



БЪЛГАРО  
АМЕРИКАНСКА  
КРЕДИТНА  
БАНКА

---

## **СТРАТЕГИЯ**

**за съответствие във връзка с превенция на изпирането на пари и финансирането на тероризъм**

**Приета с Решение на УС от 12.12.2024г., в сила от 23.12.2024г.**

## РАЗДЕЛ I.

### ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

**Чл. 1.** (1) „Българо-американска кредитна банка“ АД (БАКБ 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 осъществява дейност на българския пазар като универсална банка, предлагаща банкови услуги, съгласно Закона за кредитните институции.

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

(3) Дейността на Банката се регулира и е под надзора на 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 Закона за мерките срещу изпирането на пари и за целите на финансирането на тероризма по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма.

## РАЗДЕЛ II.

### ЦЕЛИ И ОБХВАТ

**Чл. 3.** (1) Настоящата Стратегия определя и регламентира общата и цялостна рамка на БАКБ за организация, прилагане и контрол за спазване на мерките и дейностите за превенция на изпирането на пари и финансиране на тероризма (ПИП/ПФТ) и с оглед противодействие и недопускане използването на БАКБ и нейните ресурси за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма (ИП/ФТ).

(2) Стратегията 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 и дъщерните ѝ дружества за целите на изпирането на пари, финансирането на тероризма и/или операции с парични средства с престъпен произход.

(2) Въведено е ефективно и подходящо разпределение на задълженията и отговорностите на структурните звена в Банката, което гарантира адекватно и ефективно прилагане на мерките за ПИП/ПФТ.

(2) БАКБ прилага и спазва приложимото местно и единно европейско законодателство и глобалните международни стандарти за спазване на изискванията за ПИП/ПФТ, 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. Наредба №10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките;
5. Закон за ограничаване на плащанията в брой;
6. Регламент (ЕС) 2015/847 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 година относно информацията, придружаваща преводите на средства и предстоящия за въвеждане Регламент (ЕС) 2023/1113 (в сила от 30.12.2024г.) ;
7. Международни стандарти и препоръки за борба с ИП/ФТ, публикувани от Работната група за финансово действие срещу изпирането на пари (FATF);
8. Регламенти, резолюции, решения и други актове на Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации (СС на ООН), на Европейския съюз (ЕС) или актове на Република България (на Министерски съвет), налагащи санкции и/или ограничителни мерки срещу отделни лица и ембарго върху определени стоки и технологии, вкл. стоки с двойна употреба и други санкционни режими, свързани с ИП/ФТ;
9. Насоки на Европейския банков орган за целите на превенция на изпирането на пари и финансирането на тероризма (включително Насоки относно рисковите фактори, свързани с ИП/ФТ);
10. Насоки на БНБ за целите на превенция на изпирането на пари и финансирането на тероризма;
11. Национална и наднационална оценка на риска от ИП/ФТ;
12. Указания и примерни критерии за разпознаване на съмнителни клиенти и операции на ДАНС;
13. Съвместни насоки на БНБ и ДАНС.

### **РАЗДЕЛ III. ДЕФИНИЦИИ**

**Чл. 5.** (1) По смисъла на тази Стратегия дефинициите, посочени по-долу, имат значението по Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансиране на тероризма и 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**“ съобразно Националната оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма са: търговия и производство на оръжия, търговия със скъпоценни камъни и метали, виртуални валути, хазартна дейност, добивни индустрии и др., както и дейности, свързани с местни и чуждестранни видни политически личности.

#### **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 и нейните дъщерни дружества, необходима за прилагане на изискуемите от Банката мерки за превенция на изпирането на пари и финансирането на тероризма (ПИП/ПФТ), като се обръща особено внимание на осигуряване на ресурсна и техническа обезпеченост на дейностите по ПИП/ПФТ и вътрешното разпределение на функциите в рамките на институцията.

(2) Основните дейности на Банката по идентифициране, измерване и управление на риска, свързан с ПИП/ПФТ са насочени към извършване на надлежна комплексна проверка на клиентите, мониторинг и анализ на клиентските операции и наблюдение и управление на специфичните рискове, като риска от несъответствие с приложимите закони и разпоредби, свързани с ПИП/ПФТ и въвеждането и прилагането на ефективни практики за тяхното навременното идентифициране и управление и докладване на съмнителни операции и поведение на клиенти, съгласно изисквания на действащото законодателство в сферата на ПИП/ПФТ.

