

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 15.08.2020г. „Парите водят от Каракас към Кремъл. \$158 млн. на Николас Мадуро отлежават в „Инвестбанк““, в която се отправят директни обвинения към „Инвестбанк“ АД „в изпирането на нефтодолари през “Инвестбанк” АД“, бихме желали да възразим срещу направените внушения за противоправно поведение на кредитната институция.

Категорично заявяваме, че „Инвестбанк“ АД е спазила всички национални и европейски регулаторни изисквания, в т.ч. наложените международни санкции и ограничения, както на ЕС, така и на OFAC.

За да се квалифицира паричен трансфер като „изпиране на пари“, следва да е налично доказателство, че средствата са с престъпен произход, което доказва с решение на компетентен орган за извършено престъпление с влязло в сила осъдителна присъда.

Дейността на банките е да предоставят банкови продукти и услуги на своите клиенти, като тя е строго регламентирана и регулирана, с ясно разписани правомощия и компетенции, които не включват разследване на евентуални престъпления, за което са оправомощени други органи и институции. Задълженията на банките са да информират тези оправомощени органи при финансови трансфери с недоказан съмнителен произход.

Паричните преводи по доверителната адвокатска сметка са постъпили у нас законно при изпълнение на всички изискуеми мерки за превенция и не е имало основания за съмнения по отношение на произхода им.

Адвокатите и адвокатските дружества откриват клиентски доверителни специални сметки по чл. 39 от Закона за адвокатурата и при тяхното управление те са длъжни да прилагат Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), поради факта че те са задължени лица по чл. 4, т. 15 „лицата, които по занятие извършват правни консултации.....“.

Входящите и изходящи преводи по доверителната сметка са обработвани от различни банки от ЕС и САЩ включително, без да има затруднения при тяхното изпълнение. Банките кореспонденти също извършват задължителна проверка по отношение на мерките срещу изпирането на пари и спазването на въведени международни санкции, както по отношение на държави, така и по отношение на лица от международни санкционни и забранителни списъци. Преди средствата да постъпят в „Инвестбанк“ АД, те са преминали през минимум две банки кореспонденти, тъй като ние нямаме преки кореспондентски отношения с венецуелски банки.

Всяко парично движение се регистрира и проверява от всяка банка по пътя на трансфера за произход, причина, краен собственик, договорни отношения и транспортна документация. Веднъж минали през филтъра на няколко контролни и финансови институции, парите постъпват в „Инвестбанк“ АД по доверителните сметки, открити към адвокатска сметка по чл.39 от Закона за адвокатурата.

Като допълнителна мярка за сигурност, преди клиентите да бъдат представени за одобрение от „Инвестбанк“ АД, **всеки клиент и всяка транзакция е била първично проверявана от специализирана швейцарска фирма, лицензирана да извършва анализи и оценка на риска, в съответствие с международните норми за противодействие на изпирането на пари.** Както е известно, най-строгийт и безкомпромисен контрол в тази област е швейцарският.

Адвокатът, като задължено лице по чл.39 от Закона за адвокатурата е водещото отговорно лице, съгласно действащото законодателство по ЗМИП, нормативен контрол за идентификация на неговите клиенти, финансовите им транзакции, участващите в тях лица и произхода на средствата, с които те се разпореждат.

Извършените входящи и изходящи трансфери са свързани основно с доставка на хранителни стоки за Венецуела, за които включително имаме представени товарителници, което потвърждават и вие в статията си. Не са налични санкционни транзакции, свързани с Държавната петролна компания на Венецуела (PDVSA – Petróleos de Venezuela, S.A.), а така също и лица, които да са в списъците не само на OFAC, но и в базата данни ползвана от нас за проверка и наличие на негативна информация, а именно Accuity Online Compliance.

Специализираното звено в банката извършва постоянен контрол за съответствие на платежните операции на всички наши клиенти на територията на Република

България и чужбина, като банката инвестира значителни по размер средства в специализирани софтуерни системи за превенция и противодействие срещу измамите и изпирането на пари, а именно ASSEBA AML, както и посочената по-горе база данни Accuity Online Compliance.

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. „\$158 млн. на Николас Мадуро отлежават в „Инвестбанк“.

Дата на публикуване: 15.08.2020 г.

19.08.2020 г.

С уважение,

Пресцентър на „Инвестбанк“ АД