ал. 2 ЗМИП може да дава конкретни указания за прилагане на допълнителни мерки за всеки отделен случай.

(6) При условията на ал. 1 - 5 „Капман Капитал” АД в зависимост от риска извършва разширена проверка на информацията по чл. 8, ал.1 чрез способите по чл. 8, ал.4.

(7) „Капман Капитал” АД преценява във всеки конкретен случай какви конкретни мерки да приложи, като се съобразява с вида на клиента, с характера на неговата дейност и с бизнес отношенията с него.

**Чл. 106. (1)** „Капман Капитал” АД е длъжно да прилага разширени мерки по отношение на клиенти, които заемат или са заемали висша държавна длъжност в Република България или в чужда държава, както и по отношение на клиенти, които са свързани с тях лица. Клиенти по смисъла на чл. 5а, ал. 1 ЗМИП са потенциални клиенти, съществуващи клиенти и действителни собственици на клиент - юридическо лице, които са:

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

2. членове на парламенти;

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

4. членове на сметна палата;

5. членове на управителни органи на централни банки;

6. посланици и управляващи дипломатически мисии;

7. висши офицери от въоръжените сили;

8. членове на административни, управителни или надзорни органи на държавни предприятия и търговски дружества с едноличен собственик държавата.

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

(3) Мерките, предвидени за категориите клиенти по ал. 1, се прилагат и по отношение на кметовете и заместник-кметовете на общини, кметовете и заместник-кметовете на райони и председателите на общински съвети.

(4) Категориите, определени в ал. 1, т. 1 - 8, изключват длъжностни лица на средно ниво или по-младши длъжностни лица.

(5) За целите на чл. 5а ЗМИП за "свързани лица" се считат:

1. съпрузите или лицата, които живеят във фактическо съпружеско съжителство;

2. низходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които живеят във фактическо съпружеско съжителство;

3. възходящите от първа степен;

4. всяко физическо лице, за което се знае или може да се предположи въз основа на публично достъпна информация, че е действителен собственик съвместно с лице по ал. 1 на юридическо лице или се намира в други близки търговски, професионални или други делови отношения с лице по ал. 1;

5. всяко физическо лице, което е едноличен собственик или действителен собственик на юридическо лице, за което се знае или може да се предположи въз основа на публично достъпна информация, че е било създадено в полза на лице по ал. 1.

(6) Без това да ограничава прилагането на разширени мерки на основата на оценка на риска, в случаите, когато дадено лице е престанало да заема

длъжност по ал. 1 за период не по-малък от една година, „Капман Капитал”АД не е длъжно да прилага чл. 5а, ал. 1 от ЗМИП и чл. 8а, ал. 7 - 12 от ППЗМИП.

(7) За встъпване на „Капман Капитал”АД в търговски или професионални отношения с лица, за които е установено, че са лица по ал. 1 или свързани лица по ал. 5, се изисква одобрение от служител на ръководна длъжност, определен от съответния орган за управление на „Капман Капитал”АД.

(8) В случаите, при които след установяване на търговски и професионални отношения се установи, че клиент или действителен собственик на клиент - юридическо лице, е лице по ал. 1 или свързано лице по ал. 5, продължаването на търговските или професионалните отношения може да стане само след одобрение от лице на ръководна длъжност по ал. 7.

(9) „Капман Капитал”АД е длъжно да предприема подходящи действия за установяване произхода на средствата, използвани в професионалните или търговските отношения с клиент или действителен собственик на клиент - юридическо лице, за когото е установил, че е лице по ал. 1 или свързано лице по ал. 5.

(10) Задължението по ал. 9 възниква и при извършване на отделна операция или сделка без установяване на трайни професионални или търговски отношения с клиент или действителен собственик на клиент - юридическо лице, за когото е установено, че е лице по ал. 1 или свързано лице по ал. 5, независимо от стойността на операцията или сделката.

(11) „Капман Капитал”АД е длъжно да поддържа постоянно и разширено наблюдение върху търговските и професионалните си отношения с лица по ал. 1 и свързани лица по ал. 5.

