



БЪЛГАРО
АМЕРИКАНСКА
КРЕДИТНА
БАНКА

ПОЛИТИКА

за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма на „Българо-американска кредитна банка“ АД и на дъщерните дружества от групата на БАКБ АД, които са задължени лица по чл. 4 от ЗМИП

Приета с Решение на УС от 06.04.2023г.

РАЗДЕЛ I.

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 1. (1) „Българо-американска кредитна банка“ АД (БАКБ АД или Банката) е кредитна институция, вписана в Търговския регистър и Регистъра на юридическите лица с нестопанска цел към Агенцията по вписванията, ЕИК 121246419 и притежава пълен лиценз за предоставяне на всички банкови услуги, предвидени в Закона за кредитните институции, издаден от Българската народна банка. БАКБ АД осъществява дейност на българския пазар като универсална банка, предлагаща банкови услуги, съгласно Закона за кредитните институции.

(2) БАКБ АД е и лицензиран инвестиционен посредник и член на „Централен депозитар“ АД, както и на „Българска Фондова Борса“ АД.

(3) Дейността на Банката се регулира от Българската народна банка и Комисията за финансов надзор.

Чл. 2. В качеството си на кредитна институция и инвестиционен посредник „Българо-американска кредитна банка“ АД е сред задължените лица, които прилагат мерки за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането пари по смисъла на чл. 4 от Закона за мерките срещу изпирането на пари.

РАЗДЕЛ II.

ЦЕЛИ И ОБХВАТ

Чл. 3. (1) Настоящата „Политика за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма на „Българо-американска кредитна банка“ АД, /“Политиката“/ регламентира общата рамка за контрол и организация в БАКБ АД, с оглед противодействие и недопускане използването на Банката и нейните ресурси за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

(2) Политиката се прилага и по отношение в дейността на дъщерните дружества от групата на Банката, когато тези дъщерни дружества са задължени лица да прилагат мерки за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането пари по смисъла на чл. 4 от Закон за мерките срещу изпирането на пари.

Чл. 4. (1) Банката е въвела подходящи мерки за предотвратяване на използването на БАКБ АД и дъщерните ѝ дружества за целите на изпирането на пари, финансирането на тероризма и/или операции с парични средства с престъпен произход, както и разпределение на задълженията и отговорностите в Банката, гарантиращи тяхното адекватно и ефективно прилагане.

(2) БАКБ АД прилага и спазва приложимото местно и единно европейско законодателство и глобалните международни стандарти за спазване на изискванията за противодействие с изпирането на пари и финансирането на тероризма, включително, но не само:

1. Закон за мерките срещу изпирането на пари /ЗМИП/;
2. Правилник за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари /ППЗМИП/;
3. Закон за мерките срещу финансирането на тероризма /ЗМФТ/;
4. Закон за ограничаване на плащанията в брой;

5. Регламент (ЕС) 2015/847 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 година относно информацията, придружаваща преводите на средства;
6. Общоевропейските регламенти, налагащи санкции и/или ограничителни мерки срещу отделни лица и ембарго върху определени стоки и технологии, вкл. стоки с двойна употреба;
7. Издаваните от Европейския банков орган насоки и препоръки за целите на превенция на изпирането на пари и финансирането на тероризма;
8. Глобалните стандарти и препоръки, разработени от Работната група за финансово действие срещу изпирането на пари Financial Action Task Force (FATF), Базелския комитет за банков надзор и "Волсберг" груп за целите на управление на риска от финансови престъпления.

РАЗДЕЛ III. ДЕФИНИЦИИ

Чл. 5. (1) По смисъла на тази Политика дефинициите, посочени по-долу, имат следното значение:

1. „Изпиране на пари“, когато е извършено умишлено, е:

- а) преобразуването или прехвърлянето на имущество, със знанието, че това имущество е придобито от престъпление или от акт на участие в престъпление, за да бъде укрит или прикрит незаконният произход на имуществото или за да се подпомогне лице, което участва в извършването на такова действие с цел да се избегнат правните последици от деянието на това лице;
- б) укриването или прикриването на естеството, източника, местонахождението, разположението, движението, правата по отношение на или собствеността върху имущество, със знанието, че това имущество е придобито от престъпление или от акт на участие в престъпление;
- в) придобиването, владението, държането или използването на имущество със знание към момента на получаването, че е придобито от престъпление или от акт на участие в престъпление;
- г) участието в което и да е от действията по б. „а-в“, сдружаването с цел извършване на такова действие, опитът за извършване на такова действие, както и подпомагането, подбуждането, улесняването или даването на съвети при извършването на такова действие или неговото прикриване.

