

ДИС ТРЕЙДИНГ ООД

гр. София, район Оборище, бул. „Княз Александър Дондуков“ № 66

ОЦЕНКА НА РИСКА

ОТ ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕ НА ТЕРОРИЗМА

гр. София, 2022 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

I. Въведение

II. Основни рискове

III. Специфични рискове

1. Рискови фактори свързани с географските региони (държавите)

2. Рискови фактори, свързани с предлаганите продукти, услуги, сделки и операции за доставка

3. Рискови фактори, свързани с механизмите за доставка

4. Рискови фактори, свързани с вида на клиентите

IV. Рискове, свързани с установяването на кореспондентски отношения

V. Определяне рисковия профил на клиентите на база използваните рискови фактори

VI. Предприети мерки за ограничаване на рисковете от ИП/ФТ на база системата за вътрешен контрол върху изпълнението на задълженията, включваща петте взаимосвързани компонента:

1. Контролна среда

2. Оценка на

3. Контролни дейности

4. Информация и комуникация

5. Мониторинг

VII. Анализ и оценка на риска от ИП/ФТ на дружеството

VIII. Актуализиране на оценката на риска

I. Въведение

Настоящата оценка на риска е изготвена в съответствие с изискванията на чл. 98 от

Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) и е съобразена с националната оценка на риска.

Процесът по оценка на риска от изпиране на пари/финансиране на тероризъм (ИП/ФТ) включва три етапа: идентификация, анализ и оценка на рисковете. Прането на пари и финансирането на тероризма може да изложи **„Дис Трейдинг“ ООД, ЕИК 130327432**, на множество рискове – основни и специфични.

II. Основни рискове

1. Правен риск и риск от несъответствие – възможен при нарушаване на законовите изисквания и регулациите, свързани с ИП/ФТ, неефективни вътрешни правила и процедури за контрол и управление на продуктите, услугите, дейностите или клиентите на **„Дис Трейдинг“ ООД, ЕИК 130327432**. Неизпълнението би довело до финансови и имуществени санкции за **„Дис Трейдинг“ ООД, ЕИК 130327432**.

2. Оперативен риск – възниква при неуспешно контролиране на измамите и грешките, което се отразява неблагоприятно върху способността на **„Дис Трейдинг“ ООД, ЕИК 130327432**, да предоставя продукти и услуги и да поддържа конкурентна позиция в икономическия сектор, в частност в дейността му като финансова институция. Този риск може да възникне за всеки продукт или услуга, който бъде използван за ИП/ФТ.

3. Репутационен риск – ако не се въведат стабилни и ефективни превантивни програми, **„Дис Трейдинг“ ООД, ЕИК 130327432**, може да бъде замесено в дейности за ИП/ФТ, което ще се отрази негативно на репутацията на дружеството. Способността на **„Дис Трейдинг“ ООД, ЕИК 130327432**, да обслужва и поддържа съществуващите връзки или да установява нови такива лесно се накърнява от лоша реклама и слухове.

4. Ликвиден риск – ако **„Дис Трейдинг“ ООД, ЕИК 130327432**, не е в състояние да поеме задълженията си по падежи, без да понесе неприемливи загуби. Ликвидността може да бъде накърнена пагубно от лоша реклама, свързана с ИП/ФТ. Клиентите, разбирайки за ролята на **„Дис Трейдинг“ ООД, ЕИК 130327432**, могат да решат да преустановят отношенията си с дружеството.

III. Специфични рискове

Специфичните рискове възникват от опитите да се провеждат незаконни дейности чрез разслояване и интегриране на средства. Тези дейности могат да са свързани с географските региони (държавите) и клиентите, с предлаганите продукти, услуги, сделки, операции и каналите за доставка.

1. Рискови фактори, свързани с географските региони (държавите)

Рисковите фактори, които „Дис Трейдинг“ ООД, ЕИК 130327432, взема предвид при идентифицирането на рисковете от ИП/ФТ за географските райони (държави), са както следва:

1.1. Ефективност на системите за превенция и предотвратяване на ИП/ФТ

- а) Наличие на стратегически слабости в националната уредба на съответната държава за противодействие на ИП/ФТ съгласно Директива (ЕС) 2015/849;
- б) Качеството на механизмите за противодействие на ИП/ФТ;

1.2. Ниво на риск от финансиране на тероризъм

- а) Наложени финансови санкции, ембарго или мерки, които са свързани с тероризъм.

