

## ИНСТРУКЦИЯ КЪМ „ВЪПРОСНИК ЗА ЗАДЪЛЖЕНИТЕ ЛИЦА ПО ЧЛ. 4, Т. 7 ОТ ЗМИП“

### РАЗДЕЛ „ТЪРГОВСКА ФИРМА/ДРУЖЕСТВО“

Попълват се идентификационните данни на пощенския оператор – **търговско наименование, правно-организационна форма и Единен идентификационен код (ЕИК) (код по БУЛСТАТ)**. Посочва се датата на попълване на въпросника.

В следващата стъпка пощенските оператори следва да отговарят на **следния въпрос**: „През 2023 г. предоставяна ли е услугата пощенски парични преводи (ППП) по смисъла на чл. 39, т. 3 от Закона за пощенските услуги (ЗПУ)“.

#### *☞ Важно!*

В случай че отговорът е "НЕ", попълнете единствено идентификационните данни на пощенския оператор по-горе, прекратете попълването на въпросника и го изпратете на посочения имейл ( [amlcft@crc.bg](mailto:amlcft@crc.bg) ).

#### *☞ Внимание!*

Пощенски оператор, който не е осъществявал дейност през 2023 г., е притежател на индивидуална лицензия за извършване на услугата PPP по чл. 39, т. 3 от ЗПУ, който през посочената година не е предоставял услугата PPP и няма реализирани приходи от осъществяване на дейността.

**Въпрос 1** – на отделна страница (sheet) от приложения файл под формата на свободен текст се описват управленската и организационната структура на дружеството (органите на управление на търговското дружество в зависимост от формата му на управление – общо събрание, управители, съвет на директорите, надзорен съвет и др. подобни; задължително се посочват лицата, които са част от управителния орган на дружеството, управителите и лицата заемащи висши ръководни позиции).

**Въпрос 2** се отнася за точките за достъп до мрежата на лицензиран за PPP пощенски оператор и за неговите представители по чл. 22 от ЗПУ.

**Въпрос 2.1** – посочва се броят на офисите/клоновете извън територията на страната, в които се предлага услугата пощенски парични преводи;

**Във въпрос 2.2** се посочва броят на офисите/клоновете на територията на страната.

**Във въпрос 2.3** се посочва броят на **представителите на пощенските оператори на територията на страната** по смисъла **на чл. 22 от ЗПУ**, на които е възложено изпълнението на отделни дейности от пощенската услуга, свързани с осъществяването на пощенски парични преводи.

## РАЗДЕЛ „КЛИЕНТИ“

В раздел „Клиенти“ се декларира информация за потребителите на услугата ППП.

 **Важно!**

**Клиент (потребител)** е всяко физическо или юридическо лице, което ползва услугата ППП в качеството си на подател или получател.

**Въпрос 1** – представя се информация за общия брой клиенти (потребители) на услугата ППП.

 **Важно!**

Стойността, посочена във **въпрос 1**, следва да бъде равна на сбора от стойностите, декларирани в подточки **1.1** и **1.2**!

Във **въпрос 1.1** се декларират всички физически лица, клиенти (потребители) на услугата ППП.

 **Важно!**

Стойността, посочена във **въпрос 1.1**, следва да бъде равна на сбора от стойностите, декларирани в подточки „а“, „б“ и „в“!

В подточка „а“ се представя информация за всички **местни физически лица**, клиенти (потребители) на услугата ППП.

 **Важно!**

**Местно физическо лице** е всяко едно физическо лице, което притежава българско гражданство и такова по чл.4 от ЗДДФЛ.

**Чуждестранно физическо лице** е всяко едно физическо лице, което не притежава българско гражданство. За „чуждестранни“ следва да се считат и всички физически лица със статут на бежанец, такива които са получили убежище, притежават хуманитарен статут или притежават разрешение за пребиваване, независимо от факта, че същите притежават лични документи, издадени от Република България и такова по чл.5 от ЗДДФЛ.

В подточка „б“ се представя информация за всички **чуждестранни физически лица**, клиенти (потребители) на услугата ППП, които са от юрисдикции, които **не са високорискови**.

 **Важно!**

Съгласно **чл. 46, ал. 3 от ЗМИП**, държавите, които не прилагат или прилагат непълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари и финансирането

на тероризма, са определените от Европейската комисия (ЕК) като **високорискови трети държави**. Списъкът с тези държави се публикува на интернет страниците на Държавна агенция "Национална сигурност", Българската народна банка, Комисията за финансов надзор, Националната агенция за приходите и на Министерството на финансите.