Изпиране на пари е налице и когато престъплението, от което е придобито имуществото, е извършено в друга държава членка, или в трета държава и не попада под юрисдикцията на Република България.

2. „Финансиране на тероризъм“ е: прякото или косвеното, незаконното и умишленото предоставяне и/или събиране на финансови средства и други финансови активи или икономически ресурси, и/или предоставяне на финансови услуги с намерение те да бъдат използвани или със съзнанието, че ще бъдат използвани изцяло или частично за извършване на тероризъм, финансиране на тероризъм, набиране или обучаване на отделни лица или групи от хора с цел извършване на тероризъм, излизане или влизане през границата на страната, както и незаконно пребиваване в нея с цел участие в 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, кражба с цел набавяне на средства за извършване на тероризъм, подправка на официален документ с цел улесняване извършване на тероризъм, явно подбуждане към извършване на тероризъм или закана за извършване на тероризъм по смисъла на Наказателния кодекс.

3. „Високорискови дейности“ са: търговия и производство на оръжия, търговия със скъпоценни камъни и метали, виртуални валути, извършването на хазартна дейност, добивни индустрии и др., както и дейности, свързани с местни и чуждестранни видни политически личности, определени като високорискови, съобразно Националната оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма.

РАЗДЕЛ IV.

ОРГАНИЗАЦИЯ НА ДЕЙНОСТИТЕ ПО КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА

Чл. 6. (1) Банката разполага с подходяща и ефективна организационна и оперативна структура, изградена съобразно естеството и мащаба на финансовите продукти и услуги, предоставяни от БАКБ АД и нейните дъщерни дружества, необходима за прилагане на изискуемите от Банката мерки за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма (ИП/ФТ), като се обръща особено внимание на осигуряване на ресурсна обезпеченост на дейностите по превенция и противодействие на ИП/ФТ и вътрешното разпределение на функциите в рамките на институцията.

(2) Основните дейности на Банката по предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма, свързани с проверката и анализа на клиентите и техните операции са насочени към извършването на наблюдение на специфични рискове, като несъответствие с приложимите закони и разпоредби и въвеждането и прилагането на ефективни практики и за тяхното управление, както и за навременното идентифициране и докладване на съмнителни операции и поведение на клиентите, съгласно действащото законодателство.

Чл. 7. (1) Ръководните органи на Банката (Управителният и Надзорният съвет на БАКБ АД) упражняват наблюдение и контрол над прилагането на рамката за вътрешно управление и вътрешен контрол, за да се гарантира съответствие с приложимите изисквания в контекста на предотвратяването на ИП/ФТ.

(3) В съответствие с действащото законодателство в областта на ИП/ФТ, БАКБ АД е определила член на Управителния съвет, който отговаря за спазването на законовите, подзаконовите и административните разпоредби, вкл. и на ниво група.

(3) В Банката е създадена и функционира Специализирана служба по Закона за мерките срещу изпирането на пари. Ръководителят на специализираната служба отговаря за осъществяването на вътрешния контрол по изпълнението на задълженията на Банката и дъщерните ѝ дружества (задължени лица по ЗМИП), съгласно приложимото местно и европейско законодателство.

(4) Служителите на Банката, ангажирани в процеса на клиентско обслужване, поддържат актуална събраната информация за клиенти в хода на установените делови взаимоотношения с клиенти, като периодично преглеждат и актуализират при необходимост наличните бази от данни.

РАЗДЕЛ V.

ОЦЕНКА НА РИСКА ОТ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА

Чл. 8. (1) В основата на изготвяната Оценка на риска от изпирането на пари и финансирането на тероризма на БАКБ АД и на дъщерните дружества от групата на БАКБ, които са задължени лица по чл. 4 от ЗМИП е разбирането и оценяването на рисковете от изпирането на пари и финансиране на тероризма, присъщи на дейността на Банката, респективно на дъщерните ѝ дружества, като се отчитат съответните рискови фактори, включително тези които се отнасят до клиентите, държавите или географските зони, предлаганите продукти и услуги, извършваните операции и сделки или механизми за доставка.

