

**ДО
Г-Н АСЕН ЙОРДАНОВ
ДИРЕКТОР НА „БИВОЛЪ“**

**Г-Н АТАНАС ЧОБАНОВ
ГЛАВЕН РЕДАКТОР**

ПРАВО НА ОТГОВОР

Уважаеми господа,

По повод публикация на сайта „Биволъ“ от 26.02.2019 г. „Киберизмамници са изпразли стотици милиони през Инвестбанк“, в която се отправят директни обвинения към „Инвестбанк“ АД „за negliжирането на правилата срещу пране на пари“ и други некоректни твърдения, бихме желали да възразим срещу направените внушения за противоправно поведение на кредитната институция.

„Инвестбанк“ АД не е спирала да прилага всички мерки, произтичащи от закона и добрите банкови практики при идентификация на клиентите, определяне на техния рисков профил, проследяване на транзакционното им поведение, което е резултирало, както в прекратяване на отношения с редица дружества, така и в подаване на сигнали към компетентните органи, съгласно чл. 72 от Закона за мерките срещу изпиране на пари. С конкретни факти и обстоятелства в подкрепа на горното разполагат и съответните контролни органи.

За съжаление „Инвестбанк“ АД няма как да се защити срещу обвиненията в публикацията, чрез изнасяне в публичното пространство на информация за конкретни клиенти, операции и отношения с институции, тъй като е обвързана с редица изрични законови забрани за разкриване на банкова тайна (чл. 62 от Закон за кредитните институции) и за разкриване на каквато и да е информация съгласно чл. 80 от Закона за мерките срещу изпиране на пари.

Изпълнението на изискванията на Закона за мерките срещу изпиране на пари са прилагани и се прилагат систематично, като процесът продължава, независимо от това какъв е декларираният предмет на дейност на дружествата, кога са регистрирани и кога са открили сметки. Например, през 2018 г. банката е подала сигнали и е закрила по своя инициатива сметки на всички клиенти, за които е имала съмнения за изпиране на пари или е установила индикации, че осъществяват дейност с нерегламентирани финансови инструменти или непряко обслужват такава дейност.

Освен действията срещу конкретни клиенти, „Инвестбанк“ АД е предприела и допълнителни превантивни мерки през 2018 г., за да ограничи максимално възможността за приемане на клиенти и извършване на преводи, свързани с нерегулирани финансови инструменти:

1. В Общите условия за предоставяне на платежни услуги са добавени рестриктивни клаузи, с които „Инвестбанк“ АД ясно е посочила, че не обслужва клиенти и не осъществява трансакции, свързани с криптовалутите.

2. Централизирана е дейността по приемане на нови клиенти – чуждестранни дружества. През изминалата година не са регистрирани чуждестранни клиенти с неясен или неприемлив предмет на дейност, съгласно общоприетите критерии.

3. Разработени са вътрешни критерии и е създадена организация, включително чрез внедряване на специализиран софтуер за наблюдение на необичайни и съмнителни трансакции и за прекратяване на договорните отношения с неприемливи клиенти.

Посочените по-горе мерки са рестриктивни и пряко финансово неизгодни за кредитната институция, тъй като засягат развивания от нея бизнес. Независимо от това „Инвестбанк“ АД ги прилага стриктно.

Не на последно място банката инвестира и значителни по размер средства в специализирани софтуерни системи за превенция и противодействие срещу измамите и изпирането на пари.

Следва да се отбележи, че дружествата, които се занимават с бинарни опции, не обявяват тази дейност официално и при извършване на банкови преводи предоставят документи, които също не свидетелстват пряко за такъв предмет на дейност. Това предполага допълнителен анализ и използване на методи за откриване на косвени данни, както и проследяване на свързаност чрез установяване на движение на парични потоци, общи адреси, представляващи лица, съвпадение на профили на собствениците и законните представители и т.н. Този анализ систематично е извършван от специализираните звена в банката и води до реални резултати.

„Инвестбанк“ АД е българска банка с чуждестранно участие и прозрачна акционерна структура, която функционира при стриктно спазване на българското законодателство, отговаря на всички регулаторни изисквания за банкова дейност в България и Европейския съюз и работи в полза и интерес на своите клиенти и икономиката на страната.

Ще бъдем удовлетворени, ако настоящото писмо бъде възприето като израз на уважение към Вашата дейност в полза на обществото и желанието ни "Биволъ" да отразява коректно обстоятелствата, свързани с „Инвестбанк“ АД, което е от взаимен интерес, както за финансово-банковата дейност в страната, така и за Вашата медиа, която, вярваме, се стреми да информира обективно своята аудитория.

Приложение:

1. „Киберизмамници са изпразили стотици милиони през Инвестбанк“

Дата на публикуване: 26-ти февруари 2019 г.

27.02.2019 г.

С уважение,
Пресцентър на
„Инвестбанк“ АД