

Политика „Встъпване във взаимоотношения”

Съдържание

ЦЕЛ.....	1
Задължени структурни звена в Банката.....	2
Критерии за невстъпване във взаимоотношения с лица.....	3
Минимални изисквания за встъпване във взаимоотношения с физически лица	4
Минимални изисквания за идентификация на юридическо лице.....	4
Минимални изисквания за идентификация на чуждестранни юридически лица	6
Идентификация и верификация на представителите и упълномощените лица на клиенти – юридически лица.....	7
Идентификация на действителния собственик	7
Установяване източника на средства преди встъпване във взаимоотношения с клиенти	8
Предварителна проверка на клиентите	8
Актуализация на клиентски данни.....	8
Прекратяване на взаимоотношения с клиенти.....	8

ЦЕЛ

1. Целта на тази Политика на „Търговска банка Д” АД (Банката) е да предостави ясни насоки при встъпване във взаимоотношения на Банката с клиенти, както и да гарантира спазването на всички приложими правни и регулаторни изисквания.
2. Неспазването и нарушаването на Политиката може да доведе до сериозни правни и репутационни рискове за Банката.
3. Целта на настоящата Политика е внедряването в „ТЪРГОВСКА БАНКА Д” АД на ефективна вътрешна система за спазване на общи правила за комплексна проверка на клиентите, както и прилагането на мерки за превенция изпирането на пари.
4. Процесът по встъпване във взаимоотношения с нови клиенти включва следните стъпки:
 - 4.1. Идентификация и легитимация на клиента;
 - 4.2. Предварителна проверка на клиента и събиране на информация относно целта и характера на деловите взаимоотношения, които предстои да се установят;
 - 4.3. Проверка за наличие на качеството „видна политическа личност” (PEP) или свързаност с такава личност;
 - 4.4. Допълнителни проверки и документи на лицето;
 - 4.5. Оценка на риска при встъпване във взаимоотношения.
5. Прилагането на тези стъпки се осъществява и при всяко съмнение за изпиране на пари или информация за наличие на средства с престъпен произход, както и при осъществяването на случайни сделки и операции съгласно Вътрешните правила за контрол и

предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризъм на „Търговска Банка Д” АД.

Съответствие с международните стандарти и наложени ограничения

6. При привличането на нови клиенти и обслужването на съществуващи клиенти на Банката, задължително се спазват следните стандарти, свързани с ограничаване на репутационния риск:
 - 6.1. „Търговска Банка Д” АД спазва екологичните и социалните стандарти на Световната банка, нормативните изисквания, свързани с наложени санкции и ембарго от международни институции, българските и европейските разпоредби, регулиращи дейността по предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма.
 - 6.2. Банката се придържа към спазването на препоръките на FATF (Financial Action Task Force) при финансирането на заеми на клиенти от страни, които се считат като несътруднически според FATF.
 - 6.3. „Търговска Банка Д” АД прилага политика на нулева толерантност спрямо потенциални клиенти, извършили финансови престъпления, насочени срещу Банката и нейните акционери, обслужваните от нея клиенти, и нейните служители. Банката провежда активна политика срещу всички форми на финансови престъпления.

Задължени структурни звена в Банката

1. Политиката се прилага във всички структурни поделения на „Търговска Банка Д” АД. Във всички Регионални центрове, Финансови центрове, Офиси и Изнесени работни места следва да се спазва минимумът от изискванията, заложи в Политиката.
2. Основните стандарти на Банката при встъпване във взаимоотношения са:
 - 2.1. Установяване на критерии за встъпване във взаимоотношения с клиенти;
 - 2.2. Установяване на процедури по идентифициране на клиенти – ФЛ и ЮЛ - преди встъпване във взаимоотношения;
 - 2.3. Гарантиране, че Банката е в състояние да определи източника на средства на клиента, неговото социално и икономическо положение, така че разумно да управлява рисковете, които произтичат от всеки конкретен клиент;
 - 2.4. Минимизиране на правните и репутационните рискове за Банката, свързани с изпирането на пари и финансирането на тероризъм;
3. Настоящата Политика „Встъпване във взаимоотношения с клиенти” на „Търговска Банка Д” АД се ползва от всички структурни поделения на Банката като добра практика и е в съответствие с вътрешната оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма.
4. Банката си запазва правото да откаже установяване на взаимоотношения с лице (физическо и/ или юридическо лице), ако е част от изброените групи рискови дейности или по преценка на институцията.

