

ЕДИННИ ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА

на Висшия адвокатски съвет

за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма

*(Приложими от адвокатите, когато осъществяват дейност по чл. 4, т.15 от Закона
за мерките срещу изпирането на пари)*

Съдържание:

ГЛАВА ПЪРВА. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Предмет, цели и обхват

ГЛАВА ВТОРА. КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА

Раздел I. Общи правила за прилагане на мерките за комплексна проверка

Раздел II. Идентифициране на клиенти и проверка на тяхната идентификация

Раздел III. Идентифициране на действителния собственик на клиент и проверка на неговата идентификация

Раздел IV. Изясняване на произхода на средствата

Раздел V. Наблюдение

Раздел VI. Особени правила при установяване на делови взаимоотношения или извършване на случайна операция или сделка без присъствието на клиента – дистанционно

Раздел VII. Опростена комплексна проверка

Раздел VIII. Разширена комплексна проверка

ГЛАВА ТРЕТА. КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ, СДЕЛКИИ КЛИЕНТИ

Раздел I. Съмнителни операции и сделки

Раздел II. Оценка на информацията

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА. СЪБИРАНЕ, СЪХРАНЯВАНЕ И РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Раздел I. Събиране на информация

Раздел II. Съхраняване на информация

Раздел III. Разкриване на информация пред компетентните органи

ГЛАВА ПЕТА. ОЦЕНКА НА РИСКА

ГЛАВА ШЕСТА. ВЪТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИЯ И КОНТРОЛ

ЕДИННИ ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА
на Висшия адвокатски съвет
за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на
тероризма
(Приложими от адвокатите, членове на адвокатски колегии, при
осъществяване на дейност по чл. 4, т.15 от Закона за мерките срещу
изпирането на пари)

ГЛАВА ПЪРВА
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

ПРЕДМЕТ, ЦЕЛИ И ОБХВАТ

Предмет

Чл. 1.(1) Настоящите правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари са приети от Висшия адвокатски съвет, на основание чл. 101, ал.4 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 от адвокатите, когато по занятие извършват правни консултации, само в посочените в закона и в настоящите правила случаи.

(2) Настоящите правила се прилагат от адвокатите в изпълнение на изискванията на българското законодателство и законодателството на Европейския съюз (ЕС), в сферата на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма .

Приложно поле

Чл. 2. (1) Всеки адвокат, когато в своята дейност по занятие извършва правни консултации, прилага мерките по чл. 4, т. 1-6 при условията на настоящите правила, в предвидените от закона случаи, а именно:

1. подпомага или участва в планирането или изпълнението на операция, сделка или друго правно или фактическо действие на свой клиент относно:

а) покупко-продажба на недвижим имот или прехвърляне на предприятие на търговец;

б) управление на средства, финансови инструменти или други активи на клиента;

в) откриване, управление или разпореждане с банкова сметка, със спестовна сметка или със сметка за финансови инструменти;

г) набавяне на средства за учредяване на юридическо лице или друго правно образувание, увеличаване на капитала на търговско дружество, предоставяне на заем или всяка друга форма на набавяне на средства за осъществяване на дейността на юридическо лице или друго правно образувание;

д) учредяване, регистриране, организиране на дейността или управление на доверителна собственост, търговец или друго юридическо лице, или друго правно образувание;

е) доверително управление на имущество, включително тръстове, попечителски фондове и други подобни чуждестранни правни образувания, учредени

и съществуващи съобразно правото на юрисдикциите, допускащи такива форми на доверителна собственост.

2. Действа за сметка на и/или от името на свой клиент в каквато и да е финансова операция.

3. Действа за сметка на и/или от името на свой клиент в каквато и да е сделка с недвижим имот.

4. Предоставя адрес на управление, адрес за кореспонденция, офис и/или други сходни услуги за целите на регистрацията и/или функционирането на юридическо лице или друго правно образувание.

(2) Настоящите правила не се прилагат от адвокатите, когато те осъществяват защита или представителството на клиент във или по повод на производство, регламентирано в процесуален закон, което е висящо, предстои да бъде образувано или е приключило, както и когато извършва други адвокатски дейности, "различни от тези посочени в чл. 4, т. 15 от ЗМИП.

Цел и съдържание

Чл. 3. Тези правила имат за цел да установят:

1. ясни критерии за разпознаване на съмнителните операции или сделки и клиенти;

2. система за изпълнение на задълженията, установени в ЗМИП, в Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ) и в актовете по прилагането им;

3. 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;

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

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

6. правила и организация за изпълнение на задълженията за изясняване произхода на средствата и източника на имущественото състояние;

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

8. периодите, 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;

9. правилата за обучение;

10. оценката на риска на дейността на адвокатите като лица, които по занятие извършват правни консултации, в посочените в закона случаи;

11. други правила, процедури и изисквания съобразно особеностите на дейността на адвоката.

12. да предпазят адвокатите от това да бъдат използвани, подпомагайки неволно престъпна дейност, в прането на пари и финансиране на тероризъм.

Мерки за превенция на изпирането на пари

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

1. комплексна проверка на клиентите чрез идентифициране на лица ;
2. събиране и изготвяне на документи и друга информация при условията и по реда на ЗМИП;
3. съхраняване на събраните и изготвените, за целите на ЗМИП, документи, данни и информация;
4. оценка на риска от изпиране на пари;
5. разкриване на информация относно съмнителни операции, сделки и клиенти в предвидените от закона случаи;

Мерки срещу финансирането на тероризма

Чл. 5. По смисъла на ЗМФТ и съгласно тези правила, мярка за превенция на използването на финансовата система за целите на финансиране на тероризъм е уведомяване на председателя на Държавна агенция "Национална сигурност".

ГЛАВА ВТОРА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА

Раздел I

ОБЩИ ПРАВИЛА ЗА ПРИЛАГАНЕ НА МЕРКИТЕ ЗА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА

Комплексна проверка

Чл.6. Комплексната проверка на клиентите на адвоката включва:

1. идентифициране на клиенти и проверка на тяхната идентификация въз основа на документи, данни или информация, получени от надеждни и независими явни източници на информация, като интернет, регистри с онлайн достъп и др.;
2. идентифициране на действителния собственик на клиент, различен от физическо лице и предприемане на подходящи действия за проверка на неговата идентификация по начин, който дава достатъчно основание на Адвоката да приеме за установен действителния собственик, включително прилагане на подходящи мерки за изясняване на структурата на собственост и контрол на клиента;
3. събиране на информация и оценка на целта и характера на деловите взаимоотношения, които са установени или предстои да бъдат установени с клиента, в случаите по чл.2 от тези правила;
4. изясняване, в предвидените от закона случаи, на произхода на средствата, чрез които ще се извърши плащането по сделката или операцията, чрез подаване на декларация от клиента;
5. при договори с продължително изпълнение и с предмет, който попада в приложното поле на чл. 2, ал.1, текущо наблюдение върху установените делови взаимоотношения и проверка на сделките и операциите, извършвани през цялото времетраене на тези взаимоотношения, доколкото те съответстват на рисковия профил

на клиента и на събраната при прилагане на мерките по т. 1 – 4 информация за клиента и/или за неговата стопанска дейност, както и своевременно актуализиране на събраните документи, данни и информация.

