

ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА

ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА ПРИ ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК „АЛАРИК СЕКЮРИТИС“ ООД,

задължено лице по чл. 3, ал. 2, т. 3 от ЗМИП

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящите Вътрешни правила са разработени на основание на чл. 16 във връзка с чл. 3, ал. 2, т. 3 от Закона за мерките срещу изпиране на пари (ЗМИП), обн., ДВ бр. 85 от 24.07.1998 г., посл.изм и доп. с ДВ бр. 93 от 24.11.2009 г. в сила от 25.12.2009 г. и чл. 9, ал. 3 и 5 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ), обн., ДВ бр. 16 от 18.02.2003 г., посл. изм. ДВ бр. 36 от 04.04. 2008 г.г.

1.2. Целта на настоящите Вътрешни правила е определяне на мерките за превенция на ИП „Аларик Секюритис“ ООД (“Дружеството”) за целите на изпирането на пари, за предотвратяване и разкриване на действия на физически лица, юридически лица, групи и организации, насочени към финансиране на тероризма, както и организацията и контролът по тяхното изпълнение.

1.3. С настоящите Вътрешни правила се установяват условията и редът за събиране, обработване, съхраняване и разкриване на информацията, свързана с дейността по контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма, определят се точни критерии за разпознаване на съмнителни операции, сделки или клиенти и се регламентират действията и отговорностите на Дружеството, както и на неговите служители спрямо клиентите и сделките, свързани с тяхното обслужване.

1.4. Изпирането на пари е процес, обособен в три фази:

Пласиране - реализация на първоначално влягане във финансовата система или на първоначална трансформация на придобитото чрез или по повод на престъпление с цел да се затрудни неговата идентификация;

Разслояване - осъществяват се многоходови, обикновено трансгранични финансови и други икономически операции, транзакции, с имуществото, чрез които значително се затруднява установяването на престъпния му характер;

Свързване - процесът се финализира, като имуществото се "интегрира", инвестира в легалната икономика.

1.5. Вътрешните правила имат за задача да спомогнат създаването и прилагането на общ стандарт по отношение на прецизирането и унифицирането на формите и съдържанието на текущата документация за идентифицирането на клиентите, събирането, съхраняването, контрола и докладването на информацията за съмнителни сделки и операции;

1.5.1. Вътрешните правила са основата, върху която Дружеството осигурява и регламентира действията си по стриктното спазване на ЗМИП и ЗМФТ.

1.5.2. Вътрешните правила установяват ясни критерии за ефективно разпознаване на съмнителните операции, сделки и клиенти;

1.5.3. Вътрешните правила осигуряват и регламентират задължителния ред за обучение на всички служители на Дружеството, както и използването от тях на необходимите

технически средства за разкриване и предотвратяване изпирането на пари;

1.5.4. Вътрешните правила се приемат от Общото събрание на Дружеството, и подлежат на утвърждаване от Председателя на Държавна агенция "Национална сигурност".

II. КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ СДЕЛКИ, ОПЕРАЦИИ, ИЗТОЧНИЦИ И

КЛИЕНТИ

2A. СЪМНИТЕЛНИ СДЕЛКИ, ОПЕРАЦИИ, ТРАНЗАКЦИИ

2.1. В зависимост от субективната страна на типовете поведение, целящо изпирането на пари и финансиране на тероризъм, могат да се идентифицират три варианта на цели и поведение:

2.1.1. 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 такава действие с цел да избегне правните последици от своето деяние;,

2.1.2. 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;

2.1.3. 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.

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

2.2.1. Изпиране на пари чрез операции в брой;

2.2.2. Изпиране на пари чрез използване на разплащателни сметки;

2.2.3. Изпиране на пари чрез сделки с ценни книжа;

2.2.4. Изпиране на пари чрез задгранични, офшорни банки;

2.2.5. Изпиране на пари чрез използване на електронни карти, директно банкиране чрез Интернет.