Критерии за невстъпване във взаимоотношения с лица

1. Банката е определила критерии при установяване на нови бизнес отношения с лица, които са в съответствие с националната оценка на риска от изпиране на пари, Европейската оценка на риска, както и с въведена вътрешна оценка на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма на Банката.
2. Банката не установява бизнес отношения с:
 - 2.1. Лица, непопадащи в групите, посочени по-долу;
 - 2.2. Лица, отказващи да се идентифицират или пораждащи съмнение относно идентификацията си;
 - 2.3. Лица от ограничителни/ санкционни списъци (местни и/или международни);
 - 2.4. Лица, чиято дейност е извън посочените в този документ.
3. „Търговска Банка Д” АД определя като рискови и неприемливи следните групи клиенти и съответно не установява бизнес взаимоотношения с тях:
 - 3.1. Банката не установява бизнес отношения с лица, извършващи дейности, свързани с незаконна търговия на оръжие, търговия с наркотици, експлоатация на деца, трафик на хора и други сходни дейности;
 - 3.2. Банката не финансира лица, обвинени в престъпления, обявени в несъстоятелност или в банкрут, или извършили сериозни престъпления срещу собствеността;
 - 3.3. Банката не установява бизнес отношения с организация, която извършва военни мисии или наема военен персонал;
 - 3.4. Банката не участва в сделки и дейности, които служат за подпомагане избягването на данъчно облагане в България и други страни;
 - 3.5. Банката не установява бизнес отношения с онлайн казина или онлайн аптеки;
 - 3.6. Банката не установява бизнес отношения с лица, извършващи дейности, свързани със „забавления за възрастни” („Adult Entertainment”);
 - 3.7. Банката не установява бизнес отношения с емитенти или дилъри с виртуални валути, или с лица, участващи в конвертирането им;
 - 3.8. Банката не установява бизнес отношения при липса или отказ на лицето да предостави информация за източника на средствата;
 - 3.9. Банката не установява бизнес отношения с “shell companies”;
 - 3.10. Банката не установява бизнес отношения с “банки фантоми” или с банки, които са свързани с “банки фантоми”;
 - 3.11. Банката не установява бизнес отношения при отказ за предоставяне на информация за номиналните собственици;
 - 3.12. Банката не установява бизнес отношения с лица, които са обект на международни санкции от международни институции и държави (Европейския съюз, ООН, Службата на САЩ за контрол на чуждестранните активи към Министерството на финансите на САЩ – OFAC, и местни списъци на други държави), включително и с близки роднини на тези лица (физически лица или представляващи юридическите лица);
 - 3.13. Банката не установява бизнес отношения с лице, притежаващо акции на приносител;

3.14. Банката не установява бизнес отношения с лице, което е част от политически режим, непризнат от ООН;

