

ГРУПОВА ПОЛИТИКА**ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И
ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА****Съкращения**

Групата	Включва „Интеркапитал Пропърти Дивелопмънт“ АДСИЦ (дружество – майка), и „МАРИНА КЕЙП МЕНИДЖМЪНТ“ ЕООД (дъщерно дружество) и „МАРИНА КЕЙП ТУРС“ ЕООД (дъщерно дружество)
Политиката	Групова политика за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма
СА	Съвет на директорите
ДАНС	Държавна агенция национална сигурност
Директор	Директорът на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“
КФН	Комисия за финансов надзор
FATF	Групата за финансови действия срещу изпирането на пари
Директива 2015/849	Директива (ЕС) 2015/849 На Европейския Парламент и на Съвета от 20 май 2015 година за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 2005/60/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и на Директива 2006/70/ЕО на Комисията
Регламент 2580/2001	Регламент (ЕО) № 2580/2001 на Съвета от 27 декември 2001 година относно специалните ограничителни мерки за борба с тероризма, насочени срещу определени лица и образувания
Делегиран Регламент 2016/1675	Делегиран Регламент (ЕС) 2016/1675 на Комисията от 14 юли 2016 година за допълване на Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета чрез идентифициране на високорискови трети държави със стратегически слабости
ЗМИП	Закона за мерките срещу изпирането на пари (Обн., ДВ, бр. 27 от 27.03.2018 г.)
ЗМФТ	Закона за мерките срещу финансиране на тероризма (Обн., ДВ, бр. 16 от 18.02.2003 г.)
ПП ЗМИП	Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпиране на пари (обн., ДВ, бр. 3 от 8.01.2019 г.)
ЗДСИЦ	Закон за дружествата със специална инвестиционна цел (обн., ДВ, бр. 46 от 20.05.2003 г.)
ЗППЦК	Закон за публичното предлагане на ценни книжа (Обн., ДВ, бр. 114 от 30.12.1999 г.)

Приета на 12.02.2019 г. на основание чл. 104, ал. 2 и 4 от ЗМИП във вр. с пар. 6 от ПЗР на ЗМИП.

ГЛАВА ПЪРВА ВЪВЕДЕНИЕ

- Целта на настоящата Политика е да определи правилата и процедурите за контрол и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма на групово равнище.
- С приемането на Политиката Групата се стреми да гарантира спазването на нормативната уредба и да минимизира риска от използване на продуктите и услугите на Групата за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.
- Политиката се прилага за всички дружества в Групата, техните отдели, служители и други лица със сходни взаимоотношения с Групата.
- Групата спазва съответните законови и подзаконовни актове в пазарните сектори, в които оперира, и може въз основа на склонността към поемане на риск, да приеме по-строги правила.

ГЛАВА ВТОРА РАЗДЕЛ I РЕГУЛАТОРНА РАМКА

Чл. 1. Групата осъществява своята дейност в рамките на приложимите регулации (ДАНС, КФН), осигурява спазването на национално законодателство, в това число ЗДСИЦ, ЗППЦК, ЗМИП, ЗМФТ, ПП ЗМИП, Насоки и указания на Министерството на вътрешните работи, Държавната агенция за национална сигурност и Комисията за финансов надзор, Списъци приети от Министерския съвет и др.

Чл. 2. Групата осигурява спазването и на приложимото международно законодателство, в това число:

- Препоръки FATF и Насоки на Европейските надзорни органи;
- Делегиран Регламент 2016/1675, Директива 2015/849 и Регламент № 2580/2001;
- Санкции на Европейския парламент и на Съвета; Санкции на Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации.

РАЗДЕЛ II УПРАВЛЕНИЕ И ОТГОВОРНОСТИ В ГРУПАТА

Чл. 3. За управлението на рисковете, свързани с изпиране на пари и финансиране на тероризма, и за гарантиране спазването на изискванията на настоящата Политика Групата оценява непрекъснато съществуващите политики, процедури, системи за контрол и ИТ системи и прави необходимите промени, за да бъдат те най-ефективни в съответствие с базирания на риска подход.

