

Таблица оценка на риска в ЦПРБМ

№	РИСК от ИП/ФТ относим към дейността на ЦПРБМ		Приложими мерки по ЗМИП	Остатъчен риск	Необходими мерки след остатъчния риск
	Описание	Степен на риска(вероятност/въздействие)			
I.	Рискови фактори по отношение на вида и типа клиенти				
1.	Стопанска или професионална дейност на клиентите ип/или на действителния собственик на клиента				
1.1.	Клиент, свързан със сектори, които се приемат за такива с по-висок риск от корупция, или действителните собственици на който са свързани с тези сектори (напр. обществени поръчки, концесии, строителство, здравеопазване, отбрана, добивна промишленост), включително имат приходи/богатство с източник от такива сектори. Значителна част от българската икономика е зависима от разходването на държавни и бюджетни средства и възлагането на различни видове обществени поръчки и публични дейности, които се свързват с възможността за незаконно присвояване на публични средства от страна на видни политически личности и потенциално замесени лица от частния сектор.	висок риск	1.Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП; 2.Засилено наблюдение на деловото отношение; 3.При съмнение от ИП/ФТ и при условие, че не е налице хипотезата на чл. 72, ал.9 от ЗМИП - уведомяване на ДФР; 4.При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на деловите отношения.	нисък риск	N.A.

1.2.	Клиент , който е свързан със сектори, които се свързват с по-висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм (напр. хазарт, дилъри на благородни метали) включително клиенти, които имат приходи/богатство е с източник от такива сектори.). Икономическите сектори се използват за различни цели в етапите на изпирането на пари, като секторът на търговията се използва предимно в контекста на изпиране на пари чрез търговска дейност за разслояване на средствата, докато недвижимите имоти – основно за интегрирането на средствата.	висок риск	1.Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП; 2.Засилено наблюдение на деловото отношение; 3.При съмнение от ИП/ФТ и при условие, че не е налице хипотезата на чл. 72, ал.9 от ЗМИП - уведомяване на ДФР; 4.При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на деловите отношения.	нисък риск	N.A.
1.3.	Клиент, който е свързан със сектори, за които е характерно активно използване на парични средства в брой, включително имат приходи /богатство с източник от такива сектори;	среден риск	1.Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП; 2.Засилено наблюдение на деловото отношение; 3.При съмнение от ИП/ФТ и при условие, че не е налице хипотезата на чл. 72, ал.9 от ЗМИП - уведомяване на ДФР; 4.При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на деловите отношения.	нисък риск	N.A.

1.4.	За клиент юридическо лице или друго правно образувание – рискови фактори свързани с целта и предмета на дейността му, включително и дали юридическото лице се ползва за управление и държане на активи;	среден риск	1.Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП; 2.Засилено наблюдение на деловото отношение; 3.При съмнение от ИП/ФТ и при условие, че не е налице хипотезата на чл. 72, ал.9 от ЗМИП - уведомяване на ДФР; 4.При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на деловите отношения.	нисък риск	N.A.
1.5.	Клиент, който принадлежи на някоя от категориите „Видни политически личности“ (ВПЛ) или свързани с ВПЛ лица, с възможност за злоупотреба с това положение за лично облагодетелстване или облагодетелстване на трето лице.; (включително клиенти, които са косвено контролирани/повлияни от ВПЛ .	Висок риск	1.Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП; 2.Засилено наблюдение на деловото отношение; 3.При съмнение от ИП/ФТ и при условие, че не е налице хипотезата на чл. 72, ал.9 от ЗМИП - уведомяване на ДФР; 4.При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на деловите отношения.	нисък риск	N.A.

1.6.	Клиент, който заема друга важна позиция, която, въпреки че не попада в категорията на ВПЛ, би могла да даде възможност за злоупотреба с това положение за лично облагодетелстване или облагодетелстване на трето лице;	среден риск	1.Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП; 2.Засилено наблюдение на деловото отношение; 3.При съмнение от ИП/ФТ и при условие, че не е налице хипотезата на чл. 72, ал.9 от ЗМИП - уведомяване на ДФР; 4.При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на деловите отношения.	нисък риск	N.A.
1.7.	При клиент юридическо лице - принадлежност към категория, спрямо която са налице законови изисквания за оповестяване, които осигуряват адекватна степен на прозрачност по отношение на собствеността (публични дружества и др.);	нисък риск	1.Извършване на комплексна проверка по ЗМИП; 2.Наблюдение на деловото отношение.	N.A.	
1.8.	При клиент държавен или местен орган в друга държава или юрисдикция – с оглед на нивото на корупция в съответната държава или юрисдикция	среден риск	1.Извършване на комплексна проверка по ЗМИП; 2.Наблюдение на деловото отношение.	нисък риск	N.A.