Минимални изисквания за встъпване във взаимоотношения с физически лица

1. Физическите лица се идентифицират от Банката, като се събират следните данни:
 - 1.1. Имената по документа за самоличност;
 - 1.2. Дата и място на раждане;
 - 1.3. Единен граждански номер/друг личен идентификационен номер за чуждестранни лица;
 - 1.4. Всяко гражданство, което лицето притежава;
 - 1.5. Вид, номер и издател на документа за самоличност;
 - 1.6. Държава на постоянно пребиваване;
 - 1.7. Постоянен адрес и адрес за кореспонденция (номер на пощенска кутия не е достатъчен);
 - 1.8. Телефон (ако клиентът разполага с такъв);
 - 1.9. Професия и работодател;
 - 1.10. Дата на установяване на бизнес отношенията с Банката;
 - 1.11. Цел и характер на взаимоотношението, което е установено или предстои да бъде установено;
2. Идентификацията се извършва чрез представяне на Банката на официален документ за самоличност, чийто срок на валидност не е изтекъл, на който има снимка на клиента и съдържа следните данни:
 - 2.1. Имена;
 - 2.2. Дата на раждане;
 - 2.3. Място на раждане;
 - 2.4. Националност;
 - 2.5. Адрес;
 - 2.6. Вид, номер и издател на документа;
 - 2.7. Държава, на която лицето е данъчно задължено и данъчен номер (tax identification number - TIN)
3. Чуждестранните документи за самоличност се признават, ако са издадени от съответните чуждестранни органи. В тези случаи отново се проверяват личните данни, предоставени от клиента с данните в международния му документ за самоличност.
4. Шофьорски книжки, осигурителни и служителски карти, посетителски и читателски карти, документи за пребиваване и други подобни не се приемат като документи за самоличност, чрез които може да се извърши идентификация и верификация.

Минимални изисквания за идентификация на юридическо лице

1. За целите на настоящите правила под „местно юридическо лице” се разбира: ЕТ, ООД, ЕООД, АД, ЕАД, СД, КД, КДА, ДЗЗД, политически партии, кооперации, дружества с нестопанска цел – сдружения, фондации, организации.
2. Идентификацията и верификацията на местни юридически лица се извършва чрез установяване и записване на следните данни:

- 2.1. Наименование;
 - 2.2. Правно-организационна форма;
 - 2.3. Седалище, адрес на управление и адрес за кореспонденция;
 - 2.4. Предмет на дейност, цел и срок на съществуване;
 - 2.5. Вид и състав на колективния орган на управление;
 - 2.6. Основно място на търговска дейност;
 - 2.7. ЕИК/БУЛСТАТ;
 - 2.8. Телефон, факс и адрес на електронна поща;
 - 2.9. Дата на установяване на бизнес отношенията;
 - 2.10. Цел и характер на взаимоотношението, което е установено или предстои да бъде установено;
 - 2.11. Имената на членовете на управителния орган на лицето. Ако управителният орган на клиента е друго юридическо лице, се събират данни за неговото наименование; правна форма; ЕИК/БУЛСТАТ; предмет на дейност; адрес и имената на представляващите го лица.
3. Верификацията и идентификацията на юридическите лица се извършва посредством представяне на следните документи:
- 3.1. оригинал или заверено копие от официално извлечение от съответния регистър за актуално състояние;
 - 3.2. заверено копие от учредителния договор или акт; то има за цел да установи собствеността, управлението и контрола на клиента-юридическо лице;
 - 3.3. копие на лиценз, разрешение или регистрация за извършването на дейност, когато дейността подлежи на разрешителен или лицензионен режим. Обстоятелството, дали дейността подлежи на разрешителен или лицензионен режим се декларира от клиента.
4. За местни юридически лица, регистрирани по Закона за търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, се изисква предоставяне на ЕИК, без да се изискват документи по предходната т.3.1 и 3.2. Тези документи се разпечатват от Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенцията по вписванията, като на разпечатката на извлечението за регистрация законният представител/ лицето, установяващо отношения с Банката, поставя надпис „Вярно с оригинала. Не са предприети действия за промяна в регистрацията и документите”, име, дата и подпис.
5. За местни юридически лица, регистрирани по Закона за регистър БУЛСТАТ, се изисква предоставяне на БУЛСТАТ номер и представяне на документите по предходната т.3.2 и т.3.3. Документът по т.3.1. се разпечатва от Регистър БУЛСТАТ към Агенцията по вписванията, като на разпечатката на извлечението за регистрация законният представител/ лицето, установяващо отношения с Банката, поставя надпис „Вярно с оригинала. Не са предприети действия за промяна в регистрацията и документите”, име, дата и подпис.
6. Ако дадено лице не е регистрирано по Закона за търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел и по Закона за регистър БУЛСТАТ, се изискват допълнително документи, удостоверяващи идентификационните данни (например: Устав или друг подобен документ).