(12) По отношение на потенциален клиент, съществуващ клиент или действителен собственик на клиент - юридическо лице, който заема длъжност по ал. 1 или е свързано лице по ал. 5, се прилагат и разширените мерки по чл. 10а, ал. 3. Конкретните мерки, които се прилагат във всеки отделен случай, се преценяват от „Капман Капитал”АД при съобразяване вида на клиент съобразно ал. 1 и 5 и характера на търговското или професионалното отношение с него.

(13) На основата на анализ на риска „Капман Капитал”АД е длъжно да разработи ефективни вътрешни системи, които да му позволят да установи дали потенциален клиент, съществуващ клиент или действителен собственик на клиент - юридическо лице, заема длъжност по ал. 1 или е свързано лице по ал. 5.

(14) Системите по ал. 13 могат да се основават на следните източници на информация:

1. информация, получена чрез прилагане на мерките по чл. 10а, ал. 3;
2. писмена декларация, изискана от клиента, с цел установяване дали лицето попада в някоя от категориите, определени в ал. 1 и 5;
3. информация, получена чрез използването на вътрешни или външни бази данни.

**Чл. 10в.** По отношение на продукти и сделки, които биха могли да доведат до анонимност, „Капман Капитал”АД е длъжно да прилага следните мерки:

1. анализ на риска при съответния продукт или сделки с отчитане на фактори като използването на продукта на територията на повече от една държава, размера на свързания с продукта или сделките финансов ресурс и профила на клиентите на съответния продукт и при съответните сделки;

2. извършване на постоянно разширено наблюдение върху съответния продукт или сделки и предприемане на съответните мерки в зависимост от установеното ниво на риск;
3. запознаване на служителите с риска при съответния продукт или сделки и необходимите мерки за ограничаване на риска;
4. документиране на извършения анализ на риска и предприетите мерки за неговото ограничаване.

**Чл. 11. (1)** При промяна на обстоятелствата, свързани с идентификацията, по време на осъществяване на операцията или сделката или на професионалните или търговските отношения клиентите - юридически лица или еднолични търговци, представят на „Капман Капитал”АД официално извлечение от съответния регистър в 7-дневен срок от вписването на промяната.

(2) При промяна на обстоятелствата, свързани с идентификацията, по време на осъществяване на операцията или сделката или на професионалните или търговските отношения клиентите - физически лица, уведомяват „Капман Капитал”АД, като представят съответните удостоверителни документи в 7-дневен срок от настъпването на промяната.

**Чл. 12. (1)** „Капман Капитал”АД като лицензирано инвестиционно дружество създава специализирана служба, която:

1. събира, обработва, съхранява и разкрива информация за конкретните операции или сделки;
2. събира доказателства относно собствеността на имуществото, подлежащо на трансфер;
3. изисква сведения за произхода на паричните средства или ценности - предмет на операциите или сделките;
4. събира информация за своите клиенти и поддържат точна и подробна документация за операциите им с парични средства или ценности;
5. при съмнение за изпиране на пари предоставя събраната информация по т. 1, 2, 3 и 4 на дирекция „Финансово разузнаване” на Държавна агенция „Национална сигурност” по реда на чл. 11 от ЗМИП;
6. (нова – решение на СД от 28.05.2012г.) събира информация за своите клиенти и поддържат точна и подробна документация за операциите им с парични средства или ценности, включително сведенията и документите по чл. 6 от Валутния закон.

#### **Раздел IV. Събиране на информация**

**Чл. 13. (1)** При възникване на съмнение за изпиране на пари „Капман Капитал”АД е длъжно да събере информацията относно съществените елементи и размери на операцията или сделката, съответните документи и други идентификационни данни.

(2) „Капман Капитал”АД е длъжно да завежда в специален дневник всяко съобщение на свой служител за възникнало съмнение за изпиране на пари.