1.9.	Клиент, чиято предишна, настояща и планирана стопанска или професионална дейност не съответства с наличната за него информация	среден риск	1.Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП; 2.Засилено наблюдение на деловото отношение; 3.При съмнение от ИП/ФТ и при условие, че не е налице хипотезата на чл. 72, ал.9 от ЗМИП - уведомяване на ДФР; 4.При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на деловите отношения.	нисък риск	N.A.
1.10.	Принадлежност към списъците по чл. 46 от ЗМФТ;	висок риск	Отказ да се извърши услугата или прекратяване на отношението. Незабавно уведомяване на министъра на вътрешните работи, министъра на финансите, председателя на ДАНС и Комисията за противодействие на корупцията и за отнемане на незаконно придобитото имущество	N.A.	

2.	Репутацията на клиента и на действителния собственик на клиента				
2.1.	наличие на информация в медиите или в други надеждни източници на информация за повдигнати обвинения за тероризъм или финансиране на тероризъм или за блокиране на активи на клиента или неговия действителен собственик или на лице, свързано с тях, във връзка с прилагането на мерки срещу финансиране на тероризъм;	среден риск	Отказ да се извърши услугата или прекратяване на отношението	N.A.	
2.2.	наличие на негативна информация за клиента или действителния му собственик, включително относно повдигнати обвинения или подозрения в престъпна дейност, в медиите или в други надеждни източници на информация	среден риск	Отказ да се извърши услугата или прекратяване на отношението	нисък риск	N.A.
2.3.	Клиента за който е налична информация за предходни уведомления по чл. 72 от ЗМИП или по чл. 9, ал. 3 от ЗМФТ;	среден риск	Отказ да се извърши услугата или прекратяване на отношението	нисък риск	N.A.
3.	Вида и поведението на клиента и на действителния собственик на клиента				

3.1.	Клиент, физическо лице, при който е невъзможна идентификацията или който проявява нежелание за представяне на убедителни доказателства за самоличността;	висок риск	1. Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП; 2. Отказ да се извърши услугата или прекратяване на деловите отношения. 3. При съмнение от ИП/ФТ и при условие, че не е налице хипотезата на чл. 72, ал.9 от ЗМИП - уведомяване на ДФР;	N.A.	
3.2.	Клиент, за който има съмнения относно достоверността или точността на идентификационните му данни;	висок риск	1.Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП; 2.Засилено наблюдение на деловото отношение; 3.При съмнение от ИП/ФТ и при условие, че не е налице хипотезата на чл. 72, ал.9 от ЗМИП - уведомяване на ДФР; 4.При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на деловите отношения	нисък риск	N.A.

3.3.	Клиенти юридически лица, със сложна и непрозрачна структура на собственост, като за подобна структура не са налице основателни причини от законов или бизнес интерес	среден риск	1.Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП; 2.Засилено наблюдение на деловото отношение; 3.При съмнение от ИП/ФТ и при условие, че не е налице хипотезата на чл. 72, ал.9 от ЗМИП - уведомяване на ДФР; 4.При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на деловите отношения	нисък риск	N.A.
3.4.	Клиент, който избягва установяването на делово взаимоотношение и предпочита извършването на случайни сделки или операции, когато същото е нецелесъобразно;	среден риск	1.Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП; 2.Засилено наблюдение на деловото отношение; 3.При съмнение от ИП/ФТ и при условие, че не е налице хипотезата на чл. 72, ал.9 от ЗМИП - уведомяване на ДФР; 4.При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на деловите отношения	нисък риск	N.A.

3.5.	Клиент, който се стреми към дистанционно установяване на деловото взаимоотношение или дистанционно извършване на сделки или операции, когато причината за същото не може да се установи с оглед на информацията с която адвокатът разполага или не съответства на наличната информация за клиента;	среден риск	1.Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП; 2.Засилено наблюдение на деловото отношение; 3.При съмнение от ИП/ФТ и при условие, че не е налице хипотезата на чл. 72, ал.9 от ЗМИП - уведомяване на ДФР; 4.При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на деловите отношения	нисък риск	
3.6.	Клиенти които емитират или притежават акции на приносител или имат номинални собственици	среден риск	1.Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП; 2.Засилено наблюдение на деловото отношение; 3.При съмнение от ИП/ФТ и при условие, че не е налице хипотезата на чл. 72, ал.9 от ЗМИП - уведомяване на ДФР; 4.При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на деловите отношения	нисък риск	N.A.