7. Публичноправните субекти представят актуална информация за правосубектността си (точно наименование, БУЛСТАТ номер, седалище, адрес на регистрация/управление, имената на законно представляващия). Ако публичноправният субект е второстепенен разпоредител с бюджетни средства, се посочва към кой първостепенен разпоредител принадлежи и имената на законно представляващото го лице.

Минимални изисквания за идентификация на чуждестранни юридически лица

1. Идентификацията и верификацията на чуждестранни юридически лица се извършва чрез предоставяне на длъжностното лице от Банката на удостоверение за актуално състояние от съответния търговски регистър на държавата, в която е регистрирано юридическото лице.

2. При установяване на отношения длъжностното лице изисква предоставяне и извършва проверка на следните данни:

1. Наименование на лицето;
2. Правно-организационна форма;
3. Държава, в чиито регистър е вписано юридическото лице;
4. Данни за съдебната регистрация на лицето;
5. Актуален дружествен договор, учредителен акт или устав;
6. Уникален идентификационен номер;
7. Информация за седалище, адрес на управление и адрес за кореспонденция;
8. Цел и срок на съществуването на юридическото лице (ако има такива);
9. Информация за имената и документите за самоличност на законно представляващите го лица;
10. Информация за вида и състав на колективния орган на управление (ако има такъв), с посочване на имената на неговите членове. Ако управителният орган на клиента е друго юридическо лице, се събират данни и за неговото наименование, правна форма, уникален идентификационен номер, предмет на дейност, седалище и адрес на управление, и имената на законно представляващите го лица;
11. Информация за телефон, факс и адрес на електронна поща за контакт;
12. Дата на установяване на бизнес отношенията;
13. Цел и характер на взаимоотношението, което е установено или предстои да бъде установено.

3. Официалните документи за идентификация на чуждестранни юридически лица се заверяват с „Апостил” или се легализират, и се превеждат на български език от лице, определено със заповед на ръководителя на съответното дипломатическо или консулско представителство на България в чужбина, или от лице (заклет преводач), работещо самостоятелно или към преводаческа фирма, включено в списъка на преводачите, поддържан от Министерството на външните работи (за всеки превод се прилага копие от потвърждение, издадено от МВнР, че преводачът е включен в списъка на преводачите, издадено по чл. 18, ал. 2 на Правилника за легализациите, заверките и преводите на документи и други книжа). Подписът на преводача

върху превода на документите на български език е необходимо да бъде удостоверен от български нотариус.

Идентификацията и верификацията на личните документи на законно представляващите и на упълномощените лица на клиенти – чуждестранни юридически лица се извършва лично от служител в офис на Банката. Изключение се допуска само с писмена заповед на представляващ Банката. Законните представители и упълномощените лица се идентифицират съобразно изискванията за идентификация и верификация на физическите лица.

Идентификация и верификация на представителите и упълномощените лица на клиенти – юридически лица

1. Идентификационните данни на законните представители и оправомощените лица на клиент на Банката трябва задължително да бъдат проверени. Законните представители и упълномощените лица се идентифицират съобразно изискванията за идентификация и верификация на физическите лица.
2. Като правило титулярът на сметката е единственото лице, което има право да упълномощава трети лица да се разпореждат със сметката му. При юридически лица – единствено законният представител може да упълномощи друго лице да оперира със средствата на юридическото лице. Представителната власт трябва да бъде потвърдена чрез съответните документи (извлечение от Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ; извлечение от Регистър БУЛСТАТ; решение на собствениците; устав, дружествен договор и т.н).

