

**ПОЛИТИКА (ДЕКЛАРАЦИЯ) ЗА ОБЩО НОРМАТИВНО
СЪОТВЕТСТВИЕ И НОРМАТИВНО СЪОТВЕТСТВИЕ ВЪВ
ВРЪЗКА С ПРЕВЕНЦИЯТА НА ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ,
ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА И НА
РАЗПРОСТРАНЕНИЕТО НА ОРЪЖИЯ ЗА МАСОВО
УНИЩОЖЕНИЕ И ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ С
ОГРАНИЧИТЕЛНИТЕ МЕРКИ (САНКЦИИ)**

Приета с решение на Управителния съвет на БАКБ АД от 20.06.2024г., в сила от 25.06.2024г., изм. с решение на УС от 12.12.2024г., в сила от 23.12.2024г., изм с решение на УС от 02.10.2025г., в сила от 15.10.2025г.

I. Общи положения, обхват и приложно поле. Цели

1. Тази Политика декларира ангажиментите и задълженията на „Българо- американска кредитна банка“ АД (БАКБ) и дружествата– финансови институции от групата на БАКБ (наричани по-долу „Дъщерни дружества – финансови институции“) за:

А/ прилагане и контрол за спазване на общо нормативно съответствие в изпълнение на действащите приложими законови разпоредби на Закона за кредитните институции и подзаконовите нормативни актове по прилагането му (Наредба №10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол на банките), както и приложимите насоки, препоръки и други указания на Европейския банков орган и БНБ, регулиращи дейността и функциите по нормативно съответствие, на базата на подходяща система и механизми от вътрешни правила, процедури и практики;

Б/ прилагане и контрол за спазване на нормативно съответствие във връзка с превенцията на изпирането на пари, финансирането на тероризма и на разпространението на оръжия за масово унищожение (финансиране на пролиферация) („ПИП/ПФТ/ПФП“) в изпълнение на действащите приложими законови разпоредби на Закона за кредитните институции, подзаконовите нормативни актове по прилагането на ЗКИ (Наредба №10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол на банките), Закона за мерките срещу изпирането на пари и подзаконовите актове по прилагането му, Закона за мерките срещу финансиране на тероризма и разпространението на оръжия за масово унищожение, както и приложимите насоки, препоръки и други указания на Европейския банков орган, БНБ и Специализирана административна дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС (САД-ФР на ДАНС), регулиращи дейността и функциите по нормативно съответствие във връзка с ПИП/ПФТ/ПФП;

В/ прилагане и контрол за спазване на съответствие с ограничителните мерки (санкции).

2. Настоящата Политика се прилага в дейността на:

- (1) Българо-американска кредитна банка АД
- (2) дружествата– финансови институции от групата на БАКБ („Дъщерни дружества – финансови институции“).

Спазването на нормативните изисквания, включително нормативните изисквания във връзка с ПИП/ПФТ/ПФП и изискванията за съответствие с ограничителните мерки (санкции), е отговорност на всички служители, лица с ръководни функции и членовете на управителните и контролни органи на БАКБ и на Дъщерните дружества– финансови институции и е част от корпоративна и рисковата култура на БАКБ и дружествата от групата на БАКБ.

3. Идентифицирането, измерването и управлението на:

- (А) риска, свързан с общото нормативно съответствие
 - (Б) риска, свързан с нормативното съответствие във връзка с ПИП/ПФТ/ПФП
- И
- (В) риска, свързан със съответствието с ограничителните мерки (санкции)

се осъществява чрез специално създадена самостоятелна единна структура за изпълнение на функциите по общо нормативно съответствие, нормативно съответствие във връзка с ПИП/ПФТ/ПФП и съответствие с ограничителните мерки (санкции) - **отдел „Нормативно съответствие и контрол“** – самостоятелно структурно звено на пряко подчинение на управителния орган (Управителния съвет) на БАКБ.