**Списък на определените от Европейската комисия високорискови държави** (<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=celex%3A32024R0163>):

 **Внимание!**

Списъкът с определените от Европейската комисия високорискови държави се обновява периодично. Приложеният по-долу списък е единствено с информативна цел, като преди попълването на въпросника притежателите на индивидуални лицензии по чл. 39, т. 3 от ЗПУ следва да се информират за актуалността му от приложения по-горе линк.

**Високорискови трети държави, определени от ЕК:**

**Приложение I.** *Високорискови трети държави, които са поели писмен политически ангажимент на високо равнище за преодоляване на установените слабости и са разработили план за действие с FATF:*

№	Високорискова трета държава <a href="#">(1)</a>
1	Афганистан
2	Барбадос
3	Буркина Фасо
4	Камерун
5	Демократична република Конго
6	Гибралтар
7	Хаити
8	Ямайка
9	Мали
10	Мозамбик
11	Мианмар
12	Нигерия
13	Панама
14	Филипини
15	Сенегал

16	Южна Африка
17	Южен Судан
18	Сирия
19	Танзания
20	Тринидад и Тобаго
21	Уганда
22	Обединени арабски емирства
23	Вануату
24	Виетнам
25	Йемен

(1) Без да се засяга правната позиция на Кралство Испания във връзка със суверенитета и юрисдикцията по отношение на територията на Гибралтар.“

**Приложение II.** *Високорискови трети държави, които са поели писмен политически ангажимент на високо равнище за преодоляване на установените слабости и са решили да търсят техническа помощ за изпълнението на плана за действие на FATF, които са идентифицирани в публично изявление на FATF“*

№	Високорискова трета държава
1	Иран

**Приложение III.** *Високорискови трети държави, в които са налице продължаващи и значителни рискове по отношение на изпирането на пари и финансирането на тероризма, които многократно не са успели да се справят с установените слабости и които са идентифицирани в публично изявление на FATF:*

№	Високорискова трета държава
1	Корейска народнодемократична република (КНДР)

 **Важно!**

Съгласно **чл. 46, ал. 5 от ЗМИП**, лицата по чл. 4 от същия закон прилагат ал. 1 и 2 и по отношение на деловите си взаимоотношения, операциите и сделките с лица от държави, определени от Групата за финансови действия срещу изпирането на пари (FATF) като високорискови. Информация за тези държави се публикува на интернет страниците на

Държавна агенция "Национална сигурност", Българската народна банка, Комисията за финансов надзор, Комисията за регулиране на съобщенията, Националната агенция за приходите и на Министерството на финансите.

**Списък на определените от FATF високорискови държави:**

<https://www.fatf-gafi.org/en/countries/black-and-grey-lists.html>

**👉 Внимание!**

Списъкът с определените от FATF високорискови държави се обновява периодично. Преди попълването на въпросника притежателите на индивидуални лицензи по чл. 39, т. 3 от ЗПУ следва да се информират за актуалността му от приложения по-горе линк.

Всички държави, които не попадат в списъка на ЕК и FATF за високорискови трети държави, следва **да се считат за държави, които не са високорискови.**

В подточка „в“ се представя информация за всички **чуждестранни физически лица**, клиенти (потребители) на услугата ППП, които са от юрисдикции, които са **високорискови.**

Във **въпрос 1.2** се декларират всички юридически лица и други правни образувания, клиенти (потребители) на услугата ППП.

**👉 Важно!**

Стойността, посочена във **въпрос 1.2**, следва да бъде равна на сбора от стойностите, декларирани в подточки „а“, „б“ и „в“!

В подточка „а“ се представя информация за всички **местни юридически лица и други правни образувания**, клиенти (потребители) на услугата ППП.

**👉 Важно!**

**Местни юридически лица и други правни образувания** това са правни субекти по чл.3 от ЗКПО, учредени съгласно българското законодателство и дружествата, учредени съгласно Регламент (ЕО) № 2157/2001 на Съвета, и кооперациите, учредени съгласно Регламент (ЕО) № 1435/2003 на Съвета, когато седалището им е в страната и са вписани в български регистър.

**Чуждестранни юридически лица и други правни образувания** са всички правни субекти по чл.4 от ЗКПО, които не попадат в категорията „местни юридически лица“ по смисъла на чл. 3 от Закон за корпоративното подоходно облагане.