Случаи, в които се прилагат мерките за комплексна проверка

Чл.7.(1) Адвокатът прилага мерките за комплексна проверка, когато извършва някоя от дейностите по чл.2, като задължително отчита вида, степента и обема на прилаганите мерки в следните случаи:

1. установяване на делови взаимоотношения;
2. извършване на случайна операция или сключване на случайна сделка на стойност, равна или надвишаваща левовата равностойност на 15 000 евро или тяхната равностойност в друга валута, независимо дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция, или чрез няколко свързани операции;
3. извършване на случайна операция или сключване на случайна сделка на стойност, равна или надвишаваща левовата равностойност на 5000 евро или тяхната равностойност в друга валута, когато плащането се извършва в брой, независимо дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция, или чрез няколко свързани операции, а ако сделката надхвърля равностойността на 5000 евро - да предупреди клиента, че нарушава Закона за ограничаване на плащанията в брой;
4. съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризъм;
5. съмнения относно достоверността или адекватността на идентификационните данни на клиента;

(2) В случаите, при които поради характера на случайната операция или сделка нейната стойност не може да бъде определена към момента на извършването ѝ, мерките за комплексна проверка на клиента се прилагат не по-късно от момента, в който стойността на операцията или сделката бъде определена, доколкото адвокатът е информиран за тази стойност или участва в сделката като пълномощник и ако стойността е равна или надвишава:

1. левовата равностойност на 15 000 евро или тяхната равностойност в друга валута, независимо от начина, по който се извършва плащането, и дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция или чрез няколко свързани операции;
2. левовата равностойност на 5000 евро или тяхната равностойност в друга валута, когато плащането се извършва в брой, независимо дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция или чрез няколко свързани операции.

(3) Случаите по ал. 2 не изключват задължението за прилагане на мерките за комплексна проверка на клиента при условията на ал. 1, т. 1.

(4) Ал. 1 и ал.2 не се прилагат в случаите, при които се сключва съдебна спогодба или извънсъдебна спогодба във връзка с възможно, предстоящо, висящо или приключило дело.

Момент, в който се прилагат мерки за комплексна проверка

Чл. 8.(1) Предвидените в чл. 6 мерки за комплексна проверка се прилагат преди установяване на делови взаимоотношения или извършване на операция или сделка, чрез попълване на формуляр „Информация за клиента“ (Приложение №1).

(2) Мерките за комплексна проверка на клиентите се прилагат и винаги, когато възникне съмнение за верността, актуалността или адекватността на представените идентификационни данни за клиентите и за техните действителни собственици, или когато се получи информация за промяна в тях.

Отказ от извършване на Случайна операция или сделка и прекратяване на Делови взаимоотношения

Чл. 9.(1) В случаите, в които Адвокат не може да изпълни изискванията за комплексна проверка по чл. 6, т. 1 - 4, той е длъжен да предупреди клиента, че ще трябва да откаже извършването на Случайната операция или сделка или установяването на Делови взаимоотношения, ако не бъде попълнен формуляра „Информация за клиента“ (Приложение №1) с достоверна информация.

(2) В случаите на вече установени делови взаимоотношения, при които адвокатът не може да спази изискванията за комплексна проверка по чл. 6, той е длъжен да прекрати тези взаимоотношения.

(3) Адвокатът отказва встъпване в делово взаимоотношение и/или извършване на Случайна операция или сделка с Клиент, включително неговия действителен собственик и/или представляващ или пълномощник, включен в списъците по чл. 4б от ЗМФТ, като докладва това обстоятелство по реда на Глава четвърта.¹

(4) Разпоредбите по ал. 1 – 3 не се прилага от адвоката, когато той установява правното положение на клиент при или по повод на производство, регламентирано в процесуален закон, което предстои да бъде образувано е висящо, или е приключило, включително при предоставяне на правна консултация за образуване или за избягване на такова производство.

(5) Разпоредбите по ал. 1 – 3 не се прилагат от адвоката, когато той защитава или представлява клиент при или по повод на производство, регламентирано в процесуален закон, което предстои да бъде образувано е висящо, или е приключило, включително при предоставяне на правна консултация за образуване или избягване на такова производство.

Чл. 10. Адвокатът поддържа актуална събраната чрез прилагането на мерките за комплексна проверка информация за своите клиенти и за извършваните от тях операции и сделки, за целия период на деловото правоотношение, като периодично (не по-малко от веднъж годишно) преглежда и актуализира при необходимост поддържаните бази от данни и клиентски досиета, като прилага мерките за комплексна проверка, включително когато му стане известно, че е настъпила промяна в обстоятелствата по отношение на клиента.

¹ Списъците по чл. 4б от ЗМФТ могат да бъдат видени на следните интернет страници:

<https://webgate.ec.europa.eu/europeaid/fsd/fsf#!/files>

<https://www.sanctionsmap.eu/#/main>

<https://scsanctions.un.org/search/>

[https://www.mfa.bg/bg/ministerstvo/merki-sreshtu-finansiraneto-na-terorizma¹](https://www.mfa.bg/bg/ministerstvo/merki-sreshtu-finansiraneto-na-terorizma<sup>1</sup)

Раздел II

ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТИ И ПРОВЕРКА НА ТЯХНАТА ИДЕНТИФИКАЦИЯ

Идентификация

Чл. 11. Идентифицирането на клиентите и проверката на тяхната идентификация се извършват чрез използване на документи, данни или информация от други надежден и независим източник, като публични регистри и др.

Идентификация на Клиент – физическо лице

Чл. 12.(1) Идентификацията на клиент – данните за физическото лице се събират чрез предоставяне на официален документ за самоличност, който трябва да бъде с валиден срок и снимка на лицето. Задължително се сменя и съхранява копие от предоставения документ.

(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 за самоличност, чийто срок на валидност не е изтекъл и на който има снимка на физическото лице;
4. всяко гражданство, което лицето притежава;
5. държава на постоянно пребиваване и адрес (номер на пощенска кутия не е достатъчен).

(3) Когато в официалния документ за самоличност не се съдържат данни за:

1. име, дата и място на раждане и гражданство на лицето – необходимо е да се изиска друг официален документ за самоличност на лицето, който съдържа липсващата информация. Предоставеният документ се приема в допълнение на основния (напр. международен или друг паспорт, шофьорска книжка, социално осигурителен идентификатор, данъчен идентификатор);

2. държава на пребиваване, адрес или уникален идентификационен номер – данните се набавят от друг официален документ, издаден от надежден и достоверен източник (напр. шофьорска книжка, данъчна декларация, удостоверение за пребиваване от МВР, договор за наем, битови сметки с виден адрес и др.). Не се приемат като доказателство за установяване на актуален адрес сметки и фактури от мобилни оператори;

3. от тези допълнителни документи също се сменя копие;

(4) При липса на възможност за удостоверяване на някоя от посочените по-горе данни, адвокатът е длъжен да предупреди клиента, че предоставянето на услугата/встъпването в делови отношения с лицето ще трябва да бъде отказано съобразно чл. 17, ал.1 от ЗМИП.

(5) За клиенти физически задължително се изисква информация за: професионалната дейност и целта и очаквания характер на деловите взаимоотношения с попълване на формуляр „Информация за клиента“. (Приложение №1).

(6) При чуждестранните физически лица, в зависимост от националността и статута на пребиваване, може да е необходимо едновременното представяне на повече от един документ.

(7) При идентификацията на клиент – физическо лице адвокатът извършва и проверка дали същият е включен в някои от списъците по чл. 46 от ЗМФТ, дадени като пояснение към чл.9, ал.3 от правилата.

(8) Въз основа на оценката на риска, както и на база резултатите от Националната оценка на риска, адвокатите могат да събират допълнителни данни, информация и документи при условията и по реда на Правилата, ЗМИП и ППЗМИП.