**Чл. 7.** (1) Корпоративните управителни и надзорни органи на Банката (Управителният съвет, Одитния комитет и Надзорният съвет) упражняват наблюдение и контрол над рамката за вътрешно управление и вътрешен контрол, за да се осигури съответствие с

приложимите изисквания, свързани с дейностите по ПИП/ПФТ и за управление на риска, свързан с нормативното съответствие във връзка с ПИП/ПФТ.

(2) В съответствие с действащото законодателство в областта на ПИП/ПФТ, БАКБ е определила един от членовете на Управителния съвет за лице, отговорно за спазването на относимите изисквания за ПИП/ПФТ.

(3) В Банката е създаден и функционира специализиран орган/ служба, която отговаря за адекватното идентифициране, измерване и управление на риска, свързан с нормативното съответствие във връзка с ПИП/ПФТ и изпълнява функциите на специализирана служба по Закона за мерките срещу изпирането на пари.

(4) Ръководителят на специализираната служба за ПИП/ПФТ 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 и има функциите и отговорностите на служител, отговорен за нормативното съответствие във връзка с ПИП/ПФТ.

(5) За изпълнение на функциите и задълженията по предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма в БАКБ е създадено специализирано звено – сектор „Противодействие изпирането на пари“ в рамките на отдел Нормативно съответствие и контрол, което е на пряко подчинение и съответно подпомага ръководителя на специализираната служба за ПИП/ПФТ/служителят, отговорен за нормативното съответствие.

## РАЗДЕЛ V.

### СОБСТВЕНА ОЦЕНКА НА РИСКА ОТ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА

**Чл. 8.** (1) За установяване, разбиране и оценяване на рисковете, свързани с изпиране на пари и финансиране на тероризъм, БАКБ е разработила собствена за Банката и дъщерните ѝ дружества, които са задължени лица по чл. 4 от ЗМИП, рамка за оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм („Собствена оценка на риска“).

В основата на изготвената Собствена оценка на риска 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) Собствената 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 съобразена с резултатите от Националната оценка на риска и действащите регулаторни изисквания в областта на ИП/ФТ.

(3) БАКБ извършва ежегоден регулярен преглед и актуализация при необходимост на Собствената оценка на риска.

## РАЗДЕЛ VI.

## **СТАНДАРТИ ПРИ УСТАНОВЯВАНЕ НА ДЕЛОВИ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ**

**Чл. 9.** Изградената в БАКБ 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 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 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 практикува встъпване 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 е изградила и прилага стриктна методология за извършване на комплексна проверка, въз основа на достатъчно идентификационни документи, данни и информация, чрез която да се гарантира, че е налице достатъчно яснота по отношение на произхода на средствата, 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 високи рискове от несъответствие.

## **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 ПИП/ПФТ 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 И ЦЕЛЕВИ ФИНАНСОВИ САНКЦИИ**

**Чл. 15.** (1) БАКБ стриктно прилага и спазва международните ограничителни мерки (санкции) и целеви финансови санкции, наложени от Организацията на обединените нации (ООН), Европейския съюз (ЕС), Службата за контрол на чуждестранните активи (ОФАС) към Държавния департамент на САЩ и актовете на Министерски съвет.

(2) Санкциите, които обикновено се налагат, включват една или повече от следните мерки, предприети срещу лица или обекти, включени в санкционни списъци и списъци на лица с наложени целеви финансови санкции, публикувани от съответния орган/организация по ал.(1) по-горе:

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

(3) Спазването на международните ограничителните мерки/санкции и целеви финансови санкции 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/санкционни списъци или спрямо които има наложени ограничения/санкции или на които не е разрешено да се предоставят финансови услуги, съгласно резолюции на Съвета за сигурност на ООН, влезли в сила регламенти и решения на ЕС, актове на Служба за контрол на чуждестранните активи (OFAC) и актовете на Министерски съвет, 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 предварителни и текущи 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 по време на взаимоотношенията с клиента.

## **РАЗДЕЛ ІХ.**

### **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 Х.**

### **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 ХІ.**

### **ОДИТИРАНЕ**

**Чл. 18.** Дейностите по превенция на ИП/ФТ в БАКБ са обект на периодичен преглед от страна на специализираната служба за вътрешен одит, както и на оценка от страна на външните независими одитори при извършването на задължителен одит на годишните финансови отчети на Банката.



## **ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

**§1.** Настоящата Стратегия е приета на решение на Управителния съвет на БАКБ АД от 12.12.2024г., в сила от 23.12.2024г.

След влизане в сила на настоящата Стратегия, Политиката за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризъм на БАКБ и дъщерните ѝ дружества, приета от УС на 06.04.2023г., спира да се прилага и действието ѝ се замества от настоящата Стратегия.

**§2.** Стратегията 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.