2.3. Съмнение за изпиране на пари чрез операции в брой и използване на разплащателни сметки за сделки с ценни книжа

2.3.1. 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;

2.3.2. 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;

2.3.3. 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";

2.3.4. 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 клиент на инвестиционен посредник с искането сумите да бъдат преведени на трета фирма, която ги изтегля в брой;

2.3.5. Поръчка за извършване на рискови сделки /инвестиране в 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.

2.3.6. Честа покупка на ценни книжа на стойност под прага на идентификация, извършвани от един и същи клиент, когато общата сума за кратко време надхвърля 30 000 лв.

2.3.7. Закупуване на големи пакети ценни книжа от физически или юридически лица, когато вляганите парични средства не съответстват на техния статус.

2.3.8. Закупуване и продажба на големи пакети ценни книжа при други обстоятелства, изглеждащи необичайни за практиката на инвестиционния посредник;

2.3.9. Искане за прехвърляне на безналични ценни книжа от лична сметка по клиентска подсметка при Дружеството, когато клиентът или негов пълномощник не е представил удостоверителен документ /депозитарна разписка/ за ценните книжа или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представяване.

2.4. Съмнение за изпиране на пари чрез задгранични /офшорни / банки

2.4.1. 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;

2.4.2. 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;

2.4.3. Натрупване на големи суми по сметките на фирмата, несъответстващи на оборота ѝ и последващо прехвърляне по сметка/сметки/ зад граница.

2.5. Изпиране на пари чрез използване на електронни карти и директно банкиране чрез ИНТЕРНЕТ.

2.5.1. Превеждане на суми посредством крадена кредитна/дебитна карта, и последващ превод към банкова сметка на трето лице със сума различна от първоначалната.

2.5.2. Превеждане на суми посредством фалшифицирани банкови карти, и последващ превод към банкова сметка на трето/и лица, като сумата е различна от първоначалната.

2B. СЪМНИТЕЛНИ, НЕЗАКОННИ, НЕПОЗВОЛЕНИ ИЗТОЧНИЦИ

2.1. Съмнителен първоизточник на парите са:

- 2.1.1.** Офшорните зони;
- 2.1.2.** Страни, неприлагащи правилата на Financial Action Task Force (FATF);
- 2.1.3.** Страни, убежища на банковата тайна.

2.2. Незаконни, непозволен източници са печалбите и доходите на различни криминални предприятия, финансиращи терористичните организации. Някои от тях са:

- 2.2.1.** Производство, контрабанда и търговия с наркотици;
- 2.2.2.** Кражба на лични документи за извличане на облаги;
- 2.2.3.** Кибер престъпност чрез измами с кредитни карти, застраховки, социално осигурителни картони и подобни;
- 2.2.4.** Кражба, подправяне и препродажба на хуманизиран млека;
- 2.2.5.** Фалшифициране на търговски вериги, включвайки потребителски артикули като марково облекло, бижутерия, модни аксесоари и домакински продукти;
- 2.2.6.** Международна контрабанда с цигари;
- 2.2.7.** Алтернативни системи за парични преводи и нелицензирани валутни преводи;

2B. СЪМНИТЕЛНИ КЛИЕНТИ

2.1. Клиенти, чиито пари, собственост, имущества, имат за първоначален източник офшорни зони, страни, неприлагащи препоръките на FATF и страни, убежища на банковата тайна.

2.2. Клиенти, за които е обществено достояние, че са криминално проявени;

2.3. Клиенти, включени в списъка на кредитните милионери;

2.4. Клиенти, предлагащи да бъдат съставени неверни документи при извършване на сделки.

2.5. Клиенти, правещи опит операцията да бъде извършена в нарушение или заобикаляне на закона;

2.6. Клиенти, за които се знае, че са били докладвани във връзка с изпиране на пари;

2.7. Клиенти, посочващи като адрес адреса на трето лице или адрес за кореспонденция, който е пощенска кутия;

2.8. Подписът в документа за самоличност не съответства на положения от клиента във връзка с търговската сделка с контрагента;

2.9. Представители или пълномощници на клиенти на Дружеството, чиито документи за идентичност и правоспособност, пораждат съмнения за тяхната автентичност;

2.10. 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;