Идентификация на Клиент - юридическо лице

Чл. 13. (1) Идентификацията на клиент - юридическо лице или друго правно образувание се извършва чрез представяне на оригинал или нотариално заверено копие на официално извлечение от съответния регистър за актуалното му състояние, заверено копие от учредителния договор, учредителния акт или от друг документ, за установяване на данните по ал. 4.

(2) При наличието на ЕИК и/или БУЛСТАТ на клиент – юридическо лице или друго правно образувание, регистрирано на територията на България, или при наличието на официален публичен търговски или дружествен регистър в държавата, в която е регистриран клиентът - юридическо лице или друго правно образувание, идентификацията се осъществява чрез извършване на справка в съответния публичен регистър по партидата на клиента - юридическо лице или друго правно образувание. В случай че такава справка не е възможно да бъде извършена, следва да се приложи ал. 1 по-горе.

(3) При идентифицирането на клиент - юридическо лице или друго правно образувание адвокатите установяват и неговата структура на собственост, управление и контрол. Идентифицирането на юридическите лица и другите правни образувания се извършва чрез изискване на следните документи:

1. юридически лица, регистрирани в ТРРЮЛНЦ – снемане на справка от регистъра, в която са видни изброените по-горе данни;

2. юридически лица, които не са регистрирани в ТРРЮЛНЦ – представяне на оригинал или заверено копие на: извлечение или справка от съответния регистър за актуалното им състояние; устав, учредителен договор, учредителен акт или от друг документ, необходим за установяване на данните;

(4) При идентифицирането на юридически лица или други правни образувания се събират данни за:

1. наименованието;
2. правно организационната форма;
3. седалището;
4. адреса на управление;
5. адреса за кореспонденция;

6. актуалния предмет на дейност или целта и характера на деловите взаимоотношения или на случайната операция или сделка;

7. срока на съществуване;

8. контролните органи, органите на управление и представителство;

9. вида и състава на колективния орган на управление;

10. основното място на търговска дейност.

(5) Когато данните, необходими за идентифицирането на клиента – юридическо лице или друго правно образувание съгласно ал. 4, не попадат в обхвата на подлежащите на вписване в съответния публичен регистър обстоятелства, събирането им се извършва чрез представянето на други официални документи.

(6) При идентификацията на клиент - юридическо лице, адвокатите извършват и проверка дали същият е включен в някои от списъците по чл. 46 от ЗМФТ, дадени като пояснение към чл.9, ал.3 от правилата.

(7) При встъпване в делови взаимоотношения или при извършване на случайна операция или сделка, когато извършваната от клиента - юридическо лице или друго правно образувание дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране, адвокатите събират заверено копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация, когато деловото отношение е свързано с тази дейност и съответната лицензия, разрешение или регистрация не са публично достъпни.

(8) По отношение на законните представители на клиента - юридическо лице или друго правно образувание, пълномощници и други физически лица (действителен собственик), които подлежат на идентифициране във връзка с идентификацията на клиент - юридическо лице или друго правно образувание, адвокатите извършват идентификация и събират данните съгласно чл. 12 и задължително правят и съхраняват копие от техните документи за самоличност.

(9) В случаите по ал. 2 адвокатът документира предприетите действия по извършване на справка в съответния публичен регистър и идентифициране на клиента юридическо лице или друго правно образувание. Действията по извършване на справка по ал. 2 се документират по начин, който:

1. позволява да бъдат установени:

а) дата и час на извършване на справка;

б) лице, извършило справка;

в) последната дата на актуализация по партидата на Клиента - юридическо лице, когато такава информация е налична в съответния регистър;

г) данните по ал. 4;

д) документите, съдържащи данни по ал. 4, когато същите не са видни в справка, но са налични в сканираните документи по партидата на Клиента – юридическо лице или друго правно образувание;

е) всички действия по идентифицирането посредством създаване на справка;

ж) други данни и информация по преценка на Адвоката, които са необходими за идентифицирането, и

2. не позволява:

а) промяна на поредността на предприетите действия;

б) неправомерно унищожаване и/или изтриване на справка;

в) неправомерен достъп, изменение или разпространение на справката.

Проверка на идентификацията

Чл. 14.(1) Проверката на събраните по реда на чл. 12 и чл. 13 идентификационни данни се извършва по преценка на адвоката чрез използването на един или повече от следните способности:

1. изискване на допълнителни документи;
2. потвърждаване на идентификацията от друго задължено лице по чл. 4 от ЗМИП или от лице, което следва да прилага мерки срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма в друга държава членка или в трета държава, законодателствата на които съдържат изисквания, съответстващи на разпоредбите на ЗМИП и ЗМФТ, чрез декларации или референции в съответна форма;
3. извършване на справки в електронни страници и бази 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;
4. извършване на справки в публично достъпни местни и чуждестранни официални търговски, фирмени, дружествени и други регистри;
5. 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;
6. друг способ, който дава основание на адвокатите да приемат идентифицирането на клиента за надеждно извършено;

(2) Предприетите по ал. 1 действия се документират, като в документите за извършената проверка на идентификацията задължително се съдържа и информацията относно датата и часа на нейното извършване, както и имената и длъжността на лицето, което я е извършило.

Събиране на данни за целта и характера на участието в делово взаимоотношение

Чл. 15.(1) При встъпване в делови взаимоотношения адвокатът събира данни за професионалната дейност на клиента и за целта и характера на участието му в деловото взаимоотношение.

(2) За целите на ал. 1 адвокатът използва документи, данни или информация от надеждни и независими източници, включително като изиска от клиента да попълни подготвени от адвоката въпросници „Информация за клиента“ (за физическо лице и за юридическо лице) (Приложение №1) или предприема други подходящи действия.

Раздел III

ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА ДЕЙВИТЕЛНИЯ СОБСТВЕНИК НА КЛИЕНТ И ПРОВЕРКА НА НЕГОВАТА ИДЕНТИФИКАЦИЯ

Идентифициране на Действителния собственик

Чл. 16.(1) За целите на идентифицирането на действителния собственик на клиент - юридическо лице или друго правно образувание, адвокатът изисква декларация съгласно Приложение №2 („Декларация за разкриване на действителен собственик на клиент - юридическо лице или друго правно образувание"), в случаите когато същият не може да бъде установен от справка в съответния регистър или чрез други документи и извършва и събира следните справки и документи:

1. справка от съответния български публичен регистър по чл. 63 от ЗМИП и документите по ал. 5;

2. други документи, от които да са видни действителният собственик, характерът и видът на собствеността или контролът върху юридическото лице, от които да няма съмнение, че лицето, за което е получена информацията по т. 1, е актуалният действителен собственик.(например: при АД се изисква извлечение от акционерна книга, при командитни дружества – списък на неограничено отговорните съдружници и пр.)

3. За всяко физическо лице, което е действителен собственик на клиент, се събират данните по чл. 12, ал. 2.

(2) За клиентите, чиито акции се търгуват на регулиран пазар, които се подчиняват 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 събира информацията за дяловото участие, подлежаща на разкриване по реда на Глава единадесета, раздел I от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (всеки акционер - физическо лице, с право на глас по-голямо или равно на 5 на сто или число,кратно на 5 на сто от броя на гласовете в общото събрание на дружеството), или аналогична информация в съответствие с аналогичния/еквивалентния закон в съответната държава, когато се касае за дружества, чиито акции се търгуват на регулиран пазар извън Република България.