(2) Оценката на риска от изпирането на пари и финансирането на тероризма на БАКБ АД и на дъщерните дружества от групата на БАКБ, които са задължени лица по чл. 4 от ЗМИП е съобразена с Резултатите от Националната оценка на риска, публикувани на страницата на Държавна агенция „Национална сигурност“ и действащите регулаторни изисквания в областта на ИП/ФТ.

(3) Оценката на риска от изпирането на пари и финансирането на тероризма БАКБ АД и на дъщерните дружества от групата на БАКБ, които са задължени лица по чл. 4 от ЗМИП подлежи на регулярен периодичен преглед и актуализация при необходимост.

РАЗДЕЛ VI.

СТАНДАРТИ ПРИ УСТАНОВЯВАНЕ НА ДЕЛОВИ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

Чл. 9. Изградената в БАКБ АД система от правила, процедури и стандарти за първоначален подбор и идентификация, както и възможностите за проследяване и добро опознаване на клиентите и спецификите на тяхната дейност, извършването на 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 за него информация при прилагане на мерките, своевременното актуализиране на събраните документи, данни и информация, допринасят за намаляване на присъщия риск по отношение на клиентската база.

Извършване на идентификация и проверка на идентификационните данни на клиента

Чл. 10. (1) Като част от усилията за спазване на изискванията за борба с ИП/ФТ и гарантиране на надлежна проверка на клиентите, БАКБ АД е установила и прилага строги принципи и стандарти при установяване на делови взаимоотношения чрез извършване идентификация и проверка на самоличността на клиента, а когато е приложимо – и на неговите законни представители и пълномощници, както и на действителните собственици на юридическите лица.

(2) Мерките, които БАКБ АД прилага при извършване на комплексна проверка на своите клиенти, включва идентифициране на клиенти и проверка на тяхната идентификация, въз основа на документи, данни и информация от надеждни и независими източници;

идентифициране на действителния собственик и проверка на неговата идентификация; събиране на информация за и оценка на целта и характера на деловите взаимоотношения и изясняване на произхода на средствата.

(3) За определени, предварително обявени продукти и услуги, БАКБ АД практикува въстъпване в делови взаимоотношения и чрез използване на дистанционни средства за комуникация и установяване на делови взаимоотношения, като идентифицирането на клиента и последващата проверка да се извършват и чрез средства за електронна идентификация и удостоверителни услуги, предвидени в Регламент (ЕС) № 910/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 година относно електронната идентификация и удостоверителните услуги при електронни трансакции на вътрешния пазар или друг признат с нормативен акт начин за електронна идентификация, като в тези случаи се прилагат допълнителни мерки, които дават възможност на Банката да извърши верификация на идентификационната информация, събрана в рамките на процеса по проверка и одобряване на клиента.

Политики за установяване на делови взаимоотношения с лица, извършващи високорискови дейности

Чл. 11. При установяване на делови взаимоотношения с лица, извършващи високорискови дейности, БАКБ АД е изградила и прилага стриктна методология за извършване на комплексна проверка, въз основа на достатъчно документи, данни и информация, чрез която да се гарантира, че е налице достатъчно яснота по отношение на източниците на финансиране, извършена е оценка на всички елементи с репутационен характер, с оглед минимизиране и управление на риска от използване на продуктите и услугите, предоставяни от потенциалните клиенти на Банката за заобикаляне на законовите изисквания и разпоредби или извършване на дейност с противоположен характер.

РАЗДЕЛ VII.

ТЕКУЩ МОНИТОРИНГ НА КЛИЕНТИТЕ НА БАКБ АД И НАБЛЮДЕНИЕ ВЪРХУ ИЗВЪРШВАНИТЕ СДЕЛКИ И/ИЛИ ОПЕРАЦИИ

Чл. 12. (1) В съответствие с нормативните изисквания, Банката извършва текущ и периодичен мониторинг върху операциите, поведението и идентификационните данни на съответния клиент, като за целта през целия процес на съществуване на деловите взаимоотношения с клиента има право да изисква документи за изясняване на статута на клиента и/или осъществяваните трансакции, поставяне на клиентските операции и/или сделки под специален мониторинг.