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

2.11.1. Физически лица, юридически лица, групи и организации, посочени от Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации (ООН), като свързани с тероризъм или спрямо които са наложени санкции за тероризъм с резолюция на Съвета за сигурност на ООН;

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

2.11.3. Лица, посочени от компетентните органи на друга държава или на Европейския съюз;

III. МЕРКИ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА

3.1. Идентифициране на клиентите и проверка на тяхната идентификация;

3.2. Идентифициране на действителния собственик на клиента - юридическо лице, и предприемане на съответни действия за проверка на неговата идентификация по начин, който дава достатъчно основание да се приеме за установен действителния собственик;

3.3. Събиране на информация от клиента относно целта и характера на отношението, което е установено или предстои да бъде установено с него;

3.4. 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;

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

3.6. Блокиране на парични средства, финансови активи и друго имущество;

3.7. Отказ за предоставяне на финансови услуги, парични средства, финансови активи или друго имущество.

IV. ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТИ

4.1. Идентифицирането на клиентите, се извършва при установяване на търговски отношения, в т.ч. при откриване на сметка, както и при:

4.1.1. извършване на операция или сключване на сделка на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута;

4.1.2. извършване на операция или сключване на сделка в наличност на стойност над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута;

4.1.3. точка 4.1.1 и точка 4.1.2. се прилагат 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.

4.2. Идентифицирането на специфични клиенти, в т.ч. случайни за Дружеството, се извършва във всички случаи, когато последните осъществяват операция над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута. Това се прави и в случаите на извършване на повече от една операция, всяка от които поотделно не надвишава повече от 30 000 лв., но са налице данни, че операциите са свързани.

4.3. Ако операцията или сделката се извършва чрез представител, се изискват доказателства за представителната власт и се идентифицират представителя и представлявания.

4.4. В случаите на извършване на операция или сделка в полза на трето лице без упълномощаване или чрез трето лице - приносител на документи за извършване на операцията или сделката, при идентифицирането се установяват трите имена, ЕГН и връзката на лицето, непосредствено извършващо сделката, със съответното физическо или юридическо лице.

4.5. 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, идентификационните данни на клиента се установяват чрез:

4.5.1. Проверка на представените документи;

4.5.2. Изискване на допълнителни документи;

4.5.3. Потвърждаване на информацията от друго лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в страна членка на Европейския съюз;

4.5.4. Изискване първото плащане по операцията или сделката да се осъществи чрез сметка, открита на името на клиента в българска банка, клон на чужда банка, получила разрешение от БНБ да осъществява дейност в страната чрез клон, или в банка от страна членка на Европейския съюз;

4.6. Идентифицирането на клиент и на действителен собственик на клиент – юридическо лице, както и проверката на тяхната идентификация се извършва чрез използване на документи, данни или информация от независим източник.

4.7. При поръчки за операция или сделка на стойност над 30 000 лева или тяхната равностойност в чужда валута, съответно над 10 000 лева или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой, служителите на Дружеството, приемащи съответните поръчки, са длъжни да поискат от клиента да декларира произхода на средствата. Служителите на Дружеството са длъжни да изискат декларацията преди извършването на съответната операция или сделка.

4.8. Данните, събрани при идентифицирането, се отразяват в клиентската база данни на Дружеството и в Декларацията за удостоверяване на произход на средства по чл. 4, ал. 7 от ЗМИП, за случаите, когато се изисква такава.

4.9. При невъзможност за идентифициране съгласно изискванията на тези Вътрешни правила или при непредоставяне на декларация по т. 4.7 по-горе служителите на Дружеството, приемащи поръчки, са длъжни да откажат приемането на поръчката или средствата по договора. Ако не може да се извърши идентификация на клиента в случаите на вече

установени професионални отношения (приети поръчки за сделки), служителите на Дружеството са длъжни да прекратят тези отношения. В тези случаи служителите на Дружеството преценяват дали да уведомят Държавна агенция "Национална сигурност".

4А. ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТИ, ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА.

4.1. Служителите на Дружеството идентифицират клиентите, чрез представен от клиента официален документ за самоличност и чрез снемане на копие от него.

