

Процедура по неприсъствена идентификация и сключване на договор с физическо лице

на Компас Инвест АД

1. Неприсъствена идентификация и сключване на договор –

- 1.1. УД изпраща на клиента Документ по чл. 13, ал.4 от ЗЕДЕУУ, за да се уговори електронният подпис. Клиента го попълва и връща обратно.
- 1.2. Клиента изпраща долуописаните документи сканирани по уворената го електронна поща с обикновен електронен подпис и след това по обикновена поща или куриер в оригинал от адреса уговорен за кореспонденция. В случай , че клиента няма достъп по електронна поща, документите се изпращат по обикновена поща или куриер.
 - цветно копие от валиден документ за самоличност със снимка. На копие то трябва да бъде изписано „Вярно с оригинала“, дата и подпис на лицето и следното изявление: „Документите са мои лични документи и се предоставят по моя воля, а не под заплаха или принуда“
 - документ в оригинал, издаден от кредитна институция, че клиентът е титуляр на банкова сметка(Удостоверение за IBAN). Кредитната институция, издала този документ, може да е със седалище и от държава – членка на FATF, на Азиатско-тихоокеанската група срещу изпирането на пари (APG), на Евразийската група за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма (EAG) или на Комитета от експерти по оценка на мерките срещу изпирането на пари (MONEYVAL) към Съвета на Европа. При преводи от и към клиента ще се използва единствено тази сметка.
 - Screen shot от мобилния си телефон, ползвайки Google Maps, от който screen shot е видно къде географски се намира клиентът към момента на изпращане на документите на УД за идентификация. От screen shot-а трябва да се вижда и часът на изготвянето му. Screen shot-ът се подписва с уговорения между страните електронен подпис и е част от всички документи за идентификация, които физическото лице изпраща на УД.
- 1.3. УД извършва проверка за валидност на документа за самоличност, проверява клиента в списъка по чл.4 от ЗМФТ и други достъпни бази данни съгласно правилата по ЗМИП.
- 1.4. УД изпраща на клиента Анкетна карта „Опознай своя клиент“, Декларция по чл. по чл. 66, ал. 2 от ЗМИП(произход на средства), Декларация по чл. чл. 42, ал. 2, т. 2 от ЗМИП(за заемане на висша държавна длъжност) ,Декларация по чл. 142т, ал. 1 ДОПК и проект на договор.
- 1.5. Клиента попълва и подписва и сканира документите и ги връща на УД посредством електронна поща или ако няма достъп до такава – по обикновена поща или куриер.

- 1.6. След като получи подписаните документи УД преценява дали идентификацията е пълна и услугата е подходяща.
- 1.7. УД подписва договора и го връща на клиента на уговорената електронна поща.
- 1.8. Клиента и УД се уговарят и разменят всички документи в оригинал по обикновената поща.

Компас Инвест АД има право да поиска допълнителни документи, когато е необходимо за извършване на комплексната проверка на клиента.