Чл. 4. Управителният орган на „Интеркапитал Пропърти Дивелопмънт“ АДСИЦ е отговорен за приемането на настоящата Политика и за прилагането ѝ на групово ниво, както и за оценката на нейната ефективност и актуализация.

Чл. 5. Отговорност на управителният орган на всяко дружество в групата е да осигури поддържането на надеждни вътрешни правила и системи за контрол и управление на риска. Отговорностите на управителният орган на всяко дружество в групата по отношение риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма включват:

- 1) Идентифициране, оценка и ефективно управление на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма в бизнес секторите, в които оперира съответното дружество в групата.
- 2) Изготвяне на Оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма по чл. 98, ал. 1 от ЗМИП, която включва рисковите фактори, които се отнасят до клиентите, държавите или географските зони, предлаганите продукти и услуги, извършваните операции и сделки или механизмите за доставка.
- 3) Създаване на Специализирана служба за контрол и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма във всяко дружество.
- 4) Приемане на вътрешни правила и процедури съгласно чл. 101, ал. 1 от ЗМИП, които да включват:
 - ясни критерии за разпознаване на съмнителните операции или сделки и клиенти;
 - ред за използването на технически средства за предотвратяване и разкриване изпирането на пари;
 - система за вътрешен контрол върху изпълнението на задълженията, установени в ЗМИП и в актовете по прилагането му;
 - вътрешна система която позволява да бъде установено дали потенциален клиент, съществуващ клиент или действителен собственик на клиент – юридическо лице или друго правно образувание, е видна политическа личност;
 - вътрешна система за оценка на риска и определяне на рисковия профил на клиентите;
 - политики, механизми за контрол и процедури за ограничаване и ефективно управление на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, установени на равнището на Европейския съюз, на национално равнище, както и на равнище дружество;
 - правила и организация за изпълнение на задълженията за изясняване произхода на средствата и източника на имущественото състояние;
 - условията и реда за събиране, съхраняване и разкриване на информация;
 - времевите интервали, през които се преглеждат и актуализират поддържаните бази от данни и клиентските досиета, при съобразяване на установеното ниво на риска за клиентите и деловите взаимоотношения;
 - правилата за организиране и за работа на Специализираната служба по контрол и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма, както и правилата за обучение на служителите в Специализираната служба;

- правилата за обучение на останалите служители;
- разпределението на отговорността на представителите и служителите на съответното дружество за изпълнението на задълженията, установени в ЗМИП и в актовете по прилагането му, както и данни за контакт с дружеството и с отговорните му представители и служители, за целите на ЗМИП;
- процедура за анонимно и независимо подаване на вътрешни сигнали от служители за нарушения на ЗМИП и актовете по прилагането му.

Чл. 6. Специализирана служба за контрол и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма във всяко дружество в групата има следните функции:

- 1) отговаря за осъществяването на вътрешния контрол по изпълнението на задълженията по ЗМИП и правилника за прилагането му;
- 2) отговаря за програмите за обучение на служителите по прилагането на ЗМИП и актовете по прилагането му и вътрешните правила на съответното дружество в групата;
- 3) организира, управлява и контролира дейностите по:
 - събиране, обработване, съхраняване и разкриване на информация за конкретните операции или сделки;
 - събиране на доказателства относно собствеността на имуществото, подлежащо на трансфер;
 - изискване на сведения за произхода на паричните средства или ценности – предмет на операциите или сделките, както и за източника на имущественото състояние, в предвидените в закона случаи;
 - събиране на информация за клиентите и поддържане на точна и подробна документация за операциите им с парични средства или ценности, включително сведенията и документите по чл. 6 от Валутния закон;
 - предоставяне на събраната информация на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ при условията и по реда ЗМИП.

Чл. 7. Ръководителят на Специализираната служба трябва да притежава необходимите умения, знания и опит, за да изпълнява надлежно своите отговорности.