4.2. При идентифицирането на физически лица служителите на Дружеството регистрират вида, номера, датата на издаване и издателя на документа за самоличност, както и събират данни за:

4.2.1. имената;

4.2.2. датата и мястото на раждане;

4.2.3. 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;

4.2.4. гражданство;

4.2.5. държава на постоянно пребиваване и адрес (номер на пощенска кутия не е достатъчен).

4.3. При условия и ред, определени от Министерския съвет, служителите на Дружеството прилагат разширени мерки по отношение на клиенти на последното, 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. Служителите на Дружеството могат да изискат от клиенти, които заемат или са заемали висша държавна длъжност в Република България или в чужда държава, както и за свързаните с тях лица следните допълнителни данни:

4.3.1. адрес за кореспонденция;

4.3.2. телефон, факс и адрес на електронна поща;

4.3.3. професия;

4.3.4. заемана длъжност;

4.3.5. работодател;

4.4. Чуждестранните временно пребиваващи физически лица се идентифицират на същата база, както и местните лица. Потвърждаването на самоличността на клиента може да се получи и от чуждестранно лице, което е служител по удостоверяването на личността в чуждестранна финансова институция, консулство или посолство.

4.5. Идентифицирането трябва да включва и проучване, дали клиентът действа от свое име или е упълномощен да действа като довереник на действителния собственик на парите или финансовите инструменти;

4.6. Служителите на Дружеството информират клиентите за задължението им да уведомяват Дружеството при промяна на идентификационните данни по време на осъществяване на операцията или сделката в 7- дневен срок от промяната.

4.7. За физическите лица, регистрирани като еднолични търговци, се прилага и процедурата за идентификация на юридическите лица;

4Б. ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТИ - ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА

4.1. Общи разпоредби

4.1.1. При идентифициране и проверка на идентификацията на юридически лица, служителите на Дружеството изискват представяне на оригинал или нотариално заверено копие на официално извлечение от съответния регистър за актуалното им състояние и заверено копие от учредителния договор или акт.

4.1.2. При идентифицирането на юридически лица се събират данни за наименованието, правно - организационната форма, седалището, адреса на управление и адрес 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. Когато в официалното извлечение от съответния регистър не се съдържат такива данни, събирането им може да се извърши и чрез предоставяне на други официални документи.

4.1.3. От клиентите - юридически лица с номинални директори, секретари или собственици на капитала, се изисква удостоверение или друг валиден документ, изходящ от централен регистър или от регистриращ агент, от който е видно кои са действителните му собственици. Действителните собственици на клиент юридическо лице се идентифицират съгласно правилата по буква А. В случаите, когато това е невъзможно, идентификацията може да се извърши и чрез декларация, подписана от законния представител или пълномощника на юридическото лице.

4.1.4. Служителите на Дружеството идентифицират законните представители, пълномощниците и други физически лица, които подлежат на идентифициране, съгласно правилата по буква А.

4.1.5. Служителите на Дружеството информират юридическите лица или физическите лица - еднолични търговци за задължението им да представят информация на при промяна на обстоятелствата по тяхната идентификация по време на осъществяване на операцията или сделката, копие от новата съдебна регистрация в 7 - дневен срок от вписване на промяната в регистъра.

4.1.6. В случаите на извършване на операция или сделка в полза на трето лице без упълномощаване или чрез трето лице - приносител на документи за извършване на операцията или сделката, при идентифицирането се установяват трите имена, ЕГН и връзката на лицето, непосредствено извършващо сделката, със съответното физическо или юридическо лице.

4.2. Конкретни разпоредби

4.2.1. Служителите идентифицират клиентите - юридически лица, като за всеки клиент съставят документално досие, съдържащо:

- Официално извлечение за актуално състояние от съответния регистър, а ако лицето не подлежи на регистрация - заверен препис от учредителния акт и регистриране на наименованието, седалището, адреса и представителя;
- Копие от картата за идентификация или съответно от регистрационното

удостоверение в срока на валидност по чл. 17, ал.3 и ал. 4 от Закона за регистър БУЛСТАТ, за лицата, които подлежат на вписване по този регистър.

