

КРИТЕРИИ

ЗА РАЗКРИВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ СДЕЛКИ, ОПЕРАЦИИ
И КЛИЕНТИ ОТ

ЛИЦА, КОИТО ПО ЗАНЯТИЕ ИЗВЪРШВАТ ПРАВНИ КОНСУЛТАЦИИ

(ЗАДЪЛЖЕНО ЛИЦЕ ПО ЧЛ. 3, АЛ. 2, Т. 28 ОТ ЗМИП)

СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ ИЛИ СДЕЛКИ

1. В случаите когато клиент поиска услуги, чрез които се прикриват незаконно резултатите от дейността на предприятието му пред компетентните органи;
2. В случаите когато клиент е поискал услуги, за извършването на които адвокатът няма нужните експертни знания с изключение когато клиентът е пренасочен към лице, притежаващо необходимите знания, които му позволяват да дава консултации;
3. Бърза покупко-продажба на едни и същи недвижими имоти от клиент особено ако са придобити на ниска цена и продадени за голяма печалба;
4. Няколко придобивни сделки, извършени от едни и същ клиент за кратък период от време, несъразмерни с декларирания от него оборот;
5. Плащания, получени от непознати лица по сделки с клиент, плащания чрез необичайни финансови канали, икономически необоснован бизнес или стоки, които не са свързани с обичайния бизнес на фирмата;
6. Административни разпореждания във връзка с имоти, покойният собственик на които е бил съден за финансови престъпления;
7. Необичайно високият размер на активи или необичайно големите трансакции спрямо очакваните според сходни профили на клиенти може да е основание клиент, за който обикновено не се смята, че има висока степен на риск, да бъде разглеждан като такъв;
8. Искане за оказване на услуги, които умишлено предоставят или преднамерено се основават на по-голяма анонимност на самоличността на клиента

или участващите лица от обичайното според обстоятелствата и професионалния опит на адвоката;

9. Необяснимо използване на доверителни фондове от страна на клиент;
10. Необяснимо делегиране на правомощия от клиента чрез използването на пълномощно, смесени бордове и представителни офиси;
11. В случаите на доверителни фондове, необясними взаимоотношения между учредител и бенефициери с дадени права, други бенефициери и лица, имащи власт;
12. В случаите на доверителни фондове, необяснен (когато такава информация е необходима) характер на класовете бенефициенти и класовете, включени в заявления на желанията и специфични инструкции (Expression of wishes);
13. Сделки на клиенти, които предвиждат неоснователно високи разходи за изследвания, разработки, маркетинг или реклама;
14. Сделки на клиенти, които предвиждат икономически необосновани административни разходи;
15. Сделки на клиенти, които предвиждат несъразмерни разходи за транспорт, опаковки и т. н.

СЪМНИТЕЛНИ КЛИЕНТИ

1. Клиенти, осъществяващи делови отношения или търсещи услуги при необичайни или нетрадиционни обстоятелства (преценено въз основа на всички обстоятелства, свързани с упълномощаването и представляването);
2. Клиенти фиктивни дружества; дружества, собственост на номинални акционери или контролирани чрез номинални директори или директори юридически лица;
3. Клиенти, които предлагат да платят изключително много за услуги, чиято нормална стойност е по-ниска. Случаите, когато адвокатът получава значителна сума за успешно извършените от него услуги, не се разглеждат като рисков фактор;
4. Очебийна демонстрация на свръхлюкс (люксови марки коли, дрехи, аксесоари и др.) от страна на даден клиент, когато това е несъвместимо с декларираното финансово състояние и приходи;

5. Клиенти и лица, които са включени в списъка на Министерския съвет съгласно чл. 5, ал. 1 от ЗМФТ и актуализираните списъци за наблюдение на заподозрени терористи и терористични организации, съставени от Европейския съюз, Европейската централна банка, Министерството на финансите на САЩ и други институции;
6. Представители или пълномощници на клиенти, чиито документи, удостоверяващи тяхната самоличност и/или представителна власт, пораждат съмнение в автентичността им;
7. Клиенти, при които е трудно да се идентифицират бенефициерите на доверителната собственост: това може да включва неограничена доверителна собственост, което дава неограничени права на доверителния собственик да посочва бенефициера измежду група бенефициери и да разпределя активите, обект на доверителна собственост, и когато доверителна собственост се учредява с цел управлението на акции на дадено дружество, което може да затрудни установяването на бенефициерите на активите, управлявани от доверителното управление.