1.3. Ниво на прозрачност

- а) Данъчна прозрачност и обмен на информация;
- б) Наличие на регистри за действителните собственици;
- в) Зони с преференциален данъчен режим;

2. Рискови фактори, свързани с предлаганите продукти, услуги, сделки и операции за доставка

При идентифицирането на рисковете от ИП/ФТ на предлаганите продукти, услуги, сделки и операции, от „Дис Трейдинг“ ООД, ЕИК 130327432, са отчетени следните рискови фактори, свързани със степента на прозрачност, сложност, стойността или размера:

2.1. Прозрачност – отчетени са: степента на анонимност; степента, в която се позволява трето за деловото взаимоотношение лице да оказва решаващо влияние при ползването; възможността за упълномощаване и др.

За да се оцени степента на прозрачност на продукт/услуга/сделка/операция, се задават следните въпроси:

- а) Предоставя ли се, без да бъде извършена, пълна идентификация на клиента или на неговия действителен собственик;
- б) Позволява ли се приемането на обезпечения от лица, на които не е извършена идентификация или не е установен действителен собственик;
- в) Позволява ли се трето за деловото взаимоотношение лице да оказва решаващо влияние при ползването му;
- г) Допуска ли се ползването на пълномощно;
- д) Установява ли се произходът на средства при ползване/отпускане;
- е) Присъства ли клиентът физически при първоначалното предоставяне;

2.2. Сложност - отчетени са: степента, в която се позволява участието на повече лица; степента, в която трети лица, от които се очаква плащане, да не

бъдат идентифицирани; участието на лица от държави извън ЕС. Задават се следните въпроси:

- а) Позволява ли се участието на повече от две лица;
- б) Позволява ли се участието на лица от страни извън ЕС;
- в) Съществува ли вероятност трето за деловото взаимоотношение лице, от което се очаква плащане, да не бъде идентифицирано;

2.3. Стойност – отчетени са: степента, в която се предполагат плащания в брой; възможността за извършването на сделки и операции на висока стойност; наложени ограничения/лимита при ползване. Задават се следните въпроси:

- а) Има ли максимални лимита/прагове при ползване/отпускане, които граничат използването за целите на ИП/ФТ;
- б) Предполага ли се използване на пари в брой;
- в) Предполага ли извършването на сделки и операции на висока стойност;

На база посочените рискови фактори, са анализирани и оценени 3 продукта/услуги/ сделки/ операции, предоставяни от „Дис Трейдинг“ ООД, ЕИК 130327432, и е определено ниво на нисък риск.

3. Рискови фактори, свързани с механизмите за доставка

При идентифицирането на рисковете от ИП/ФТ при механизмите за доставка на предлаганите продукти, услуги, сделки, операции, в „Дис Трейдинг“ ООД, ЕИК 130327432, са отчетени следните рискови фактори:

3.1. Възможно ли е предоставянето му, без да бъде извършена първоначална идентификация на клиента/ползвателя?

3.2. Възможно ли е чрез използването му клиентът/ползвателят да извърши сделки и операции неприсъствено?

3.3. Възможно ли е чрез използването му клиентът да получи продукт или услуга неприсъствено?

3.4. Възможно ли е чрез използването му да се получат/дадат пари в брой?

3.5. Възможно ли е чрез използването му извършването на сделки и операции за големи суми?

На база посочените рискови фактори, са анализирани и оценени механизмите на доставка, чрез които се предоставят продукти/услуги/сделки и операции от „Дис Трейдинг“ ООД, ЕИК 130327432, и е определено ниво на нисък риск.

4. Рискови фактори, свързани с вида на клиентите

При идентифицирането на рисковете, свързани с вида на клиентите, „Дис Трейдинг“ ООД, ЕИК 130327432, отчита следните рискови фактори:

4.1. Сектор на действие - свързан ли е клиентът или действителният собственик със сектори, характеризиращи се с по-висок риск от корупция, ИП/ФТ и сектори, които включват операции със значителни суми пари в брой:

- търговия с оръжие и отбрана или стоки с двойна употреба;
- хазартен бизнес – казина, бинго зали, лотарийни игри и др.;
- небанкови финансови институции;
- заложни къщи, обменни бюра;
- търговия с петрол и горива;
- търговия с алкохол и цигари;
- търговия с цветни и черни метали;
- търговци на скъпоценни камъни, благородни метали, антикварни предмети;
- дейности, свързани с изпълнението на обществени поръчки;
- организации с нестопанска цел – сдружения, фондации;