(4) При проверката на идентификацията на действителния собственик на клиента адвокатът прилага предвидените в чл. 14 способности при отчитане нивото на риск, което произтича от установяване на деловото взаимоотношение и/или извършването на случайна операция или сделка.

(5) Адвокатът изисква и събира от клиенти с номинални директори, номинални секретари или номинални собственици на капитала удостоверение, договор или друг валиден документ според законодателството на юрисдикцията, в която са регистрирани, от които е видно кои са действителните собственици на клиента.

Раздел IV

ИЗЯСНЯВАНЕ НА ПРОИЗХОДА НА СРЕДСТВАТА

Способи за изясняване на произхода на средствата

Чл. 17. При установяване на делови взаимоотношения или при вече установени такива отношения, адвокатът изяснява произхода на средствата на клиента си чрез писмена декларация от клиента или от неговия законен

представител или пълномощник съгласно Приложение №3 („Декларация за произход на средства”).

Декларация за произход на средства

Чл. 18.(1) Декларацията по чл. 17 се предоставя от клиента на адвоката преди извършването на операцията или сделката.

(2) Адвокатът не приема за изяснен произхода на средствата, в случай че декларацията по чл. 17 не съдържа необходимите данни съгласно образеца Приложение №3.

Раздел V НАБЛЮДЕНИЕ

Текущо наблюдение

Чл. 19. Адвокатът осъществява текущо наблюдение върху установените от него делови взаимоотношения извършвани през цялото времетраене на тези отношения за съответствие с рисковия профил на клиента и на събраната при прилагане на мерките по чл. 6, т. 1– 4 информация за него и/или за неговата стопанска дейност, като своевременно актуализира събраните документи, данни и информация. Актуализацията се извършва за клиентите за висок и среден рисков профил - веднъж годишно, а за тези с нисък- веднъж на две години.

Текущо и разширено наблюдение

Чл. 20. Адвокатът поставя под текущо и разширено наблюдение определени категории делови взаимоотношения, както и всички сложни или необичайно големи сделки или операции, сделки или операции, които се извършват по необичайни схеми, както и всички сделки и операции, които нямат явна икономическа или законна цел, която може да се установи с оглед на информацията на разположение на адвоката или не съответстват на наличната информация за клиента. В тези случаи адвокатът осъществява по-интензивно по степен и характер наблюдение на деловите взаимоотношения с оглед на преценка дали сделките или операциите са съмнителни.

Раздел VI ОСОБЕНИ ПРАВИЛА ПРИ УСТАНОВЯВАНЕ НА ДЕЛОВИ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ ИЛИ ИЗВЪРШВАНЕ НА СЛУЧАЙНА ОПЕРАЦИЯ ИЛИ СДЕЛКА БЕЗ ПРИСЪСТВИЕ НА КЛИЕНТА (дистанционно)

Установяване на отношения без присъствие на Клиента

Чл. 21. В случай на установяване на делови взаимоотношения или извършване на Случайна операция или сделка без присъствието на клиента, адвокатът следва да предприеме предвидените в този раздел специални действия по идентификация и проверка на идентификацията на клиента.

Общи положения при идентификация без присъствие

Чл. 22(1) Когато идентификацията се извършва без присъствието на подлежащото на идентификация физическо лице, адвокатът изисква представяне на

копие на официален документ за самоличност, без да е необходимо представянето на оригинала на документа.

(2) При установяване на делови взаимоотношения или извършване на Случайна операция или сделка без присъствието на клиента, адвокатът извършва проверка на събраните идентификационни данни чрез използване на два или повече способа при условията на чл. 24.

(3) Адвокатът документира и съхранява данните за предприетите по тази глава действия.

Вътрешна система за проверка на идентификацията при дистанционни отношения

Чл. 23.(1) Адвокатът използва собствена изградена вътрешна система за контрол с цел ограничаване на рисковете, свързани с дистанционния характер на извършваните действия по идентифициране и проверка на идентификацията на физически лица, които подлежат на комплексна проверка по тези правила.

(2) Адвокатът използва вътрешната система, чрез която полага разумни усилия за ограничаване на възможността за:

1. предоставяне на неверни идентификационни данни от страна на подлежащото на идентифициране физическо лице;
2. използването на чужди идентификационни данни и документи за самоличност;
3. предоставяне на идентификационни данни и документ за самоличност под заплахата, принуда или други сходни обстоятелства;

(3) Адвокатът може да събира и други официални документи за самоличност или други официални лични документи.

Способи за проверка на идентификацията

Чл. 24.(1) При установяване на делови взаимоотношения или извършване на случайна операция или сделка по тази глава, заедно с и/или отделно от предвидените способности в чл. 14 за проверка на идентификацията адвокатът може да използва също и следните способности:

1. използване на традиционни способности за комуникация, като изпращането на писмо на адреса по документ за самоличност, провеждане на телефонен разговор, размяна на електронни съобщения по електронна поща, посочена от Клиента, и други разумно приложими способности;
2. провеждане на разговор с клиента чрез видеоконференция от Адвоката или на външен доставчик, ако се използват такива услуги;

(2) Адвокатът може да използва и други способности за комуникация с клиента посредством приложения за дистанционно общуване, базирани на технологии, гарантиращи достатъчно ниво на сигурност и криптиране (end-to-end encryption) на кореспонденцията.

Раздел VII ОПРОСТЕНА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА

Условия за прилагане на мерки за опростена комплексна проверка

Чл. 25. Адвокатът прилага мерки за опростена комплексна проверка при условията на чл. 26 и чл. 27 от ЗМИП.

Степен и обем на прилагане на мерките за опростена комплексна проверка

Чл. 26. Опростената комплексна проверка на клиентите изисква прилагането на всички мерки за комплексна проверка по чл. 6 при съобразяване на степента и обема на тяхното прилагане с нивото на риск чрез прилагане на една или повече от следните мерки:

1. идентификация на клиент физическо лице и проверка на идентификацията, без да е необходимо снемане на копие от документа за самоличност на лицето;

2. идентификация на физически лица представители, пълномощници, действителни собственици на клиент и проверка на идентификацията по време на или след установяване на делови взаимоотношения, без да е необходимо снемане на копие от документа за самоличност на лицето - при наличието на условия за ограничаване на риска;

3. съобразяване на честотата на извършване на идентификация и проверката на идентификацията спрямо съществуващи клиенти с нивото на риск;

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

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

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

Текуща преценка

Чл. 27. Адвокатът извършва текуща преценка за наличие на основание за прилагане на мерки за опростена комплексна проверка, когато в хода на изясняване произхода на средствата и при извършване на текущо наблюдение по отношение на установено делово взаимоотношение, установи:

1. наличие на съществена промяна във вида, стойността, обема, честотата, размера и начина на извършване на сделките и операциите, или

2. друга промяна, която би могла да окаже влияние върху нивото на установения риск, включително поради промяна на относителната тежест на рисков фактор, отчетен при оценката на клиентите, деловите взаимоотношения и случайните операции или сделки;

Категории лица, спрямо които могат да се прилагат мерки за опростена комплексна проверка

Чл. 28. При наличие на условията по чл. 25 адвокатът може да приложи мерки за опростена комплексна проверка по чл. 26 и спрямо следните категории лица:

1. кредитна институция, другите доставчици на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи и техните представители, финансовите институции по смисъла на Закона за кредитните

институции, застрахователи, презастрахователи и застрахователни посредници, инвестиционните посредници, колективните инвестиционни схеми и другите предприятия за колективно инвестиране, управляващите дружества и лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове и пенсионноосигурителните дружества от Република България от друга държава членка или от трета държава, законодателствата на които съдържат изискванията, съответстващи на разпоредбите на ЗМИП;