В подточка „б“ се представя информация за всички **чуждестранни юридически лица**, клиенти (потребители) на услугата ППП, които са от юрисдикции, които **не са високорискови** в съответствие с горепосочените **списъци на Европейската комисия и FATF за високорискови трети държави.**

В подточка „в“ се представя информация за всички **чуждестранни юридически лица**, клиенти (потребители) на услугата ППП, които са от юрисдикции, които са

**високорискови** в съответствие с горепосочените **списъци на Европейската комисия и FATF за високорискови трети държави.**

**Въпрос 2** – представя се информация за общия брой клиенти (потребители) на услугата **наложен платеж чрез пощенски паричен превод.**

☞ **Важно!**

**Наложен платеж чрез пощенски паричен превод** е услуга, при която пощенската пратка се доставя на получателя срещу заплащане на определена от подателя сума чрез ППП.

Стойността, посочена във **въпрос 2**, следва да бъде равна на сбора от стойностите, декларирани в подточки **2.1 и 2.2!**

Във **въпрос 2.1** се декларират всички физически лица, клиенти (потребители) на услугата наложен платеж чрез ППП.

☞ **Важно!**

Стойността, посочена във **въпрос 2.1**, следва да бъде равна на сбора от стойностите, декларирани в подточки „а“, „б“ и „в“!

В подточка „а“ се представя информация за всички **местни физически лица**, клиенти (потребители) на услугата наложен платеж чрез ППП.

В подточка „б“ се представя информация за всички **чуждестранни физически лица**, клиенти (потребители) на услугата наложен платеж чрез ППП, които са от юрисдикции, които **не са високорискови** в съответствие с горепосочените **списъци на Европейската комисия и FATF за високорискови трети държави.**

В подточка „в“ се представя информация за всички **чуждестранни физически лица**, клиенти (потребители) на услугата ППП които са от юрисдикции, които са **високорискови** в съответствие с горепосочените **списъци на Европейската комисия и FATF за високорискови трети държави.**

Във **въпрос 2.2** се декларират всички юридически лица и други правни образувания, клиенти (потребители) на услугата наложен платеж чрез ППП.

☞ **Важно!**

Стойността, посочена във **въпрос 2.2**, следва да бъде равна на сбора от стойностите, декларирани в подточки „а“, „б“ и „в“!

В подточка „а“ се представя информация за всички **местни юридически лица и други правни образувания**, клиенти (потребители) на услугата наложен платеж чрез ППП.

В подточка „б“ се представя информация за всички **чуждестранни юридически лица**, клиенти (потребители) на услугата наложен платеж чрез ППП, които са от юрисдикции,

които **не са високорискови** в съответствие с горепосочените **списъци на Европейската комисия и FATF за високорискови трети държави.**

В подточка „в“ се представя информация за всички **чуждестранни юридически лица**, клиенти (потребители) на услугата наложен платеж чрез ППП, които са от юрисдикции, които са **високорискови** в съответствие с горепосочените **списъци на Европейската комисия и FATF за високорискови трети държави.**

Във **въпрос 3** се декларира броят на клиентите (потребителите) юридически лица или други правни образувания с **неидентифициран действителен собственик (действителни собственици)** по смисъла на § 2 от допълнителните разпоредби на ЗМИП, с **ниска степен на прозрачност и сложна структура на собственост.**

Във **въпрос 4** се декларира броят на клиентите (потребителите), които действат от името и за сметка на трето лице, включително и тези на професионалните посредници.

Във **въпрос 5** се декларира общият брой клиенти (потребители), опериращи в качеството си на ЮЛНЦ.

Във **въпрос 5.1** се декларират всички юридически лица с нестопанска цел (ЮЛНЦ ) вписани в регистъра за ЮНЛЦ, воден от Агенцията по вписванията към министъра на правосъдието.

Във **въпрос 5.2** се декларират всички юридически лица с нестопанска цел (ЮЛНЦ ), които не присъстват в регистъра за ЮНЛЦ, воден от Агенцията по вписванията към министъра на правосъдието, както и клоновете на чуждестранните ЮЛНЦ.

 **Важно!**

Стойността, посочена във **въпрос 5**, следва да бъде равна на сбора от стойностите, декларирани в подточки **5.1 и 5.2!**

Във **въпрос 6** се посочва общият брой клиенти по смисъла на чл. 36 от ЗМИП (**видни политически личности – ВПЛ**).