Идентификация на действителния собственик

1. При идентифицирането на клиент – юридическо лице задължително се установява структурата на собствеността и действителния собственик/ собственици.
2. Идентифицират се физически лица, които са действителни собственици на клиент – юридическо лице, като проверката се прави в зависимост от вида на клиента и нивото на риск, което се определя /произтича/ от установяването на клиентските отношения и/или извършването на сделки и операции с такъв вид клиент.
3. Самоличността на действителния собственик се счита за установена, ако законният представител или пълномощник предостави неговите идентификационни данни. Изисква се допълнително проучване само, ако са налице противоречия в предоставените данни и информация за действителния собственик.
4. За идентификация на действителния собственик – физическо лице се събират следните минимални данни:
 - 4.1. Имената по документа за самоличност;
 - 4.2. ЕГН, ЕНЧ или друг личен идентификационен номер за чуждестранни лица;
 - 4.3. Дата и място на раждане (задължително за чуждестранни лица);
 - 4.4. Вид и номер на документа за самоличност (задължително за чуждестранни лица);
 - 4.5. Копие от официален документ за самоличност;
 - 4.6. Държава, на която лицето е данъчно задължено и данъчен номер (tax identification number - TIN).

5. При липса на друга възможност да бъде идентифициран действителният собственик, Банката отказва встъпване във взаимоотношения с лицето.

Установяване източника на средства преди встъпване във взаимоотношения с клиенти

За целите на чл.66 от ЗМИП, както и съгласно попълнен Въпросник за ФЛ/ЮЛ преди встъпване във взаимоотношения Банката изисква документи, доказващи декларирания източник на средства от страна на клиента.

Предварителна проверка на клиентите

1. Преди установяване на взаимоотношение или откриване на нова сметка се извършва предварителна проверка на клиента:
 - 1.1. Клиентът попълва Въпросник, изискващ основна информация за вида на бизнес отношенията, социалното положение на клиента, очакваните обороти, продуктите, които ще се ползват и източника на средствата на клиента;
 - 1.2. Клиентът представя допълнителни документи – удостоверение за адрес (за чуждестранни физически лица, регистрирани извън ЕС), документи, удостоверяващи източника на средствата, други;
 - 1.3. Клиентът попълва Декларация за наличие или липса на качеството „видна политическа личност” (PEPs);
 - 1.4. Клиентът представя идентификационни документи на номиналните собственици на юридическото лице.
2. Предварителна проверка се извършва и при:
 - 2.1. Извършване от лица на еднократни операции, без установяване на трайни отношения и откриване на сметка;
 - 2.2. Актуализация на документите на клиента;
 - 2.3. Встъпване или потвърждаване на взаимоотношения с лице.
3. Банката не извършва и не встъпва във взаимоотношения до приключване на предварителните проверки на лицата.

Актуализация на клиентски данни

Банката трябва периодично да актуализира идентификационните данни на клиента в съответствие с рисковата категоризация, както и при установяване на нови бизнес отношения в случаите на установени разминавания.

Прекратяване на взаимоотношения с клиенти

1. Банката има право едностранно да прекрати взаимоотношения с клиент, ако установи, че е налице риск от изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм, които ще доведат до нарушаване на регулаторни изисквания и Закона за мерките срещу изпирането на пари.
2. Банката следва да прекрати взаимоотношения с клиент в случаите, в които клиентът не е предоставил всички необходими идентификационни документи съгласно вътрешните й правила и политики, както и за целите на CRS и FATCA.
3. Банката има право да прекрати взаимоотношения с клиента след писмено уведомление съгласно разпоредбите на Закона за платежните услуги и платежните системи.

4. Банката има право да прекрати взаимоотношения с клиент, когато установи, че декларираните обстоятелства не отговарят на установените отношения.