3.7.	Клиент, юридическо лице или друго правно образувание, който променя структурата на собственост и контрол без основателна причина;	среден риск	1.Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП; 2.Засилено наблюдение на деловото отношение; 3.При съмнение от ИП/ФТ и при условие, че не е налице хипотезата на чл. 72, ал.9 от ЗМИП - уведомяване на ДФР; 4.При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на деловите отношения	нисък риск	N.A.
3.8.	Клиенти, който заявяват или извършват сделки или операции, които са сложни, необичайни или неочаквано големи или имат необичайна или неочаквана обосновка или които се извършват по необичайни схеми;	среден риск	1.Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП; 2.Засилено наблюдение на деловото отношение; 3.При съмнение от ИП/ФТ и при условие, че не е налице хипотезата на чл. 72, ал.9 от ЗМИП - уведомяване на ДФР; 4.При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на деловите отношения	нисък риск	N.A.

3.9.	Клиенти, които се стремят към прекомерна поверителност и нежелание за предоставяне на голям обем от информация за целите на комплексната проверка;	среден риск	1.Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП; 2.Засилено наблюдение на деловото отношение; 3.При съмнение от ИП/ФТ и при условие, че не е налице хипотезата на чл. 72, ал.9 от ЗМИП - уведомяване на ДФР; 4.При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на деловите отношения	нисък риск	N.A.
3.10.	Клиент, при който липсва съответствие на установения произход на средствата и източник на имуществено състояние с наличната за клиента и действителния му собственик информация;	висок риск	1.Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП; 2.Засилено наблюдение на деловото отношение; 3.При съмнение от ИП/ФТ и при условие, че не е налице хипотезата на чл. 72, ал.9 от ЗМИП - уведомяване на ДФР; 4.При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на деловите отношения	нисък риск	N.A.

3.11.	Клиенти, които заявяват едни услуги при установяване на деловото взаимоотношение, които не съответстват с реално използваните услуги впоследствие;	среден риск	1.Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП; 2.Засилено наблюдение на деловото отношение; 3.При съмнение от ИП/ФТ и при условие, че не е налице хипотезата на чл. 72, ал.9 от ЗМИП - уведомяване на ДФР; 4.При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на деловите отношения	нисък риск	N.A.
3.12.	Клиент, който е установен в друга държава и с оглед на информацията може да се установи основателна причина да иска да ползва услуги	среден риск	1.Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП; 2.Засилено наблюдение на деловото отношение; 3.При съмнение от ИП/ФТ и при условие, че не е налице хипотезата на чл. 72, ал.9 от ЗМИП - уведомяване на ДФР; 4.При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на деловите отношения	нисък риск	N.A.

3.13.	Клиенти юридически лица с нестопанска цел, с чиято дейност е възможно да бъде злоупотребено и да се използва за финансирането на тероризъм;	среден риск	1. Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП; 2. Отказ да се извърши услугата или прекратяване на деловите отношения. 3. При съмнение от ИП/ФТ и при условие, че не е налице хипотезата на чл. 72, ал.9 от ЗМИП - уведомяване на ДФР.	нисък риск	N.A.
3.14.	Клиентът е гражданин на трета държава, който е подал заявление за получаване на право на пребиваване или гражданство в Република България в замяна на капиталови трансфери, на покупка на имущество или на държавни облигации, или на инвестиции в корпоративни образувания в Република България;	среден риск	1.Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП; 2.Засилено наблюдение на деловото отношение; 3.При съмнение от ИП/ФТ и при условие, че не е налице хипотезата на чл. 72, ал.9 от ЗМИП - уведомяване на ДФР; 4.При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на деловите отношения	нисък риск	N.A.
II.	Рискови фактори, свързани с държавите/географските зони, относими към Клиента и/или неговия действителен собственик – клиентите са лица, които (или действителния собственик на които) са установени, пребивават или извършват стопанската си или професионална дейност или с които са свързани по друг начин с:				

1.	Високо рискови трети държави (държави, които не прилагат или прилагат непълно между народните стандарти в противодействието на изпирането на пари и са включени в списъка по чл. 46, ал.3 от ЗМИП;	висок риск	1.Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП; 2.Засилено наблюдение на деловото отношение; 3.При съмнение от ИП/ФТ и при условие, че не е налице хипотезата на чл. 72, ал.9 от ЗМИП - уведомяване на ДФР; 4.При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на деловите отношения	нисък риск	N.A.
2.	Държава, на които са наложени санкции, ембарго или подобни мерки, например от Европейския парламент и от Съвета или от Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации.	висок риск	1.Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП; 2.Засилено наблюдение на деловото отношение; 3.При съмнение от ИП/ФТ и при условие, че не е налице хипотезата на чл. 72, ал.9 от ЗМИП - уведомяване на ДФР; 4.При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на деловите отношения	нисък риск	N.A.