В обхвата на единната функция по нормативно съответствие попадат:

- (а) управлението на рисковете, свързани със съответствието на дейността на БАКБ и Дъщерните дружества – финансови институции с приложимите към дейността им регулации, закони, наредби, правила, разпоредби и стандарти;
- (б) оценката на риска от несъответствие на вътрешна уредба на БАКБ и на Дъщерните дружества – финансови институции - политики, правила и процедури, с регулаторните и законови изисквания;
- (в) управлението на рисковете, свързани с нормативното съответствие във връзка с ПИП/ПФТ/ПФП в дейността на БАКБ и Дъщерните дружества – финансови институции;
- (г) оценка на риска от изпиране на пари/финансиране на тероризма в дейността на БАКБ и Дъщерните дружества – финансови институции;
- (д) управлението на рисковете, свързани със съответствие с ограничителните мерки (санкции);
- (е) оценка на риска от несъответствие с ограничителните мерки (санкции).

Дейностите на функцията за спазване на нормативните изисквания са обект на преглед от вътрешния одит - Специализираната служба за вътрешен одит на БАКБ и от външния одит чрез специализираните външни одиторски дружества.

II. Основни дефиниции

Риск, свързан с нормативното съответствие, означава риск свързан със законови и регулаторни санкции, съществени финансови загуби или загуба от влошена репутация в резултат на неспазване на законите, наредбите, вътрешните правила и процедури, насоките, препоръки и други мерки на Европейския банков орган и БНБ, регулиращи дейността и функциите по нормативно съответствие.

Риск, свързан с нормативното съответствие във връзка с превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма /ПИП/ПФТ/ПФП означава риск свързан със законови и регулаторни санкции, съществени финансови загуби или загуба от влошена репутация в резултат на неспазване на законите, наредбите, вътрешните правила и процедури, насоките, препоръки и други мерки на Европейския банков орган и БНБ, регулиращи дейността и функциите по нормативно съответствие във връзка с ПИП/ПФТ/ПФП.

Изпиране на пари (ИП) е всяка една от дейностите, включени в определението за „изпиране на пари“ съгласно Закона за мерките срещу изпиране на пари /ЗМИП/ и приложимото законодателство.

Финансиране на тероризъм са дейностите, включени в определението за „финансиране на тероризъм“ съгласно Закона за мерките срещу финансирането на тероризъм и разпространението на оръжия за масово унищожение /ЗМФТРОМУ/, включително 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 за извършване на тероризъм и/или финансиране на тероризъм.

Финансиране на разпространението на оръжия за масово унищожение/ финансиране на пролиферацията (ФП) са дейностите съгласно определението, разработено от FATF (Група за финансови действия срещу изпирането на пари) и се отнасят до дейностите по предоставяне на финансови средства или финансови услуги, които се използват изцяло или частично, за производството, придобиването, притежанието, разработването, износа, посредничеството, транспортирането или употребата на ядрено, химическо или биологическо оръжие и средствата за доставката им и свързаните с тях материали (включително технологии и стоки с двойна употреба) в нарушение на забраните на националното или международното право.

Риск, свързан със съответствието с ограничителните мерки (санкции) означава риск, свързан със законови и регулаторни санкции, съществени финансови загуби или загуба от

влошена репутация в резултат на неспазване (нарушаване и/или заобикаляне) на законите, наредбите, вътрешните правила и процедури, актовете на ЕС, Съвета за сигурност на ООН и правителството на РБългария, насоките, препоръките и други мерки на Европейския банков орган и БНБ, с които се въвеждат задължения за съответствие с и спазване на ограничителните мерки (санкции).

„**Ограничителни мерки (санкции)**“ означава ограничителни мерки (санкции), приети от Съвета на ЕС (с решения или регламенти), ограничителните мерки, приети с резолюция на Съвета за сигурност на ООН и националните ограничителни мерки, приети с акт на правителството на Република България (решения на Министерски съвет на РБългария, Министерство на финансите на РБългария или други компетентни държавни институции);

III. Единна функция по нормативно съответствие

В БАКБ е създадено и обособено самостоятелно структурно звено- отдел „Нормативно съответствие и контрол“, който обезпечава дейностите, свързани с общо нормативно съответствие и контрол, нормативното съответствие във връзка с ПИП/ПФТ/ПФП и съответствие с ограничителните мерки (санкции).