Чл. 8. Управителният орган на всяко дружество в групата гарантира, че Ръководителят на Специализираната служба има:

- 1) активната подкрепа на директорите на дружеството;
- 2) адекватни ресурси за изпълнение на задълженията си;
- 3) достатъчно правомощия за изпълнение на задълженията си;
- 4) автономност и независимост (не подлежи на вътрешно влияние при вземането на решения или действия);
- 5) свобода на достъп до дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавната агенция за национална сигурност и другите правоприлагащи органи;

б) пълен достъп до всички данни и информация на дружеството.

Чл. 9. Дружествата в групата могат да допуснат съвместяване на функциите на Специализираната служба по ЗМИП с други функции по специални закони.

РАЗДЕЛ III

ОСНОВАН НА РИСКА ПОДХОД

Чл. 10. Групата прилага основан на риска подход при управлението на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма. Такъв подход е от съществено значение за ефективното разпределение на ресурсите в областите с най-висок риск и за въвеждането на процедури и контрол, които са пропорционални на рисковете и съответстват на естеството, мащаба и сложността на операциите на дружествата в Групата. За да постигне това Групата предприема следните мерки:

- 1) идентифициране на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, които са относими към вида на всяко дружество в Групата и обема на неговата дейност;
- 2) оценка на рисковете свързани с клиентите, държавите или географските зони, предлаганите продукти и услуги, извършваните операции и сделки и механизмите за доставка;
- 3) разработване и прилагане на процедури и системи за контрол с цел управление и минимизиране на установените рискове;
- 4) наблюдение и подобрене на ефективността на процедурите и системите за контрол;
- 5) надлежно водене и съхраняване на информация за извършените дейности и проверки;
- 6) преразглеждане на процесите по управление на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма минимум веднъж годишно.

ГЛАВА ТРЕТА

ОБМЯНА НА ИНФОРМАЦИЯ В ГРУПАТА

Чл. 11. Дружествата в групата могат да обменят информация за целите на предотвратяването на изпиране на пари и финансиране на тероризма при спазване на изискванията на Закона за защита на личните данни.

Чл. 12. При съмнение и/или узнаване за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен произход, както и при възникване на съмнение за финансиране на тероризъм, дружествата в групата обменят информация за направеното уведомление до дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“, освен ако директорът на дирекция „Финансово разузнаване“ не даде други указания.

Чл. 13. При съмнение, че лице, което извършва операция или сделка, не действа от свое име и за своя сметка, дружествата в групата обменят информация с цел идентифициране и

проверка на идентификацията на лицето, в чиято полза реално се извършва операцията или сделката.

Чл. 14. Достъп до информацията, която се обменя в групата съгласно настоящата Политика, имат само членовете на управителните органи дружествата и ръководителите на Специализираните служби за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Чл. 15. Информацията, която се обменя между дружествата в групата съгласно настоящата Политика, може да се използва единствено за предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризъм.

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА

ПРЕГЛЕД И АКТУАЛИЗАЦИЯ НА ПОЛИТИКАТА

Чл. 16. Управителният орган на „Интеркапитал Пропърти Дивелопмънт“ АДСИЦ прави преглед на Политиката периодично, но най-малко веднъж годишно.

ПРИЛОЖЕНИЕ: ДЕФИНИЦИИ

Изпиране на пари е следното деяние, когато е извършено умишлено:

- 1) преобразуването или прехвърлянето на имущество, със знанието, че това имущество е придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност, за да бъде укрит или прикрит незаконният произход на имуществото или за да се подпомогне лице, което участва в извършването на такова действие с цел да се избегнат правните последици от деянието на това лице;
- 2) 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 престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;
- 3) придобиването, владението, държането или използването на имущество със знание към момента на получаването, че е придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;
- 4) участието в което и да е от действията по т. 1 – 3, 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 дейността, от която е придобито имуществото по-горе, е извършена в друга държава членка, или в трета държава и не попада под юрисдикцията на Република България.

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.

Величко Клингов,

изп. директор на „Интеркапитал Пропърти Дивелопмънт“ АДСИЦ