(3) Дневникът по ал. 2 се прошнурова, пронумерова и заверява с подписа на Изпълнителния директор на „Капман Капитал”АД.

(4) Събраната за целите на ЗМИП информация трябва да бъде съхранявана, така че да бъде на разположение на дирекция „Финансово

разузнаване” на Държавна агенция „Национална сигурност”, на съответните органи за надзор и на одиторите.

**Чл. 14. (1)** „Капман Капитал”АД е длъжно да поставя под особено наблюдение търговските или професионалните си отношения, операциите и сделките с лица от държави, които не прилагат или не прилагат напълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари.

**(2)** Когато операцията или сделката по ал. 1 няма логично икономическо обяснение или видимо основателна причина, „Капман Капитал”АД събира, доколкото е възможно, допълнителна информация за обстоятелствата, свързани с операцията или сделката, както и за нейната цел.

## **Раздел V. Съхраняване на информацията**

**Чл. 15.** В случаите по чл. 4-7 от ЗМИП „Капман Капитал”АД е длъжно да съхранява за срок 5 години данните за клиентите и документите за извършените сделки и операции. За клиентите срокът тече от началото на календарната година, следваща годината на прекратяването на отношенията, а за сделките и операциите - от началото на календарната година, следваща годината на тяхното извършване.

**Чл. 16.** Данните и документите по чл. 15 се предоставят на дирекция „Финансово разузнаване” на Държавна агенция „Национална сигурност” при поискване в оригинал или служебно заверен препис.

## **Раздел VI. Разкриване на информацията**

**Чл. 17. (1)** При установяване или при съмнение за изпиране на пари „Капман Капитал”АД е длъжно да уведоми незабавно дирекция „Финансово разузнаване” на Държавна агенция „Национална сигурност” преди извършването на операцията или сделката, като забави нейното осъществяване в рамките на допустимия срок съгласно нормативните актове, уреждащи съответния вид дейност.

**(2)** В случаите, когато забавянето на операцията или сделката е обективно невъзможно, „Капман Капитал”АД уведомява дирекция „Финансово разузнаване” на Държавна агенция „Национална сигурност” незабавно след извършването ѝ.

**(3)** Уведомяването на Дирекцията може да се извърши и от служители на „Капман Капитал”АД, които не отговарят за прилагането на мерките срещу изпирането на пари. Дирекцията запазва анонимността на тези служители.

**(4) (доп. – решение на СД от 28.05.2012г.)** ИД“Капман Капитал”АД уведомява дирекция „Финансово разузнаване” на Държавна агенция „Национална сигурност” за всяко плащане в брой на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, извършено от или на негов клиент. Уведомлението се извършва на месечна база до 15-о число на месеца, следващ месеца, за който се отнася информацията, на хартиен или магнитен носител или по електронен път по утвърден образец.

(5) (нова – решение на СД от 28.05.2012г.) Задължението по ал. 1 възниква и в случаите, когато операцията или сделката не са били довършени.

**Чл. 18. (1)** „Капман Капитал”АД, лицата, които го управляват и представляват, както и неговите служители не могат да уведомяват своя клиент или трети лица за разкриването на информация в случаите по чл. 9, 11, 11а, 13 и 18 от ЗМИП.

(2) Забраната за разкриване на информация по ал. 1 не се отнася до съответния орган за надзор по чл. 3а от ЗМИП.

## **Раздел VII. Вътрешна организация и контрол**

**Чл. 19.** Дейността на специализираната служба по чл.12 от настоящите правила се поема от отдел „Вътрешен контрол”.

**Чл. 20.** Контролът по спазването на настоящите инструкции се упражнява от Изпълнителния директор на „Капман Капитал”АД или от упълномощено от него лице.

Настоящите Вътрешни правила са приети от Съвета на директорите на „Капман Капитал”АД на 8.02.2008 година, изм. с решение на СД от 28.05.2012г.

Вътрешните правила съдържат измененията в ЗМИП (ДВ бр. 96/6.12.2011г.)

Изпълнителен Директор: Сибила Грозданова