Основните стратегически цели за нормативното съответствие са насочени към подобряване на контролната среда чрез прилагане на рисков базирани подходи в три направления:

- *Направление „Нормативно съответствие“* – за минимизиране на рисковете, свързани с нормативната рамка и повишаване ефективността по спазване на правилата и управление на риска, свързан с нормативното съответствие;
- *Направление ПИП/ПФТ/ПФП и съответствие с ограничителните мерки (санкции)* – за прилагане на действията и мерките, предвидените в действащото законодателство /Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и разпространението на оръжия за масово унищожение/, Насоките на Европейския банков орган относно мерките за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари/финансирането на тероризъм/финансиране на пролиферация и за осигуряване на съответствие с ограничителните мерки (санкции), както и насоките на БНБ и САД-ФР на ДАНС;
- *Направление „Оперативен контрол“* – за извършване на регулярни и периодични проверки и мониторинг за спазване на вътрешните правила, процедури и процеси в оперативната работа на Банката и своевременно идентифициране и коригиране на установените пропуски и слабости с цел минимизиране на присъщите рискове в ежедневната дейност.

Възприетата от БАКБ организация чрез единно структурно звено по спазване на нормативните изисквания е съобразена с големината, естеството, мащаба и сложността на извършваните от Банката дейности и съответно рисковете, на които е изложена, както и със Стратегията на Банката и структурата за управление на риска. Възприетият подход се базира на анализ по чл.15б на Наредба №10 на БНБ, извършен от Управителния съвет.

Единната функция по нормативно съответствие в БАКБ е независима функция/дейност, която отговаря за:

(1) идентифициране, оценка и управление на риска, свързан с нормативното съответствие в БАКБ и в Дъщерните дружества– финансови институции, като:

- въвежда, наблюдава и контролира дейности и мерки за минимизиране и ефективно управление на рисковете, свързани с нормативно съответствие;
- контролира отразяването на промените в приложимите за банковата дейност и дейността на финансовите институции регламенти, закони, подзаконовни актове и насоки на ЕБО и други органи на ЕС във вътрешните политики, правила и процедури на Банката и на Дъщерните дружества– финансови институции;

- докладва относно рисковете, свързани с нормативно съответствие на Управителния съвет, Одитния комитет и/или Надзорния съвет на Банката;
 - осигурява обучения, методическа помощ и съдействие по въпроси по нормативното съответствие на служителите на Банката.
- (2) идентифициране, оценка и управление на риска, свързан с нормативното съответствие във връзка с превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма /ПИП/ПФТ/ПФП и риска, свързан със съответствието с ограничителните мерки (санкции) в Банката и в Дъщерните дружества – финансови институции, които са задължени лица по чл.4 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, като:
- въвежда, наблюдава и контролира дейности и мерки за минимизиране и ефективно управление на рисковете, свързани с нормативно съответствие във връзка с ПИП/ПФТ/ПФП и рисковете, свързани със съответствието с ограничителните мерки (санкции);
 - контролира отразяването на промените в приложимите за банковата дейност и дейността на финансовите институции регламенти, закони, подзаконовни актове и насоки на ЕБО и други органи на ЕС в областта на ПИП/ПФТ/ПФП във вътрешните политики, правила и процедури на Банката и на Дъщерните дружества– финансови институции, свързани с ПИП/ПФТ/ПФП;
 - контролира отразяването на задълженията по действащите закони, подзаконовни актове, ЕС регламенти и насоки на ЕБО и други органи на ЕС, въвеждащи ограничителни мерки (санкции) във вътрешните политики, правила и процедури регулиращи съответствието с ограничителните мерки (санкции) на Банката и на Дъщерните дружества– финансови институции;
 - докладва относно рисковете, свързани с нормативно съответствие във връзка с ПИП/ПФТ/ПФП и рисковете, свързани със съответствието с ограничителните мерки (санкции) на Управителния съвет, Одитния комитет и Надзорния съвет на Банката;
 - осигурява обучение, методическа помощ и съдействие по въпроси по съответствието във връзка с ПИП/ПФТ/ПФП и ограничителните мерки (санкции) на служителите на Банката.