4.2. Клиентът или неговият действителен собственик е видна политическа личност (РЕР) или свързано лице с лице на такава длъжност;

4.3. Принадлежност към списъците по чл. 4б от ЗМФТ - няма;

4.4. Наличие на негативна информация в медиите, интернет пространството или други източници на информация за повдигнати обвинения, свързани с тероризъм, блокиране на активи, повдигнати обвинения или подозрения в престъпна дейност, свързани с клиента или действителния собственик на клиента;

4.5. Наличие на уведомления по чл. 72 от ЗМИП или по чл. 9, ал. 3 от ЗМФТ – за 2021 г. – няма.

4.6. Невъзможност или нежелание от страна на клиента да предостави убедителни доказателства за самоличност, както и наличие на съмнения относно достоверността на представените идентификационни данни;

4.7. Степента на прозрачност на структурата на собственост на клиент юридическо лице или правно образувание;

4.8. Емитиране или наличие на акции на приносител или номинални собственици;

4.9. Промените в структурата на собственост и контрол;

4.10. Наличие или липса на икономическа или законна логика или цел на заявени или извършвани сделки или операции, които са сложни, необичайни или неочаквано големи или имат необичайна или неочаквана обосновка или които се извършват по необичайни схеми;

4.11. Степента на съответствие на установения произход на средствата и източник на имуществено състояние с наличната за клиента и действителния му

собственик информация;

4.12. Нежелание от страна на клиента да предостави документални доказателства, поискани от страна на „Дис Трейдинг“ ООД, ЕИК 130327432, за извършени преводи, сделки и операции;

4.13. Наличие или липса на основателна причина клиент, установен в друга държава, да ползва продукти и услуги на „Дис Трейдинг“ ООД, ЕИК 130327432;

IV. Определяне рисковия профил на клиентите на база използваните рискови фактори

1. „Дис Трейдинг“ ООД, ЕИК 130327432, класифицира своите клиенти в три основни рискови групи:

- а) Група 1- клиенти носители на нисък риск
- б) Група 2- клиенти носители на нормален риск
- в) Група 3- клиенти носители на висок риск

2. Първоначалният рисков профил на клиентите се определя на база четири групи рискови фактори:

- а) Рискови фактори, свързани с клиента;
- б) Рискови фактори, свързани с държави, географски зони;
- в) Рискови фактори, свързани с предлаганите продукти, услуги, сделки и операции;
- г) Рискови фактори, свързани с механизмите за доставка;

Оценка на рисковия профил на клиентите на „Дис Трейдинг“ ООД, ЕИК 130327432, към 05.01.2022 г.: нисък риск

VI. Предприети мерки за ограничаване на рисковете от ИП/ФТ на база системата за вътрешен контрол върху изпълнението на задълженията, включваща пет взаимосвързани компонента:

1. Контролна среда

а) Всички новопостъпили служители преминават встъпително обучение. Обучението може да бъде осъществено по електронен път или присъствено.

През 2021 г. е проведено обучение на всички служители, работещи с клиенти.

б) Определено е управителят да изпълнява функциите на Специализирана служба за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма.

в) На всички служители са вменени персонални задължения за контрол, съобразно длъжността им. Преките ръководители разясняват персоналните

отговорности.

2. Оценка на риска

3. Контролни дейности

3.1. Изготвени са Вътрешни правила, съобразени със законовите изисквания и регулациите, свързани с ИП/ФТ, в частност:

- а) Идентифициране на клиента и на действителния собственик на клиент-юридическо лице или правно образувание и проверка на тяхната идентификация;
- б) Изясняване на произхода на средствата и източника на имуществено състояние;
- в) Одобрение от управителя за встъпване в делови взаимоотношения с РЕР лица и свързани с РЕР лица;
- г) Одобрение на управителя при встъпване в делови взаимоотношения с чуждестранни физически и юридически лица;
- д) Одобрение на управителя при встъпване в делови взаимоотношения с юридически лица с високорисков предмет на дейност.

3.2. В текущата икономическа дейност са въведени предварителни, текущи и периодични контролни механизми, ограничаващи вероятността от настъпване на риск от ИП/ФТ, включително, но не само: текущ преглед на документите за сключване на сделка от втори, различен служител; ежедневен преглед на операциите за спазване изискванията на ЗМИП; текущ и периодичен преглед на счетоводните документи и операции; периодичен преглед и годишна инвентаризация на клиентските досиета и данни за актуалност и изчерпателност;

4. Информация и комуникация

- а) Събиране на информация и оценка на целта и характера на деловите взаимоотношения;
- б) Подаване на уведомления по по чл. 72 от ЗМИП или по чл. 9, ал. 3 от ЗМФТ.