2. държавен или местен орган на Република България;

3. институция, изпълняваща властови функции в съответствие с правото на Европейския съюз при следните условия:

а) адвокатът е събрал достатъчно информация, която не поражда съмнение за идентичността на институцията;

б) институцията спазва процедури за отчетност и дейността ѝ е прозрачна; институцията се отчита пред орган на Европейския съюз, пред орган на държава членка или съществуват процедури за проверка, които гарантират контрол на нейната дейност;

4. международни организации, чиято правосубектност произтича от международен договор;

Раздел VIII

РАЗШИРЕНА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА

Случаи на прилагане на разширена комплексна проверка

Чл. 29. Адвокатът прилага мерки за разширена комплексна проверка в следните случаи:

1. при встъпване в делови взаимоотношения с видни политически личности и в хода на такива взаимоотношения, както и при извършване на случайна операция или сделка с видни политически личности;

2. при встъпване в делови взаимоотношения и в хода на такива взаимоотношения, както и при извършване на случайна операция или сделка с клиенти, установени във високорискови трети държави;

3. при сложни или необичайно големи сделки или операции, както и за операции или сделки без явна икономическа цел или законна цел. Преценката за сложни или икономически големи сделки или операции и сделки или операции без явна икономическа цел се прави от адвоката във всеки конкретен случай;

4. във всички други случаи, при които съгласно Секторната оценката на риска на Висшия адвокатски съвет или Националната оценка на риска е установен по-висок риск от изпиране на пари, финансиране на тероризъм;

5. във всички други случаи, при които адвокатът установява делови взаимоотношения или извършва случайна операция или сделка с клиент, чийто рисков профил е определен като „висок“ съгласно Глава пета на настоящите правила;

Видни политически личности

Чл. 30.(1) Адвокатът прилага мерки за разширена комплексна проверка по отношение на потенциални клиенти, съществуващи клиенти и действителни собственици, които са видни политически личности в Република България, в друга

държава членка или в трета държава, или в международни организации, както и по отношение на потенциални клиенти, съществуващи клиенти и действителни собственици, които са свързани с такива видни политически личности.

(2) В случаите, когато дадено лице е престанало да заема длъжност на видна политическа личност за период не по-малък от 1 година, адвокатът извършва оценка на риска от деловото взаимоотношение с клиента, за да се прецени необходимостта от продължаване прилагането на една или на няколко от мерките за разширена комплексна проверка.

Мерки за разширена комплексна проверка спрямо Видни политически личности

Чл. 31.(1) При встъпване в делови взаимоотношения или извършване на случайна операция или сделка с видна политическа личност адвокатът предприема в допълнение на мерките по чл. 4и следните мерки за разширена комплексна проверка:

1. изясняване на източника на имуществено състояние на клиента или неговия действителен собственик, като при наличието на механизъм за публичност адвокатът извършва периодично преглед и сравнение между информацията за декларираното имущество на клиента или неговия действителен собственик и информацията, установена в резултат на прилагането на мерките за комплексна проверка;

2. извършване на текущо и разширено наблюдение върху деловите взаимоотношения чрез периодичен преглед 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, с цел преценка за наличието на съществена промяна във вида, стойността, обема, честотата, размера и начина на извършване на сделките и операциите, която би могла да окаже влияние върху нивото на установения риск.

(2) Действията по ал. 1, т. 1 и т. 2 се документират и се актуализират на годишна база или на по-кратки периоди от време, ако адвокатът прецени, че е необходимо.

Идентифициране на Видни политически личности

Чл. 32.(1) Адвокатът следва да установи дали потенциален клиент, съществуващ клиент или действителен собственик е Видна политическа личност, която се използва един от следните източници на информация:

1. писмена декларация, изискана от клиента, с цел установяване дали лицето е видна политическа личност („Декларация за Видна политическа личност” Приложение №4);

2. информация, получена чрез прилагане на мерките за разширена комплексна проверка;

3. информация, получена чрез използването на вътрешни или външни бази данни;

(3) Декларацията за видна политическа личност може да се подаде до адвоката, включително чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис.

(4) Адвокатът прилага поне два от способите по ал. 1, за да установи дали клиентът или действителният собственик е видна политическа личност, когато:

1. клиентът или действителният му собственик е гражданин или местно лице 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, съгласно списъци публикувани на страницата на ДАНС;

2. клиентът е със структура на собственост, която включва номинални собственици и управители или по друг начин затруднява установяването на действителните собственици и/или предполага анонимност;

3. при липса на реална дейност в страната, видно от публикуваните финансови отчети.

Високорискови трети държави

Чл. 33. При встъпване в делови взаимоотношения или извършване на случайна операция или сделка с клиенти, установени във високорискови трети държави, съгласно актуалния списък на ЕК, на не сътрудническите държави, адвокатът предприема в допълнение на мерките по чл. 6 и следните мерки за разширена комплексна проверка:

1. текущо и разширено наблюдение на Деловите взаимоотношения, операциите и сделките с лица от Високорискови трети държави;

2. когато операцията или сделката с клиент от високорискова трета държава по т. 1 няма явна икономическа или законна цел, адвокатът полага разумни усилия да събере, доколкото е възможно, допълнителна информация за обстоятелствата, свързани с операцията или сделката, както и за нейната цел;

Допълнителни случаи на прилагане на мерки за разширена комплексна проверка

Чл. 34. В случаите на чл. 29, т. 3 и т. 5 адвокатът предприема в допълнение на мерките по чл. 6 и една или повече допълнителни мерки за разширена комплексна проверка съгласно чл. 36.

Наблюдение на сложни или необичайно големи сделки или операции

Чл. 35.(1) Адвокатът поставя под текущо и разширено наблюдение сложни или необичайно големи сделки или операции, както и операции и сделки без явна икономическа или законна цел, която може да се установи с оглед наличната информация за клиента.

(2) За целите на ал. 1 адвокатът, доколкото това влиза в кръга на неговата дейност, умения и знания, извършва преценка на сделките и операциите въз основа на събраната информация за техния характер, съответствието им с обичайната дейност на клиента и предмета му на дейност, стойността на операциите и сделките, тяхната честота, финансовото състояние на клиента, използваните платежни средства, както и въз основа на други показатели, характерни за дейността на клиента.

(3) При установяване на сделки или операции по ал. 1 адвокатът събира информация относно съществените елементи и стойността на операцията или сделката, съответните документи и другите идентификационни данни.

(4) Когато и доколкото е приложимо, адвокатът документира своята преценка относно наличието на условия за докладване по Глава четвърта в резултат на събраната информация, както и преценка на приложимостта на изключението за разкриване на информация по чл. 72, ал.9 от ЗМИП .

Допълнителни мерки за разширена комплексна проверка

Чл. 36.(1) Извън случаите по чл. 30 – чл. 35 адвокатът прилага мерки за разширена комплексна проверка на клиента съобразно риска и когато в резултат на идентифицирането и оценката на рисковете, които произтичат от установяването на делово взаимоотношение или от извършването на случайна операция или сделка, установят високо ниво на риск от изпиране на пари, финансиране на тероризъм и/или за използване на средства с престъпен произход.