Във **въпрос 6.1** се посочва брой клиенти по смисъла на чл. 36 от ЗМИП (видни политически личности – ВПЛ), които попадат в категорията местни.

Във **въпрос 6.2** се посочва брой клиенти по смисъла на чл. 36 от ЗМИП (видни политически личности – ВПЛ), които попадат в категорията чуждестранни.

 **Важно!**

Стойността, посочена във **въпрос 6**, следва да бъде равна на сбора от стойностите, декларирани в подточки **6.1 и 6.2!**

**Въпрос 7** се отнася за общия брой клиенти, които са прекратили взаимоотношенията си с пощенския оператор/търговската фирма поради изискванията за прилагане на комплексна проверка на клиента (потребителя) във връзка с Глава II – „Комплексна проверка“ от ЗМИП.

**Въпрос 8** – моля, посочете на отделна страница (sheet) от приложения файл под формата на свободен текст **10-те най-големи клиенти (физически или юридически лица или други правни образувания) ползватели на услугата ППП по отношение генерираните**

**приходи.** Срещу всеки един от тези клиенти посочете точната сума на генерираните приходи от извършване на ППП.

## РАЗДЕЛ „ППП И НАЛОЖЕН ПЛАТЕЖ С ППП“

### **Важно!**

В таблицата следва да попълните информация за всички **ППП и наложен платеж с ППП (входящи/изплатени и изходящи/подадени) за страната и чужбина** – брой извършени преводи за зададения период и тяхната обща стойност в хил. лв. Страните в таблицата са разделени в три подкатегории: страни от ЕС и ЕИП (включително и Република България), Конфедерация Швейцария и всички други трети страни, които не попадат към тези подкатегории.

## РАЗДЕЛ „ГЕОГРАФСКИ ФАКТОРИ“

В **раздел „Географски фактори“** се декларира информация за клиенти (потребители) свързани със страни, които са идентифицирани като високорискови по отношение на изпиране на пари и финансиране на тероризма (ИП/ФТ) от FATF, ООН, други международни организации, включително и Република България.

Във **въпрос 1** следва да декларирате информация за всички клиенти (потребители) на пощенския оператор/търговската фирма (физически и юридически лица), които са свързани със **страни, идентифицирани като високорискови от FATF.** Посочва се броят на тези клиенти (потребители) и се изброяват съответните държави.

### **Важно!**

Актуална информация за клиенти (потребители), които са свързани със страни, попадащи в **черния и сивия списък на FATF,** може да намерите на следния уеб адрес: <https://www.fatf-gafi.org/en/countries/black-and-grey-lists.html>

Във **въпрос 2** следва да декларирате информация за всички клиенти (потребители) на пощенския оператор/търговската фирма (физически и юридически лица), които са свързани със **страни с висок риск от изпиране на пари (особено от корупция, наркотрафик и др.)** Посочва се броят на тези клиенти (потребители) и се изброяват съответните държави.

### **Важно!**

Стойността, посочена във **въпрос 2,** следва да бъде равна на сбора от стойностите, декларирани в подточки „2.1“, „2.2“, „2.3“ и „2.4“!

**Въпрос 2.1** – представя се информация за всички клиенти (потребители) на услугата ППП (физически и юридически лица), които са от юрисдикции, попадащи в списъка на ЕК за високорискови държави. Посочва се броят на тези клиенти (потребители) и се изброяват съответните държави.

### **Важно!**



**Високорискови трети държави, определени от ЕК:**

**Приложение I.** *Високорискови трети държави, които са поели писмен политически ангажимент на високо равнище за преодоляване на установените слабости и са разработили план за действие с FATF:*

№	Високорискова трета държава <a href="#">(1)</a>
1	Афганистан
2	Барбадос
3	Буркина Фасо
4	Камерун
5	Демократична република Конго
6	Гибралтар
7	Хаити
8	Ямайка
9	Мали
10	Мозамбик
11	Мианмар
12	Нигерия
13	Панама
14	Филипини
15	Сенегал
16	Южна Африка
17	Южен Судан
18	Сирия
19	Танзания
20	Тринидад и Тобаго
21	Уганда
22	Обединени арабски емирства
23	Вануату
24	Виетнам

25	Йемен
----	-------

(1) Без да се засяга правната позиция на Кралство Испания във връзка със суверенитета и юрисдикцията по отношение на територията на Гибралтар.“