(2) Честотата на текущия мониторинг върху установените делови взаимоотношения и проверка на сделките и операциите през цялото времетраене на тези взаимоотношения, включително доколко те съответстват на рисковия профил на клиента и на събраната при прилагане на мерките за комплексна проверка информация за клиента и/или за неговата стопанска дейност, е съобразена с нивото на риск на извършваните в рамките на деловото взаимоотношение сделки или операции.

РАЗДЕЛ VII.

ПОДАВАНЕ НА ВЪТРЕШНИ СИГНАЛИ

Чл. 14. (1) Всеки служител на Банката, в който възникне съмнение или който знае, че дадени операции или сделки са насочени към изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм е длъжен незабавно да уведоми за това Специализираната служба по ЗМИП на Банката.

(2) По отношение на всеки постъпил сигнал се предприемат предвидените във вътрешните правила на Банката действия.

РАЗДЕЛ VIII.

ПРИЛАГАНЕ НА МЕЖДУНАРОДНИ ОГРАНИЧИТЕЛНИ МЕРКИ

Чл. 15. (1) БАКБ АД стриктно прилага и спазва международните ограничителни мерки (санкции), наложени от Организацията на обединените нации (ООН), Европейския съюз (ЕС) и Служба за контрол на чуждестранните активи (OFAC).

(2) Санкциите, които обикновено се налагат, включват една или повече от следните мерки, предприети срещу лица или обекти, включени в санкционни списъци, публикувани от съответен орган на национално или местно ниво:

1. Ембарго – в двете му форми (финансово и търговско);
2. Забрани за определени видове търговия; и
3. Замразяване на активи.

(3) Спазването на международните ограничителните мерки означава, че Банката не предоставя платежни услуги, финансиране или икономически ресурси на физически лица, юридически лица и други правни образувания или правителствени организации, включени в ограничителни списъци или спрямо които има наложени санкции или на които не е разрешено да се предоставят финансови услуги, съгласно резолюции на Съвета за сигурност на ООН или влезли в сила регламенти и решения на ЕС, наложени във връзка с борбата срещу финансирането на тероризъм и предотвратяване разпространението на оръжия за масово унищожение.

(4) Като основна форма за проверка, за да постигне своята цел за редуциране на риска, Банката извършва проверки на клиенти и техните операции, с цел навременно идентифициране на санкционирани физически и юридически лица и други правни образувания, както преди установяване на деловите взаимоотношения, така и на други важни етапи от взаимоотношенията с клиента.

РАЗДЕЛ IX.

СРОКОВЕ ЗА СЪХРАНЕНИЕ НА ДОКУМЕНТИ И ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 16. Банката съхранява на данните за клиентите и документите за извършените сделки и операции, документите, свързани с установяване и поддържане на търговски или професионални отношения в нормативно определения 5 (пет) годишен срок, а по писмено указание на директора на САД „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“, срокът за съхраняване на информацията да бъде удължен до 7 (седем) години.

РАЗДЕЛ X. ОБУЧЕНИЯ

Чл. 17. (1) Банката осигурява въвеждащи и периодични продължаващи обучения на служителите във връзка с правата, задълженията и отговорностите на служителите на БАКБ АД при практическото приложение на разпоредбите на действащото законодателство и вътрешните правила на Банката, уреждащи мерките за предотвратяване изпирането на пари и/или финансирането на тероризма.

(2) Обученията имат за цел да повишат ефикасността при изпълнение на функциите на служителите на Банката и са насочени към разпознаване на съмнителни операции, сделки и клиенти, както и към предприемане на необходимите действия при възникнали случаи на съмнение за ИП/ФТ.

РАЗДЕЛ XI. ОДИТИРАНЕ

Чл. 18. Дейностите по превенция на ИП/ФТ в БАКБ АД са обект на периодичен преглед от страна на специализиран вътрешен одит, както и на оценка от страна на външен независим одитор при извършването на годишния задължителен одит на Банката.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. Настоящата Политика е приета на решение на Управителния съвет на БАКБ АД от 06.04.2023г.

§2. Политиката се прилага изцяло и в дейността на всички дъщерни дружества от групата на БАКБ, които са задължени лица по чл.4 от ЗМИП и обхващат цялата група на БАКБ АД.