(2) Мерките за разширена комплексна проверка по ал. 1 могат да включват:

1. изискване и/или събиране на по-голям обем от данни, документи и информация;

2. изискване на данни, документи и информация от различни източници с цел съпоставяне, събиране и/или проверка на вече събрани данни, документи и информация;

3. съобразяване честотата на извършване на действията по т. 1 и т. 2 с установеното ниво на риск от изпиране на пари, финансиране на тероризъм и/или използване на средства с престъпен произход;

4. изясняване на източниците на имущественото състояние на клиента;

Чл. 37.(1) Адвокатът по своя преценка може да прилага предвидените в чл. 36, ал.2 мерки за разширена комплексна проверка в допълнение на мерките за разширена комплексна проверка по чл. 32, чл. 34 и чл. 35.

(2) Видът и броят на конкретните мерки за разширена комплексна проверка, прилагани в случаите по чл. 36, и на допълнително прилаганите мерки за разширена комплексна проверка в случаите, както и степента и обемът им, се съобразяват с установения риск и се преценяват от адвоката за всеки конкретен случай.

(3) Действията за установяване наличието на обстоятелства, обуславящи прилагане на мерките по чл. 36 ал. 2 се документират и съхраняват по реда на Глава четвърта.

Глава трета

КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ, СДЕЛКИ И КЛИЕНТИ

Раздел I

СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ

Критерии за съмнителни сделки и операции

Чл. 38. Примерни критерии при наличието на които може да възникване съмнение за изпиране на пари чрез сделка или операция, при условие, че адвокатът е бил информиран от клиента за финансовите параметри на сделката, а не участва само с изготвянето на правни документи без да е запознат с финансовите и икономически условия, при които сделките са сключени и действията – извършени:

1. когато клиент поиска услуги, чрез които се стреми да прикрие по непозволен от закона начин резултатите от дейността си или дейността на предприятието му пред компетентните органи;

2. когато при покупка и бърза последваща продажба на активи, цената на придобиване се различава съществено от цената при последващата сделка доколкото адвокатът е участвал или подпомогнал и по-следващата продажба;

3. при придобиване на съществени по стойността си активи от страна на един клиент, когато финансирането на придобивните сделки е от източници, които не могат да бъдат установени и за които клиентът отказва да предостави информация на адвоката, с изключение на случаите, когато тези сделки се финансират със собствени средства, заеми от свързани лица при декларирана свързаност, както и чрез банкови заеми;

4. когато плащания по сделки на клиент са извършени от несвързано с клиента лице, без да е оповестено правното основание, на което третото лице извършва плащането;

5. когато адвокатът установи наличието на необичайно голям брой придобити активи съпоставен с доходите или приходите на клиента доколкото адвокатът има информация в какъв размер са доходите и приходите от дейността на клиента;

6. когато от адвоката е поискано извършване на услуги във връзка със сделки и действия, при които се поставя условие да не се разкрива самоличността на клиента или на други участващи в сделките лица, включително и чрез прикриването на тези лица с фиктивни участници в сделките и действията, в случай че клиентът няма личен, търговски или друг признат от закона интерес да се скрие самоличността на клиента или други обстоятелства във връзка с сделката или действието;

7. когато се използва ресурс от доверителни фондове без да е доказана правна връзка с фонда от страна на клиента.

Съмнителни клиенти

Чл. 39.(1) Критерии за клиенти, които създават съмнение, че се занимават с пране на пари, могат примерно да бъдат наблюдавани в следните случаи:

1. Клиенти, за които според обстоятелствата може да се направи обоснован извод, че не развиват дейност, дружества, които не водят счетоводство и не публикуват финансови отчети; дружества, при които действителния собственик е скрит зад номинални акционери или дружества, контролирани чрез номинални директори или директори - юридически лица, доколкото адвокатът е в състояние да установи;

2. Значително несъответствие на декларираното финансово състояние в рамките на извършваната комплексната проверка и демонстрирания стандарт на живот;.

3. Представители или пълномощници на клиенти, чиито документи, удостоверяващи тяхната самоличност и/или представителна власт, пораждат основателни съмнение в автентичността им;

4. Клиенти, при които е трудно да се идентифицират бенефициерите на доверителната собственост: това може да включва неограничена доверителна собственост, което дава неограничени права на доверителния собственик да посочва бенефициера измежду група бенефициери и да разпределя активите, обект на доверителна собственост, и когато доверителна собственост се учредява с цел управлението на акции на дадено дружество, което може да затрудни установяването на бенефициерите на активите, управлявани от доверителното управление;

5. Клиент, който откаже да удостовери с декларация произхода на паричните средства, с които се разплаща при осъществяване на операцията / сделката;

6. Клиентът предлага да бъдат съставени неверни документи при извършване на операцията и/или сключване на сделката, с цел прикриване на действителния характер на сделката или операцията и/или действителните отношения между страните;

7. Клиентът предлага операцията/сделката да бъде официално оформена по начин, различен от действителните отношения между страните, в случай че клиентът няма друг личен или имуществен интерес, несвързан с изпиране на пари или финансиране на тероризма;

8. Клиент от страна със статут на офшорна зона или определена като данъчно убежище, съгласно списък, публикуван на страницата на ДАНС.

9. Клиент от държава, неприлагащи препоръките на FATF /Financial Action Task Force/ или източниците на средствата му са от такава държава. съгласно списък, публикуван на страницата на ДАНС.

(2) Критерии за съмнителни средства на Клиенти са налице в следните случаи:

1. Критерий, свързан с размера на средствата на клиента, е налице в случаите на прекомерно висока или ниска цена спрямо номиналната или пазарна стойност, на която се прехвърлят акции или дялове на дружества, извън случаите когато прехвърлянето е между свързани лица и това не създава съмнение по изпиране на пари или финансиране на тероризъм, доколкото и когато е в компетентността на адвоката да установява тези факти.

2. Критерии, свързани с източниците на средствата:

а) получаване на плащане от трето лице по сделка, включително и за заплащане на данъци и такси без видима връзка или договорно основание;

б) средства, които се получават от или изпращат към сметка в трета държава, когато няма видима връзка между лицето, титуляр на сметката и клиента;

в) предоставеното обезпечение по сделка се намира в държава с по-висок риск.

Чл. 40. Критерии за Клиенти, които създават съмнение, че се занимават с финансиране на тероризъм, когато ангажимента на адвоката се договоря дистанционно, са налице в следните случаи:

1. клиенти (физически лица, юридически лица, групи и организации), спрямо които са наложени санкции за тероризъм или финансирането му с регламент на Европейския парламент и на Съвета, съгласно списъци, линкове към които се публикуват на страницата на Висшия адвокатски съвет;

2. клиенти (физически лица, юридически лица, групи и организации), посочени от Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации като свързани с тероризъм или финансирането му или спрямо които са наложени санкции за тероризъм или финансирането му с резолюция на Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации - след публикуване на информацията на интернет страницата на Министерството на външните работи, съгласно списъци, линкове към които се публикуват на страницата на Висшия адвокатски съвет;

3. физически лица, юридически лица, групи и организации, включени в списък, приет с решение на Министерския съвет по реда на чл. 5 от ЗМФТ.

Раздел II ОЦЕНКА НА ИНФОРМАЦИЯТА

Оценка на информацията

Чл. 41.(1) Адвокатът оценява за всеки отделен случай наличието на съмнение за изпиране на пари, финансиране на тероризъм и/или за използване на средства за престъпен произход с оглед цялата събрана и проверена информация за клиента, неговия рисков профил, деловото взаимоотношение, случайната операция или сделка и друга информация, свързана със случая.

(2) Посочените в чл. чл. 38, 39 и 40 критерии са неизчерпателно изброени и адвокатът може да прилага по своя преценка и с оглед на конкретния случай допълнителни индикатори.