5. Мониторинг

5.1. Предприемат се мерки за подобряване на дейността въз основа на препоръките от извършените проверки от управителя, изпълняващ функциите на специализирана служба и главния счетоводител по спазване изискванията на ЗМИП и ППЗМИП.

Предприети мерки:

- а) изготвени и приети методологии за: Оценка на риска, Вътрешни правила;
- б) управителят изпълнява функциите на Специализирана служба за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма;
- в) организират се обучения на персонала;
- г) извършват се периодични проверки и контрол на дейността на дружеството

VII. Анализ и оценка на риска от ИП/ФТ на „Дис Трейдинг“ ООД, ЕИК 130327432. Въз основа на извършената оценка на риска по чл. 98 от ЗМИП, към 05.01.2022 г. в „Дис Трейдинг“ ООД, ЕИК 130327432, се наблюдава нисък риск от ИП/ФТ.

Внедрени са и непрекъснато се подобряват необходимите контроли, ограничаващи до приемливо ниво риска от ИП/ФТ.

Въведени основни контроли и взети мерки по рискови фактори:

1. Оценка на риска - правила и системи

- а) Вътрешни правила по чл. 101 от ЗМИП - изготвени и приети от Общото събрание на съдружниците в „Дис Трейдинг“ ООД, ЕИК 130327432, Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма. Същите са съобразени с чл. 101 на ЗМИП.
- б) Изградена система за вътрешен контрол – описано в т.VI т.1 от настоящия документ.

2. Процедура „Познавай своя клиент“

- а) Комплексна проверка на клиентите – съгласно Вътрешните правила
- б) Разширена комплексна проверка – описана във Вътрешните правила по чл. 101 от ЗМИП.

3. Изпълняващ функциите на Специализирана служба. Обучение. Системи за наблюдение и докладване.

- а) Във Вътрешните правила се определят дейностите и функциите на управителя или служителя, изпълняващ функциите на Специализирана служба за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма
- б) Обучение
Осъществява се обучение на новоназначените служители, периодично и при необходимост по преценка на служителя, изпълняващ функциите на Специализирана служба за контрол и предотвратяване ИП/ФТ, което може да е присъствено или електронно.

в) Системи за наблюдение и докладване

- при съмнение и/или узнаване за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен произход, служителите на „Дис Трейдинг“ ООД, ЕИК 130327432, са длъжни да съберат информация и да уведомят незабавно управителя, изпълняващ функциите на специализираната служба по чл.106 на ЗМИП, като предадат събраните документи и информация;
- управителят, изпълняващ функциите на специализираната служба по чл.106 на ЗМИП, има задължение да докладва на дирекция "Финансово разузнаване" на ДАНС за всяко съмнение и/или узнаване за изпиране на пари и/или при съмнение за използване на средства с престъпен произход, и/или финансиране на тероризъм;
- управителят, изпълняващ функциите на специализираната служба по чл.106 на ЗМИП, има задължение да изготви и представи годишен доклад до управителя

на „Дис Трейдинг“ ООД, ЕИК 130327432, за дейността на специализираната служба;

4. Продукти, услуги, сделки и механизми за доставка

а) Продукти, услуги, сделки и операции

Извършен е анализ и оценка на 3 продукта, услуги, сделки и операции, предоставяни от „Дис Трейдинг“ ООД, ЕИК 130327432.

Оценени са с нисък рисков профил.

б) Механизми за доставка

Извършен е анализ и оценка на механизмите за доставка.

Определено е ниско рисково ниво.

5. Географски региони (държави)

Изисква се одобрение от управителя.

6. Вид на клиентите

Въведени са следните контроли, но не само: изисква се одобрение от управителя за установяване на делови взаимоотношения с лица по чл. 36 от ЗМИП; извършва се предварителна проверка на всички клиенти дали са включени в санкционни списъци;

VIII. Актуализиране на оценката на риска

Оценката на риска се актуализира на годишна база през месец януари или на по-кратки периоди от време в съответствие с Вътрешните правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Настоящата оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма е приета от управителя на „Дис Трейдинг“ ООД, ЕИК 130327432 със Заповед №/07.01.2022 г.