IV. Основни принципи и стандарти за нормативно съответствие

4.1. Независимост на функцията по нормативно съответствие

Функцията по нормативно съответствие, нормативно съответствие във връзка с ПИП/ПФТ/ПФП и съответствие с ограничителни мерки (санкции) има изрична вътрешно-нормативна уредба. Тя е ресурсно обезпечена от самостоятелно структурно звено (отдел „Нормативно съответствие и контрол“) на пряко подчинение на управителния орган на БАКБ (Управителния съвет), с Ръководител и служители с отговорности за идентифициране, измерване, оценяване и управление на (1) риска, свързан с нормативно съответствие, (2) риска, свързан с нормативното съответствие във връзка с ПИП/ПФТ/ПФП и (3) риска, свързан със съответствието с ограничителните мерки (санкции).

Ръководителят на структурното звено за нормативно съответствие не е поставен в позиция на конфликт на интереси, свързани с неговите отговорности и отговаря на изискванията на ЗКИ, Наредба №10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките и другите подзаконовни нормативни актове по прилагане на законовите изисквания за организацията на службите по нормативно съответствие и нормативно съответствие във връзка с ПИП/ПФТ/ПФП.

Отдел „Нормативно съответствие и контрол“, като структурно звено, изпълняващо функциите по нормативно съответствие, нормативно съответствие във връзка с ПИП/ПФТ/ПФП и съответствие с ограничителните мерки (санкции), е независимо от бизнес

линиите и структурните звена, попадащи в обхвата на дейностите, които му е възложено да наблюдава и контролира.

4.2. Ресурсна обезпеченост на функцията по нормативно съответствие, нормативно съответствие във връзка с ПИП/ПФТ/ПФП и съответствие с ограничителните мерки

Ресурсите, обезпечавачи функцията по нормативно съответствие, нормативно съответствие във връзка с ПИП/ПФТ/ПФП и съответствие с ограничителните мерки (санкции), са достатъчни и подходящи за ефективното управление на свързаните рискове.

Всички служители на отдел Нормативно съответствие и контрол имат достъп до цялата необходима информация и ресурс за изпълнение на служебните си задължения.

V. Отговорности за въвеждане и управление на функцията по нормативно съответствие и стратегия за ПИП/ПФТ/ПФП и съответствие с ограничителните мерки (санкции)

5.1. Управителният съвет на БАКБ е приел и осигурява спазването на вътрешни политики, правила, процедури и процеси за общо нормативно съответствие, нормативно съответствие във връзка с ПИП/ПФТ/ПФП и съответствие с ограничителните мерки (санкции).

5.2. Управителният съвет е създавал самостоятелно структурно звено, което е независимо от бизнес линиите и структурните звена, попадащи в обхвата на дейностите, които наблюдава и контролира и на което са възложени функциите по управление и контрол за общото нормативно съответствие, нормативно съответствие във връзка с ПИП/ПФТ/ПФП и съответствието с ограничителните мерки (санкции).

5.3. Управителният съвет определя свой член, ресорно отговорен за дейността на структурното звено за нормативно съответствие, за лице, отговорно за спазването на изискванията за ПИП/ПФТ/ПФП и съответствието с ограничителните мерки (санкции) по смисъла на чл.15в от Наредба №10 на БНБ и му възлага отговорностите по чл.15г от Наредба №10 на БНБ.

VII. Конфликт на интереси

Ръководителят и служителите в самостоятелното звено за нормативно съответствие, нормативно съответствие във връзка с ПИП/ПФТ/ПФП и съответствие с ограничителните мерки (санкции) не се поставят в реален или потенциален конфликт на интереси между техните отговорности и задълженията за спазване на нормативните изисквания.

Преходни и заключителни разпоредби

§1. Настоящата Политика е приета от Управителния съвет с решение от 20.06.2024г., влиза в сила от 25.06.2024г., изменена и допълнена с решение на УС от 12.12.2024г., в сила от 23.12.2024г., изменена и допълнена с решение на УС от 02.10.2025г., в сила от 15.10.2025г.

С влизането в сила на настоящата Политика се отменя предходната Политика, одобрена по решение на Управителния съвет от 25.08.2016 г.