**Приложение II.** *Високорискови трети държави, които са поели писмен политически ангажимент на високо равнище за преодоляване на установените слабости и са решили да търсят техническа помощ за изпълнението на плана за действие на FATF, които са идентифицирани в публично изявление на FATF“*

№	Високорискова трета държава
1	Иран

**Приложение III.** *Високорискови трети държави, в които са налице продължаващи и значителни рискове по отношение на изпирането на пари и финансирането на тероризма, които многократно не са успели да се справят с установените слабости и които са идентифицирани в публично изявление на FATF:*

№	Високорискова трета държава
1	Корейска народнодемократична република (КНДР)

Във **въпрос 2.2** представя се информация за всички клиенти (потребители) на услугата ППП (физически и юридически лица), които са от юрисдикции с високо ниво на корупция. Посочва се броят на тези клиенти (потребители) и се изброяват съответните държави (всички държави с индекс за възприятие на корупцията по-малък от 40 – стр. 3). Линк към годишната класация. "Индекс за възприятие на корупцията" на международната неправителствена организация Transparency International: <https://images.transparencycdn.org/images/CPI-2023-Report.pdf> .

 **Внимание!**

39	India	34	Ecuador	28	Mali	21	Eritrea
39	Kazakhstan	34	Indonesia	28	Paraguay	20	Afghanistan
39	Lesotho	34	Malawi	27	Cameroon	20	Burundi
39	Maldives	34	Philippines	26	Guinea	20	Chad
38	Morocco	34	Sri Lanka	26	Kyrgyzstan	20	Comoros
37	Argentina	34	Turkey	26	Russia	20	Democratic Republic of the Congo
37	Albania	33	Angola	26	Uganda	20	Myanmar
37	Belarus	33	Mongolia	25	Liberia	20	Sudan
37	Ethiopia	33	Peru	25	Madagascar	20	Tajikistan
37	Gambia	33	Uzbekistan	25	Mozambique	20	Libya
37	Zambia	32	Niger	25	Nigeria	18	Turkmenistan
36	Algeria	31	El Salvador	24	Bangladesh	17	Equatorial Guinea
36	Brazil	31	Kenya	24	Central African Republic	17	Haiti
36	Serbia	31	Mexico	24	Iran	17	Korea, North
36	Ukraine	31	Togo	24	Lebanon	17	Nicaragua
35	Bosnia and Herzegovina	30	Djibouti	24	Zimbabwe	16	Yemen
35	Dominican Republic	30	Eswatini	23	Azerbaijan	13	South Sudan
35	Egypt	29	Mauritania	23	Guatemala	13	Syria
35	Nepal	29	Bolivia	23	Honduras	13	Venezuela
35	Panama	29	Pakistan	23	Iraq	11	Somalia
35	Sierra Leone	29	Papua New Guinea	22	Cambodia		
35	Thailand	28	Gabon	22	Congo		
		28	Laos	22	Guinea-Bissau		

**Въпрос 2.3** – представя се информация за всички клиенти (потребители) на услугата ППП (физически и юридически лица), попадащи в списъка на ЕК за неосказващи съдействие за данъчни цели. Посочва се броят на тези клиенти (потребители) и се изброяват съответните държави. Линк – <https://www.consilium.europa.eu/bg/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/>

 **Внимание!**

## Кои държави са включени в списъка?

На 20 февруари 2024 г. Съветът прие списък на ЕС на юрисдикциите, неосказващи съдействие за данъчни цели. Списъкът се състои от **12 държави**.

Списъкът става официален след публикуването му в Официален вестник.

**Включени в списъка държави: изброените държави не си сътрудничат с ЕС или не са изпълнили изцяло ангажиментите си**

 Американска Самоа

 Ангила

 Антигуа и Барбуда

 Фиджи

 Гуам


 Палау

 Панама

 Русия

 Самоа

 Тринидад и Тобаго

 Американски Вирджински острови

 Вануату

**Въпрос 2.4** – представя се информация за всички клиенти (потребители) на услугата ППП (физически и юридически лица), попадащи в списък с преференциален данъчен режим според Министерство на финансите на Република България. Посочва се броят на тези клиенти (потребители) и се изброяват съответните държави. Линк към списъка – <https://www.minfin.bg/upload/53994/ZMF-33.pdf>

Във **въпрос 3** следва да декларирате информация за всички клиенти (потребители) на услугата ППП (физически и юридически лица), които са свързани с държави или региони с висок риск от тероризъм или финансиране на тероризъм. Посочва се броят на тези клиенти (потребители) и се изброяват съответните държави (първите шестнадесет държави от долупосочения линк – стр. 16).