(3) Критериите по чл. чл. 38, 39 и 40 могат да се проявяват както независимо един от друг, така и в различни комбинации един с друг. Въпреки това, самостоятелното проявление на отделен критерий не обуславя автоматично задължение за възникване на съмнение.

(4) Наличието на един или повече от посочените в чл. 38, 39 и 40 критерии и/или допълнително приложените по преценка на адвоката критерии за съмнителни сделки, операции или клиенти се преценяват по реда на ал. 1 с оглед вземане на решение за предприемане на действия по Глава четвърта и преценка на приложимостта на изключението за разкриване на информация по чл. 72, ал. 9 от ЗМИП.

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА СЪБИРАНЕ, СЪХРАНЯВАНЕ И РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Раздел I СЪБИРАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Събиране на информация

Чл. 42.(1) За целите на извършване на комплексна проверка адвокатът събира документи, данни и информация по негова преценка с оглед на конкретния случай.

Документите, данните и информацията следва да са относими към идентифицирането и проверката на идентификацията на клиентите и на лицата, които подлежат на идентифициране във връзка с идентифицирането на клиентите, а събирането им трябва да не противоречи на разпоредбите на нормативен акт.

(2) Допълнително събраните документи по този член се използват само за целите на извършване на комплексна проверка по ЗМИП, в рамките, по реда и при условията и ограниченията на ЗМИП, ППЗМИП и тези правила.

Дневник за съмнителни сделки и Клиенти

Чл. 43.(1) Адвокат, който извършва дейности по чл. 4, т.15 от ЗМИП, води специален дневник, в който се вписва:

1. всяко съобщение за възникнало съмнение за изпиране на пари, финансиране на тероризъм и/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 по реда на Глава четвърта, както и преценка на приложимостта на изключението за разкриване на информация по чл. 72, ал. 9 от ЗМИП;

2. заключение относно целта и характера на операциите или сделките, които попадат в обхвата на чл. 29. т. 3, както и заключение за наличие на съмнение за изпиране на пари, финансиране на тероризъм и/или за наличие на средства с престъпен произход, както и преценка на приложимостта на изключението за разкриване на информация по чл. 72, ал. 9 от ЗМИП.

(2) При възникване на съмнение по ал. 1 адвокатът открива преписка, в която се събират и подреждат по реда на тяхното постъпване всички документи, имащи отношение към извършените от него или неговите служители действия, свързани със съобщението или съответните операции и сделки по ал. 1.

(3) Адвокатът може да поддържа дневника в хартиен или електронен вид, като отговаря за неговото правилно съхранение, съгласно образец– Приложение №5.

Раздел II СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Срок на съхраняване

Чл. 44.(1) Адвокатът съхранява за срок 5 години всички събрани и изготвени съгласно тези правила документи, данни и информация.

(2). В случаите на установяване на делови взаимоотношения с клиенти, срокът по ал. 1 започва да тече от датата на прекратяването на отношенията.

(3) В случаите на извършване на случайна операция или сделка срокът по ал. 1 започва да тече от датата на тяхното извършване.

(4) Във всички останали случаи срокът по ал.1 тече съгласно разпоредбите на чл. 67 от ЗМИП.

Предоставяне на информация при поискване и изключения

Чл. 45.(1) За всички събрани и изготвени по реда на ЗМИП, ППЗМИП и настоящите правила документи, данни и информация се прилагат разпоредбите на чл. 68 от ЗМИП.

(2) Информацията, документите и данните за отделните сделки, операции и клиенти трябва да се съхраняват по начин, който да позволява тяхното съвременно възстановяване.

Лични данни

Чл. 46.(1) Събирането и съхраняването на информация по реда на ЗМИП, ЗМФТ, ППЗМИП и настоящите Правила, която съдържа лични данни по смисъла на Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните) (ОВ, L 119/1 от 4 май 2016 г.) и Закона за защита на личните данни не противоречи на разпоредбите на посочените нормативни актове за защита на личните данни, доколкото същото се извършва в изпълнение на задължение, установено с нормативен акт, а именно ЗМИП, ЗМФТ, ППЗМИП.

(2) Лични данни получени във връзка с изпълнение на дейностите по чл. 4, т. 15 от ЗМИП се обработват от адвоката въз основа на настоящите правила единствено за целите на предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма, без да се подлагат на по-нататъшна обработка по начин, който е несъвместим с посочените цели.

(3) Преди установяването на делови взаимоотношения или извършването на случайна сделка адвокатът предоставя на новите клиенти информацията, изисквана по силата на Общия регламент за защита на личните данни, която включва по-конкретно общо известие относно законните задължения на адвокатите да обработват лични данни за целите на предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Раздел III

РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ПРЕД КОМПЕТЕНТНИТЕ ОРГАНИ

Разкриване на информация пред ДФР на ДАНС

Чл. 47. (1) При съмнение и/или узнаване за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен произход се прилага разпоредбата на чл. 72 от ЗМИП.

(2) В случаите по ал.1 адвокатът не уведомява дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“, когато става дума за информацията, която получава от или относно някой от своите клиенти в процеса на установяване на правното му положение, или при защита или представителство на този клиент във или по повод на производство, регламентирано в процесуален закон, което е висящо, предстои да бъде образувано или е приключило, включително при предоставяне на правна консултация за образуване или избягване на такова производство, независимо дали тази информация е получена преди, по време на или след приключване на производството.

Предоставяне на информация при поискване и изключения

Чл. 48.(1) При получаване на уведомление за съмнителна сделка, операция или клиент дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална

сигурност" може да поиска от адвокат, информация относно тези съмнителни операции, сделки или клиенти.

(2) Адвокатът не следва да предоставя информация, която е получил от или относно някой от своите клиенти в процеса на установяване на правното му положение или при защитата или представителството на този клиент във или по повод на производство, регламентирано в процесуален закон, което е висящо, предстои да бъде образувано или е приключило, включително при предоставяне на правна консултация за образуване или за избягване на такова производство, независимо дали тази информация е получена преди, по време на или след приключване на производството.

Прилагане на мерки срещу финансиране на тероризъм

Чл. 49.(1) Когато в процесът на идентификация се установи, че клиент на адвоката е лице по чл. 40, адвокатът прилага следните мерки:

1. уведомява Държавна агенция "Национална сигурност", ако финансови средства на клиента се намират по доверителната сметка на Адвоката по чл. 39 от Закона за адвокатурата;

2. не извършва сделки със средствата по т.1.

(2) Адвокатът, изпълнил мярка по ал. 1, незабавно уведомява за това министъра на вътрешните работи, министъра на финансите, председателя на Държавна агенция "Национална сигурност" и Комисията за противодействие на корупцията и за отнемане на незаконно придобитото имущество.

Забрана за разкриване на информация от страна на Адвоката

Чл. 50.(1) Адвокатът не може да уведомява своя клиент или трети лица за извършено разкриване на информация по реда на тази глава.

(2) Забраната по ал. 1 не е пречка за разкриването на информация между адвокати от държави членки или от трети държави по чл. 27 от ЗМИП, които изпълняват професионалните си дейности в рамките на едно и също юридическо лице или по-голяма структура, към която принадлежи лицето и която има обща собственост, управление или контрол по прилагането на мерките за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари.

