

ПРОЦЕДУРА „МЕРКИ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ“

Във връзка с чл. 4, ал.7 и чл. 6, ал. 5, т.3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари в Република България

Как да избегнем застраховането на обекти, придобити с „мръсни пари“ и как да предотвратим плащането на застрахователни премии от Потребители на застрахователни услуги, чрез законовите мерки срещу изпиране на пари:

1. Идентифициране на Потребител на застрахователната услуга (юридическите и физическите лица) посредством документ за собственост на обекта, който желае да застрахова. Такива документи са:

А. За недвижими имуществва – нотариален акт или предварителен договор за покупко-продажба;

Б. За движими имуществва:

- фактура и/или

- договор за покупко-продажба и/или

- митническа декларация (при внос)

- регистрационен талон за ППС

- други документи, в зависимост от спецификата на обекта и задължително съгласуване с някой от управителите.

2. Плащане на големи суми в брой от Потребител на застрахователна услуга:

А. Общо застраховане

- от физически лица, отразени в полицата като застраховаци, приемаме суми в брой максимум до 10 000 лв.

- от юридически лица, отразени в полицата като застраховаци приемаме суми в брой максимум до 10 000 лв.

- цитат за нормативни документи:

Чл. 4. от ЗМИП (Изм., бр. 31 от 2003 г.

(1) Лицата по чл. 3, ал.2 и 3 са длъжни да идентифицират клиентите си при установяване на търговски или професионални отношения, в т.ч. при откриване на сметка, както и при извършване на операция или сключване на сделка на стойност над 30 000 лв. или тяхната



равностойност в чужда валута, а лицата по чл. 3, ал. 2, т. 1-4, 9-11, 13, 28 и 32 – и при извършване на операция или сключване на сделка в наличност на стойност над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута.

Б. Живото-застраховане, без застраховки „злополука“ и „заболяване“

I. от физически лица и юридически лица, отразени в полицата като застраховачи, приемаме суми в брой, както следва:

1. при еднократно плащане на премията максимум до 5 000 лв.
2. при разсрочено плащане на премията максимум до 2 000 лв. на всяка вноски.

II. цитат на нормативни документи:

Чл. 4, (Изм., ДВ, бр.31 от 2003г. изм. доп. ДВ бр.54/2006, Изм, ДВ.бр 103 от 2005 г. – в сила от 01.01.2006 г.) Лицата по чл.3, ал. 2, т.2 идентифицират клиентите си при сключване на застрахователния договор съгласно раздел I от приложение 1 към Кодекса за застраховането, когато брутния размер на периодичните премии или вноски по застрахователния договор за една година е 2000 лв. или повече, или премията или вноската по застрахователния договор е еднократна и е в размер на 5000 лв. или повече.

3. Плащане на големи суми по банков път от Потребител на застрахователна услуга:

а. За всички суми над посочените в т.2 от тази процедура, Потребителя на застрахователната услуга се уведомява устно, че трябва да я плати по банков път или се придружава до най-близкия клон на банка, където от свое име да внесе по сметката на „Дженерал Брокер“ ООД, дължимата застрахователни премия.