- Копие от идентификационен номер на лицата, чиято регистрация подлежи на вписване съгласно изискванията на Данъчно-осигурителния процесуален кодекс;
- Копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация на лицата, извършващи сделки и операции във връзка с тази дейност, когато определена дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистрация;
- Нотариално заверено пълномощно за изрично овластяване, когато юридическите лица предоставят възможност на пълномощници да се разпореждат с парите и/или финансовите инструменти собственост на юридическите лица. Ако посредникът е от държава, която няма еквивалентно законодателство за мерки срещу изпиране на пари и финансиране на тероризъм, при първоначалното установяване на търговски отношения се прилага пълна процедура за проверка на идентификацията.
- Образец от подписите на лицата, които са оправомощени да представляват юридическото лице и да се разпореждат с парите от сметките му или с неговите финансови инструменти;
- Документи за извършена идентификация на самоличността на свързаните лица, които стоят зад юридическото лице (попечители, директори, действителни собственици);

4.2.2. За *юридически лица*, регистрирани в чужбина, служителите съставят досие със сравними документи.

V. СЪБИРАНЕ, ОБРАБОТКА И СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯТА

5.1 Събирането, обработването, съхраняването на информацията за клиентите за извършваните от тях операции, се извършва от служителите на Дружеството. Действия по допълнително събиране на информация се предприемат при наличие на описаните хипотези относно съмнителни клиенти, сделки или операции.

5.2 Събираната допълнителна информация, може да бъде различна за всеки конкретен случай, в зависимост от вида на клиента, характера на неговата дейност, бизнес отношенията с него, размера на извършваните от него операции или сделки, и др. Събирането на информацията се извършва при строго спазване законите на страната. Събраната информация може да служи само за целите на ЗМИП и ЗМФТ.

5.3 Съхраняването на информацията, касаеща съмнителни операции и сделки за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм, се осъществява от Ръководителя на отдела за Вътрешен контрол. Срокът за съхраняване на данните за такива операции, сделки, клиенти и документацията по тях е 5 (пет) години. При поискване, всички тези данни и документи, се предоставят на Държавна агенция "Национална сигурност"- в оригинал или като служебно заверен препис.

5.4 Постъпилата информация със съмнение за изпиране на пари се съхранява на оригинални хартиени носители. При въвеждането на тази информация на магнитен носител се създава специално защитен файл.

VI. ПРЕДАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯТА ПРИ ВЪЗНИКВАНЕ НА СЪМНЕНИЕ ЗА ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕ НА ТЕРОРИЗЪМ

6.1. При възникване на съмнение за изпиране на пари, служителят незабавно съобщава на Ръководителя на отдела за Вътрешен контрол и/или на управителните органи на Дружеството за съмнителната операция;

6.2. Ръководителят на отдела за Вътрешен контрол задължително вписва всяко съобщение от служителите на Дружеството в специален дневник, като в него полагат подписи лицето, предало и лицето, приело сигнала за съмнителност. Дневникът за хронологично отбелязване на съмнителни операции се прошнурова, пронумерова, подпечатва, подписва и съхранява от Ръководителя на отдела за Вътрешен контрол.

6.3. Служителите незабавно уведомяват Ръководителя на отдел Вътрешен контрол и/или управителя, за всички допълнителни факти и обстоятелства, които са им станали известни във връзка с възникнало съмнение за изпиране на пари.

6.4. При наличие на съмнение за изпиране на пари и/ли на финансиране на тероризъм, служителите на Дружеството:

6.4.1 посочват в хронологичен ред пълни подробности за възможното нарушение, включително и това, което е необичайно, нередно или съмнително за операцията или сделката;

6.4.2 информират Ръководителя на отдел Вътрешен контрол дали това е първи опит за нарушение от съответното физическо или юридическо лице;

6.4.3 запазват в тайна всички факти и обстоятелства, и по надлежния ред ги докладват на Ръководителя на отдел Вътрешен контрол и/или ръководството на дружеството.