(3) Забраната по ал. 1 не е пречка за разкриването на информация между адвоката и други адвокати, както и между адвокати и лицата по чл. 4, т. 1 – 5, 8 – 10, 12 и 14 от ЗМИП в случаите, отнасящи се до един и същ клиент или една и съща сделка, в която участват две или повече лица, при следните условия:

1. лицата се намират в държава членка или в трета държава по чл. 27 от ЗМИП;

2. лицата са от една и съща професионална категория;

3. лицата имат задължения за опазване на служебна, банкова или търговска тайна и за защита на личните данни, съответстващи на българското законодателство;

4. информацията може да се използва единствено за предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризъм.

(4) Изключенията по ал. 2– 3 не се прилагат и не се допуска разкриване на информация между адвокат и лица от високорискови трети държави, както и ако

лицата по чл. 4 от ЗМИП не са изпълнили задълженията си по защита на личните данни, или са издадени указания за това от директора на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“.

(б) Достъпът на субектите на лични данни до обработваните за целите на превенцията на изпиране на пари и финансиране на тероризма техни лични данни от лицата и органите по ал. 1 се ограничава до степента, в която това се налага за ефективното прилагане на забраната по ал. 1 и доколкото същото е необходимо и пропорционално спрямо законните интереси на тези лица.

ГЛАВА ПЕТА ОЦЕНКА НА РИСКА

Изготвяне на оценка на риска на секторно равнище

Чл. 51.(1) Висшият адвокатски съвет изготвя и актуализира оценка на риска от изпирането на пари и финансирането на тероризъм на секторно равнище.

(2) Оценката по ал. 1 се изготвя съобразно разпоредбите на ЗМИП, ЗМФТ, и ППЗМИП, като се съобразяват и отразяват резултатите от националната оценка на риска, както и резултатите от наднационалната оценка на риска и препоръките на Европейската комисия.

(3) Секторната оценка на риска се актуализира на всеки две години. Оценката се актуализира и при следните случаи:

1. настъпване на значителна промяна на предоставяните или използваните продукти, услуги и механизми за доставка или по отношение на клиентите и географските фактори;

2. установяване от дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ в рамките на контролната им дейност на нарушения на ЗМИП, ЗМФТ и ППЗМИП, които се отразяват негативно на извършената от адвокатите оценка на риска;

3. настъпване на други събития или фактори, които биха могли да имат съществено значение за общото ниво на риск, произтичащ от дейността на адвокатите;

Изготвяне на оценка на риска от адвоката

Чл. 52.(1) За да установят, разберат и оценят рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, адвокатите изготвят, на основата на секторната оценка на риска, собствени оценки на риска, като отчитат съответните рискови фактори, освен ако са налице факти и обстоятелства, които налагат различна оценка на риска на съответния адвокат.

(2) Адвокатите, които допускат 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, включват в оценката си на риска и оценка на произтичащия от това риск.

(3) Оценката на риска се актуализира на всеки две години. Оценката се актуализира и при следните случаи:

1. настъпване на значителна промяна на предоставяните или използваните продукти, услуги и механизми за доставка или по отношение на клиентите и географските фактори;

2. установяване от дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ в рамките на контролната им дейност на нарушения на ЗМИП, ЗМФТ и ППЗМИП, които се отразяват негативно на извършената от адвокатите оценка на риска;

3. настъпване на други събития или фактори, които биха могли да имат съществено значение за общото ниво на риск, произтичащ от дейността на Адвокатите.

Определяне на рисков профил

Чл. 53. Въз основа на изготвената от него оценка на риска по чл. 51 адвокатът определя рисковия профил на клиента и на сделките с него, като в съответствие с определения профил прилага съответните мерките по чл. 4 или по чл. 5.

ГЛАВА ШЕСТА ВЪТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИЯ И КОНТРОЛ

Единни вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари

Чл. 53. (1) Единните вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари, приложими от адвокатите, като задължени лица по чл. 4, т. 15 от ЗМИП се приемат от Висшия адвокатски съвет и са задължителни за прилагане от всички адвокати, извършващи дейности посочени в чл. 4, т. 15 от ЗМИП.

(2) В 7-дневен срок от приемането на Единните вътрешни правила същите се публикуват на интернет страниците на Висшия адвокатски съвет и на Държавна агенция „Национална сигурност“.

(3) В 14-дневен срок от публикуването по ал. 2 членовете на адвокатските колегии представят съответно на адвокатските съвети на адвокатските колегии декларация съгласно образец, утвърден от директора на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ и публикуван на интернет страницата на Държавна агенция „Национална сигурност“ (**Приложение № 6**). колегията, в която членува придружаващият адвокат

(4) Ново вписаните адвокати представят декларациите по ал. 3 в 14-дневен срок от вписването им

(5) Адвокатските колегии водят регистър, по образец (**Приложение № 7**) в който отразяват подадените декларации на техните членове за присъединяване към Единни вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари, приложими от адвокатите.

(6) Декларациите по ал.3 и ал.4 се съхраняват от съответните адвокатски колегии по досиетата на всеки от адвокатите.

Вътрешна организация и контрол

Чл. 54. (1) Адвокатът отговоря лично за вътрешния контрол по изпълнение на задълженията си по ЗМИП, ЗМФТ, ППЗМИП и Правилата.

(2) Адвокатските дружества и адвокатските съдружия могат да прилагат настоящите правила, след като бъдат приети от тях.

(3) Клон на група от Европейския съюз, упражняваща адвокатска професия на територията на Република България по реда на чл. 77а от Закона за адвокатурата може да прилага настоящите правила, след като бъдат приети от него.

Въвеждащи и продължаващи обучения

Чл. 55. (1) Адвокатът провежда или преминава въвеждащо и продължаващо обучение за запознаването с изискванията на законодателството за превенция на прането на пари и с настоящите правила.

(2) Обученията по ал. 1 са насочени към правилното прилагане на мерките за комплексна проверка на клиентите, разпознаване на съмнителни операции, сделки, източници и клиенти, предприемане на необходимите действия при възникнали случаи на съмнение за изпиране на пари, финансиране на тероризъм и/или за наличие на средства с престъпен произход, както и на другите изисквания, предвидени във правилата. Отделните адвокатски колегии може да организират специализирани обучения за своите членове.

Заклучителни разпоредби

Чл. 56. За неуредените в настоящите Правила въпроси се прилагат съответно разпоредбите на ЗМИП, ЗМФТ и ППЗМИП.

Настоящите Единни вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризъм на Висшия адвокатски съвет, приложими от адвокатите, като задължени лица по чл. 4, т. 15 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, са приети от Висшия адвокатски съвет с Решение № 2777/7.08.2020 г., на основание чл. 101, ал. 4 във връзка с ал.1 от ЗМИП и на „Секторна оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм при дейността на адвокатите, в случаите при които те са задължени на прилагат мерките за превенция срещу изпиране на пари и финансиране на тероризъм“, приета с Решение № 2611/24.07.2020 г.

1. **Приложение № 1** – Формуляр „Информация за клиента – ФЛ“ и формуляр „Информация за клиента- ЮЛ“

2. **Приложение №2** – Декларация за действителен собственик;

3. **Приложение № 3** – Декларация за произход на средствата;

4. **Приложение № 4** – Декларация за видна политическа личност;

5. **Приложение № 5** – Дневник за съмнителни операции;

6. **Приложение № 6** – Декларация по чл. 64, ал.3 от ППЗМИП за запознаване с Единни вътрешни правила за контрол и предотвратяване на изпирането на пари и финансиране на тероризма.

7. **Приложение №7** – Регистър на подадените декларации, от членовете на адвокатските колегии, по чл. 64, ал.3 от ППЗМИП за запознаване с единни вътрешни правила за контрол и предотвратяване на изпирането на пари и финансиране на тероризма.