3.	Държави, за които е налична информация в медиите или информация от надеждни източници, че:				
3.1.	предоставят финансиране или подкрепа за терористични дейности или на територията е действат терористични организации ;	висок риск	1. Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП 2. Засилено наблюдение на деловото отношение; 3. При съмнение от ИП/ФТ незабавно уведомяване на ДФР; 4. При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на отношението	нисък риск	N.A.
3.2.	не разполагат с ефективни системи за превенция и противодействие на ИП/ФТ;	висок риск	1. Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП 2. Засилено наблюдение на деловото отношение; 3. При съмнение от ИП/ФТ незабавно уведомяване на ДФР; 4. При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на отношението	нисък риск	N.A.

3.3.	относно недостатъчно спазване и ефективно прилагане на международните стандарти за прозрачност и обмен на информация за данъчни цели	среден риск	1. Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП 2. Засилено наблюдение на деловото отношение; 3. При съмнение от ИП/ФТ незабавно уведомяване на ДФР; 4. При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на отношението	нисък риск	N.A.
3.4.	Налична е липса на ангажираност и ефективно въвеждане на Общия стандарт за предоставяне на информация относно автоматичния обмен на информация за финансови сметки (The Common Reporting Standard –CRS);	среден риск	1. Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП 2. Засилено наблюдение на деловото отношение; 3. При съмнение от ИП/ФТ незабавно уведомяване на ДФР; 4. При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на отношението	нисък риск	N.A.

3.5.	В държавата липсват на надеждни и достъпни регистри на действителните собственици;	среден риск	1. Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП 2. Засилено наблюдение на деловото отношение; 3. При съмнение от ИП/ФТ незабавно уведомяване на ДФР; 4. При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на отношението	нисък риск	N.A.
3.6.	Имат високо ниво на корупция, данъчни престъпления, организирана престъпност или друга предикатна за изпирането на пари престъпна дейност и/или имат недостатъчен капацитета за ефективното разследване и наказателно преследване на престъпленията на тези престъпления;	среден риск	1. Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП 2. Засилено наблюдение на деловото отношение; 3. При съмнение от ИП/ФТ незабавно уведомяване на ДФР; 4. При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на отношението	нисък риск	N.A.
III.	Рискове, свързани с продуктите, услугите, сделките или операциите, извършвани от адвокатите, като се отчита кръгът от услуги при осъществяването на които адвокатът следва да прилага мерките срещу изпирането на пари. Адвокатите предлагат услуги, в кръга на услугите по чл.4, т.15 от ЗМИП, които:				
1.	позволява клиентът или действителният собственик на клиента да останат анонимни	N.A.			

2.	Позволяват трето за деловото взаимоотношение лице да оказва решаващо влияние при ползване на услугата.	среден риск	1. Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП 2. Засилено наблюдение на деловото отношение; 3. При съмнение от ИП/ФТ незабавно уведомяване на ДФР; 4. При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на отношението.	нисък риск	N.A.
3.	позволяват участието на много лица или лица от различни държави и юрисдикции;	среден риск		нисък риск	N.A.
4.	позволяват плащания от трети лица или надплащания, когато същите са необичайни;	среден риск		нисък риск	N.A.
5.	осигуряват възможност трети лица, от които се очакват плащания, да не могат да бъдат идентифицирани;	висок риск	Събиране на допълнителна информация При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на отношението	нисък риск	N.A.
6.	в случаите на прехвърляне на средства от сметка на клиента в друга институция - степента, в която тази институция е субект на задължения и на контрол, аналогични на уредените в ЗМИП, ЗМФТ и ППЗМИП;	среден риск		нисък риск	N.A.

7.	предполагат плащания в брой;	среден риск	Събиране на допълнителна информация При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на	нисък риск	N.A.
8.	предполагат извършването на сделки или операции на голяма стойност;	нисък риск		нисък риск	N.A.
IV.	Рискове свързани с механизмите на доставка : ЦПРБМ използва механизми за доставка на услуги, при които:				
1.	Клиентът може да не присъства физически при идентифицирането, или то може да се извърши дистанционно	среден риск	1. Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП 2. Засилено наблюдение на деловото отношение; 3. При съмнение от ИП/ФТ незабавно уведомяване на ДФР; 4. При преценка - отказ да се извърши услугата или прекратяване на отношението.	нисък риск	N.A.
2.	Клиентът е представен от друго дружество от същата икономическа група	нисък риск	Засилено наблюдение на деловото отношение.	минимална/ниско	N.A.

3.	Клиентът е представен от други лица – референт или посредник.	нисък риск	1. Извършване на разширена комплексна проверка по ЗМИП; 2. Засилено наблюдение на деловото отношение	минимална/ниско	N.A.
----	---	-------------------	--	------------------------	------

N.A. означава, че съответния риск или предприемането на Мерки не са приложими по отношение на дейността на ЦПРБМ.