6.4.4 съхраняват всички документи за опит да се измами дружеството, или да се прикрият следи от предишно нарушение;

6.4.5 разкриват пред Ръководителя на отдел Вътрешен контрол номерата на банковите сметки, имената на организациите и основанията, въз основа на които заподозряното лице е наредило прехвърляне на средства, пораждащи съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм.

6.5. Служителите на Дружеството, както и лицата, които го управляват и представляват, не могат да уведомяват клиент, за който е възникнало съмнение за изпиране на пари.

VII. РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

7.1. При установяване на факти, предизвикващи съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм, Дружеството незабавно уведомява Държавна агенция "Национална сигурност" преди извършването на сделката или операцията, като забавя нейното осъществяване в рамките на допустимия срок, съгласно нормативните актове, уреждащи съответния вид дейност. При обективна невъзможност да има забавяне, уведомяването се извършва веднага след нейното завършване. Уведомлението се извършва в писмена форма по образец, като към него се прилагат служебно заверени копия от всички събрани документи за операцията или сделката, и за клиента.

7.2 Дружеството уведомява на месечна база до 15-то число на месеца, следващ месеца, за който се отнася информацията, Държавна агенция "Национална сигурност" за всяко плащане в

брой на стойност над 30 000 (тридесет хиляди) лева или равностойността им в чужда валута, извършено от или за негов клиент.

7.3. Разкриването на информацията не може да бъде ограничено по съображения за класифицирана информация, представляваща служебна тайна, банкова или търговска тайна, и не поражда отговорност за нарушаване на други закони.

VIII. ОБУЧЕНИЕ НА СЛУЖИТЕЛИТЕ

8.1. Дружеството запознава всички свои служители с изискванията и разпоредбите на ЗМИП, Правилник за прилагане на ЗМИП (ППЗМИП) и ЗМФТ и периодично провежда курсове, работни срещи, дискусии за обучение по методите за изпиране на пари и финансирането на тероризма, тълкуването и приложението на нормативната уредба в областта на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

8.2. Дружеството организира текущо запознаване и разясняване на всички изменения и допълнения на нормативната уредба в областта на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

8.3. Обучението на служителите за спазване на изискванията на ЗМИП, актовете за неговото прилагане, ЗМФТ и настоящите Вътрешни правила, се извършва от Ръководителя на отдел Вътрешен контрол най-малко веднъж годишно за всички, и поотделно - за всеки новопостъпил служител.

8.4. Всички служители на Дружеството са длъжни да спазват настоящите Вътрешни правила. Контролът по спазването им се възлага на Ръководителя на отдел Вътрешен контрол.

8.5. Всички служители попълват декларации, че са запознати с настоящите Вътрешни правила и се задължават да ги спазват.

IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Настоящите Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма са приети с решение на Общото събрание на Дружеството на 15.10.2010 г.

Управители: _____



ДЪРЖАВНА АГЕНЦИЯ „НАЦИОНАЛНА СИГУРНОСТ”
САД „ФИНАНСОВО РАЗУЗНАВАНЕ”

1040 София, ул. „Славянска” №.4, тел. 814 7951, факс 981 78 73

Рег. №.ФР. 81-03-04/05.05.2011
2 екз.

ДО
АНТОН АТАНАСОВ ПАНАЙОТОВ
И
РАДОСЛАВ ДИМИТРОВ ИВАНОВ
УПРАВИТЕЛИ НА
„АЛАРИК СЕКЮРИТИС” ООД
ГР. СОФИЯ 1301
УЛ. ЕКЗАРХ ЙОСИФ № 7, АП. 7

ГОСПОДА,

Уведомявам Ви, че представените от Вас Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма са утвърдени със Заповед № 3-1028/ 28.04.2011 г. на Председателя на Държавна агенция „Национална сигурност”.

Отп. в 2 екз.
№ 1 - за САД „ФР”
№ 2 - за адресата

ЗА ДИРЕКТОР НА САД
„ФИНАНСОВО РАЗУЗНАВАНЕ”



Н. Алдимиров

25.05..... 2011 г.