

ПОЛИТИКА ОТНОСНО БОРБАТА С ПОДКУПИТЕ, КОРУПЦИЯТА, ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА

Като член на Royal Institution of Chartered Surveyors (RICS) “АДВАНС ЕКСПЕРТНИ ОЦЕНКИ” ООД, ЕИК 131467444 е задължено да прилага политиката на RICS относно борбата с подкупите, корупцията, изпирането на пари и финансирането на тероризма (<https://www.rics.org/globalassets/rics-website/media/upholding-professional-standards/standards-of-conduct/countering-money-laundering-1st-edition-rics.pdf>).

С настоящата Политика се определят основните задължения на “АДВАНС ЕКСПЕРТНИ ОЦЕНКИ” ООД (наричано по-долу за краткост „Дружеството“) и неговите служители за минимизиране на риска от участие в подкупи, корупция, изпиране на пари и финансиране на тероризма и се дават насоки как да се предпазват служителите на Дружеството от участие в тези финансови престъпления в ежедневната им работа.

Дружеството и неговите служители не улесняват и не участват в изпиране на пари или финансиране на тероризма. Тъй като Дружеството не е задължено лице по Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), то прилага Политиката на RICS относно борбата с подкупите, корупцията, изпирането на пари и финансирането на тероризма само в частта ѝ, в която е задължителна за всички членове, и само дотолкова, доколкото не противоречи на българското законодателство и задълженията на дружеството във връзка със Закона за защита на личните данни (ЗЗЛД).

1. Дружеството прилага следните мерки за борба с подкупите и корупцията:
 - 1.1. Дружеството и неговите служители нямат право при или по повод изпълнение на служебните им задължения да предлагат или да приемат, директно или индиректно, никаква материална или нематериална облага, която не им се следва, и която може да представлява подкуп.
 - 1.2. Дружеството и неговите служители спазват действащото законодателство относно борбата с подкупите и корупцията.
 - 1.3. Служителите на Дружеството докладват на управителя всяко действие, което представлява даване или получаване на подкуп, което са установили при или по повод изпълнение на служебните си задължения;
 - 1.4. Във всички трудови и граждански договори, сключвани от дружеството, следва да се съдържат клаузи изрично забраняващи участието или подпомагането на операции, свързани с даване или получаване на подкуп или корупция. Тези клаузи могат да се съдържат и в допълнително изготвена декларация от наетите лица.
 - 1.5. Управителят или определено от него лице периодично оценява риска от възможността за участие или улесняване на корупция или даване на подкуп от страна на служителите, като взема предвид извършваната от Дружеството дейност, както и средата, в която Дружеството оперира.
 - 1.6. Дружеството съхранява информацията, събрана във връзка с изпълнение на горните задължения.

2. Дружеството прилага следните мерки срещу изпиране на пари и финансиране на тероризма

2.1. Дружеството разработва Политика срещу изпиране на пари и финансиране на тероризма и преразглежда и при необходимост актуализира същата всяка година.

2.2. Дружеството извършва обучение (встъпително и периодично) на своите служители във връзка с прилагането на настоящата Политика и осигурява спазването на същата, като извършва проверки на компетентността на служителите и спазването на настоящата Политика.

2.3. Всеки служител на дружеството, който има съмнение, че дадена операция или сделка представлява изпиране на пари или финансиране на тероризъм, е длъжен да докладва писмено за това на отговорника за прилагане на настоящата Политика. Отговорникът се определя с писмена заповед на Управителя. Всеки сигнал се завежда от отговорника в нарочен дневник. Дневникът е строго конфиденциален. Отговорникът докладва незабавно на управителя за постъпилите сигнал, който от своя страна след преценка на обстоятелствата може да подаде писмен сигнал до прокуратурата.

2.4. Дружеството оценява и преглежда периодически рисковете, които бъдещи или съществуващи клиенти представляват от гледна точка на възможностите за изпирането на пари или финансиране на тероризма.

2.5. Дружеството осигурява мерките срещу различните видове риск да бъдат адекватни, подходящи и съобразени с действащото законодателство. Напр. тъй като дружеството не е задължено лице по ЗМИП, то следва да уведомява компетентните органи не при съмнение за пране на пари и финансиране на тероризма, а само при наличие на достатъчно данни, че е налице такова, тъй като в противен случай е възможно да извърши престъпление набедаване.

2.6. С настоящата Политика Дружеството извършва **оценка на риска** от изпиране на пари и финансиране на тероризма, както следва:

2.6.1. Дружеството разчита, че клиенти, които са кредитни, финансови институции, застрахователни дружества и други, които са задължени лица по ЗМИП, като такива подлежат на засилени регулации в тази връзка. Ето защо тези клиенти представляват нисък риск от въвлечане в операции, свързани с изпиране на пари или финансиране на тероризма, поради което не следва да се извършва идентификация на клиента извън необходимото за сключване на договор с тях.

По същия начин, клиенти, с които дружеството има установени продължителни отношения, в течение на които са идентифицирани лицата, които ги представляват, също представляват нисък риск.

2.6.2. Дружеството приема, че е налице висок риск от изпиране на пари или финансиране на тероризъм в следните случаи: Клиентът е видна политическа личност съгласно дефиницията, установена в ЗМИП; Клиентът иска изготвяне на оценка отличаваща се от пазарната оценка на обекта или нарушаване на някои изисквания за изготвянето ѝ; Клиентът предлага подкуп за изготвянето на оценка; Клиентът няма интерес от изготвяне на поисканата оценка; Клиентът е установен в юрисдикции на трети държави, в чиято национална уредба за борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма са налице стратегически слабости, които представляват съществена заплаха за финансовата система на Съюза („високорискови трети държави“), съгласно приложението на 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.

2.7. Относно клиенти, представляващи нисък риск, Дружеството извършва само идентификацията, която е необходима с оглед сключване на договор с клиента при спазване на ЗЗЛД и Вътрешните правила на Дружеството относно защита на личните данни.

Относно клиенти, представляващи висок риск Дружеството проверява в Търговския регистър и в медиите наличната информация за клиента, взема необходимите мерки за да идентифицира клиента при спазване на Закона за защита на личните данни и да разбере с каква цел се възлага оценката. За клиенти, представляващи висок риск, служителите на Дружеството уведомяват незабавно Управителя.

2.8. Дружеството записва и съхранява информацията във връзка с извършваните проверки при спазване на изискванията на ЗЗЛД.

Настоящата Политика е приета и утвърдена със заповед на Управителя на Дружеството.