 **Важно!**

Актуална информация за държави или региони с висок риск от тероризъм или финансиране на тероризъм може да намерите на следния уеб адрес:

<https://www.economicsandpeace.org/wp-content/uploads/2024/02/GTI-2024-web-290224.pdf>

## РАЗДЕЛ „КАНАЛИ ЗА ДОСТАВКА“

Попълва се таблицата, представляваща списък на представителите към 31.12.2023 г., на които е възложено изпълнение на услугата "пощенски парични преводи" съгласно чл. 22 от Закона за пощенските услуги.

## РАЗДЕЛ „СПЕЦИАЛИЗИРАНА СЛУЖБА ПО ЗМИП“

В раздела се предоставя информация за „Специализираната служба по ЗМИП“, извършени одити, проверки, обучения и т.н.

Във **въпрос 1** се посочва дали има създадена специализираната служба по ЗМИП в организацията.

Във **въпрос 2** се посочват данните за контакт на лицето по чл. 107 от ЗМИП: имена, длъжност, електронна поща и телефон.

**Въпрос 3** – посочва се информация за периодичността на извършване на вътрешен одит.

**Въпрос 4** е относим към прилагането на превантивното законодателство:

**Въпрос 4.1** – посочва се броят на извършените проверки по прилагане на превантивното законодателство на регионално ниво през зададения период;

**Въпрос 4.2** – посочва се броят на извършените проверки по прилагане на превантивното законодателство на база изнесени работни места през зададения период (когато е приложимо).

**Въпрос 5** обхваща предприетите действия след вътрешен одит във връзка с установени пропуски по прилагане на ЗМИП:

**5.1** – брой дадени указания;

**5.2** – брой организирани обучения;

**5.3** – брой извършени консултации с надзорен орган (САД ФР-ДАНС, КРС).

## РАЗДЕЛ „ВЪПРОСИ“

Във **въпрос 1** се посочва дали са въведени вътрешни правила, политики и процедури.

Във **въпрос 2** следва да опишете механизма на прилагане на разработените от пощенския оператор/търговска фирма правила, политики и процедури и обезпечаването на тяхната ефективност.

Във **въпрос 3** се представят резултатите от извършената собствена оценка на риска от ИП/ФТ по чл. 98 от ЗМИП.

Във **въпрос 4** се посочва датата на последната актуализация на извършената собствена оценка на риска.

**Въпрос 5** – следва да посочите три рискови събития, които са част от Националната оценка на риска (НОР) от ИП/ФТ.

 **Важно!**

**Резултати от Национална оценка на риска от 2023 г.** може да достъпите от следния уеб адрес: <https://dans.bg/bg/msip-091209-menu-bul/rezultatirisk-mitem-bg>

Във **въпрос 6** се посочват рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, които са установени при изготвянето на собствената оценка на риска по чл. 98 от ЗМИП.

**Въпрос 7** – декларират се въведените мерки за намаляване на риска от ИП/ФТ.

Във **въпрос 8** се посочва дали се използва специализиран софтуер за контрол на риска от ИП/ФТ.

**Въпрос 9** – посочва се броят на служителите, ангажирани с дейности по прилагането на мерките срещу ИП/ФТ.

**Въпрос 10** – посочва се дали се извършва разширена комплексна проверка на високорискови клиенти.

**Въпрос 11** – посочва се дали е внедрен механизъм за идентифициране на съмнителни операции.

Във **въпрос 12** се посочва дали има служители, които да са преминали обучение по въпросите свързани с ИП/ФТ и техният брой.

Във **въпрос 13** се посочва дали се извършва идентификация и верификация на клиентите.

Във **въпрос 14** се посочва дали се извършва разширена комплексна проверка на видни политически личности.

Във **въпрос 15** се посочва редът за съхраняване на записите от извършени комплексни проверки на клиенти и извършени ППП.

Във **въпрос 16** се посочва редът за съхраняване на документи, данни и информация.

Във **въпрос 17** се посочва дали съществува внедрен механизъм за мониторинг на санкциите на ООН.

Във **въпрос 18** се посочва максималната сума (в лева или евро), която може да се преведе с един пощенски паричен превод.

