



Финансирано от
Европейския съюз



СТРАТЕГИЧЕСКИ ПЛАН 2023-2027
за развитие на земеделието и селските райони

УТВЪРДИЛ:
РУМЕН СТОИЛОВ:
ПРЕДСЕДАТЕЛ УС
СНЦ „КОТЕЛ, СЛИВЕН И
ВЪРБИЦА“

**ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА ЗА КОНТРОЛ И
ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ
И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА
НА СНЦ „МИГ КОТЕЛ, СЛИВЕН И ВЪРБИЦА“**

**КОТЕЛ
2026**

ГЛАВА ПЪРВА ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. Настоящите Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма са приети от Управителния съвет на СНЦ „МИГ Котел, Сливен и Върбица“, наричано още Сдружението в съответствие с чл. 101, ал.1, изр. второ, чл. 101, ал. 6, изр. второ и чл. 102, ал. 1, изр. второ от Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП).

Чл. 2. Непосредственият контрол по изпълнение на задълженията по ЗМИП, актовете по прилагането му и настоящите правила се осъществява от Председателя на Сдружението. С нарочен акт последният може да определи друго лице на висша ръководна длъжност в Сдружението, което да осъществява вътрешния контрол по предходното изречение и е ръководно лице по смисъла на тези правила.

Чл. 3. Настоящите вътрешни правила намират непосредствено и ефективно приложение и по отношение и на клонове на Сдружението, ако има такива включително, регистрирани в чужбина, при спазване изискванията на чл. 13 от правилата.

Чл. 4. В настоящите вътрешни правила се използват термини със следното съдържание, съобразно ЗМИП и Правилника за неговото прилагане:

- ❖ 1. „Делово взаимоотношение“ - стопанско, търговско или професионално взаимоотношение, което е свързано с дейността по занятие на Сдружението и към момента на установяването на контакт се предполага, че то ще има елемент на продължителност.
- ❖ 2. „Клиент“ - всяко физическо или юридическо лице или друго правно образувание, което встъпва в делови взаимоотношения или извършва случайна операция или сделка с Сдружението; понятието включва физически и юридически лица, които са дарители и бенефициенти на ЮЛНЦ, както и получатели на продукти и услуги от ЮЛНЦ.
- ❖ 3. "Случайна операция или сделка" - всяка операция или сделка, свързана с дейността на Сдружението, която се извършва извън рамките на установени делови взаимоотношения.
- ❖ 4. „Ръководно лице“ - лице, заемащо длъжност и/или изпълняващо функции по управление на ЮЛНЦ (член на управителен орган, представляващи др.), което притежава достатъчно познания относно рисковата експозиция на организация във връзка с изпирането на пари и финансирането на тероризма и достатъчно висок ранг за вземане на решения, засягащи тази рискова експозиция, като не е необходимо във всички случаи това да бъде орган или член на орган на управление или представителство на Сдружението.
- ❖ 5. „Официален документ за самоличност“ – документ по смисъла на:
 - а) член 13 и чл. 14, ал. 1 от Закона за българските лични документи;
 - б) параграф 1, т. 3 от Допълнителните разпоредби на Закона за чужденците в Република България;
 - в) (изм. - ДВ, бр. 34 от 2019 г.) член 21, ал. 1 от Закона за влизането, пребиваването и напускането на Република България на гражданите на Европейския съюз и членовете на техните семейства;
 - г) документ за самоличност, издаден от чужд компетентен държавен орган, с уникален идентификационен номер на документа, дата на издаване и валидност, съдържащ снимка, имена, дата и място на раждане на лицето и
 - гражданство.
 - д) не са "официални документи за самоличност" документите за пребиваване и чуждестранното свидетелство за управление на моторно превозно средство.
- ❖ 6. „Управителен орган“ – органът в ЮЛНЦ, който отговаря за разпореждане с имуществото на Сдружението, определя реда и организира дейността на ЮЛНЦ по смисъла на чл. 31 от ЗЮЛНЦ.
- ❖ 7. "Държавите, определени от FATF като високорискови" са тези държави, спрямо които FATF е призовала своите членове и други юрисдикции да предприемат действия, включително да прилагат насрещни мерки и/или мерки за разширена комплексна

проверка, пропорционални на рисковете, свързани с държавата.¹¹ “Черният” и „сив“ списъци на FATF са достъпни тук: <https://www.fatf-gafi.org/en/countries/black-and-grey-lists.html>

- ❖ 8. "Произход на средствата" е източникът на средствата, използвани в рамките на установени делови взаимоотношения или конкретна операция или сделка.
- ❖ 9. "Източник на имуществено състояние" са източниците на цялото богатство/имуществено състояние и активи на дадено лице, а не само средствата, включени в рамките на установени делови взаимоотношения, или конкретна операция или сделка. Източниците включват всички икономически, стопанските или търговски дейности, които са генерирали или значително са допринесли за цялостното имуществено състояние на лицето.
- ❖ 10. "Виртуален актив" е цифрово представяне на стойност, която може да се прехвърля или търгува по цифров начин, както и може да се използва за разплащане или с инвестиционни цели, с изключение на финансовите инструменти, издадени чрез технологията на децентрализирания регистър.
- ❖ 11. "Публично предлагане на виртуални активи" представлява начин за набиране на капитал чрез издаване на виртуални активи в замяна на признати валути без златно покритие или други виртуални активи.

II. МЕХАНИЗМИ ЗА СПАЗВАНЕ И КОНТРОЛ ВЪРХУ ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, УСТАНОВЕНИ СЪС ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ, ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА И АКТОВЕТЕ ПО ПРИЛАГАНЕТО ИМ

Чл. 5 С цел изпълнение на задълженията по ЗМИП, Закон за мерките срещу финансирането (ЗМФТ) и ППЗМИП, СНЦ „МИГ Котел, Сливен и Върбица” предприема следните мерки:

- ❖ 1. събира данни и информация за дарители и бенефициенти в степен, която не затруднява нормалното функциониране на Сдружението;
- ❖ 2. осъществява наблюдение на установените взаимоотношения с дарителите и бенефициентите и извършените сделки и операции от тях с оглед идентифицирането на:
 - а) наличието на някои от критериите за съмнителни сделки или операции и клиенти;
 - б) наличието на сложни или необичайно големи сделки или операции, такива, които се извършват по необичайни схеми, както и такива, които нямат явна икономическа или законна цел.

Чл. 6. (1) Сдружението прилага система за вътрешен контрол и вътрешно сигнализиране при идентифициране наличието на някои от критериите за съмнителни сделки или операции или клиент или възникване на риск за използване дейността на Сдружението за изпиране на пари или финансиране на тероризъм, както следва:

- ❖ 1. Периодично информиране на служителите в Сдружението за възможността директно да уведомяват САД ФР - ДАНС по реда на чл. 72 от ЗМИПЗ в случай на съмнения и/или узнаване за наличие на средства с
- ❖ престъпен произход или в случай на съмнение за изпиране на пари;
- ❖ 2. Следене за постъпване или извършване на плащане в брой на стойност над 5000 евро или тяхната равностойност в чужда валута, извършено от или на клиент на Сдружението в рамките на установените отношения или при случайни сделки или операции;
- ❖ 3. Вземане решение за извършване на оценка на риска, когато е налице опасност от използване на дейността на Сдружението за:
 - ❖ а. изпиране на пари или финансиране на тероризъм от отделни терористи, терористични организации и лица, финансиращи тероризма;
 - ❖ б. прикриване финансирането на тероризъм чрез използването на лица със законни цели и дейност, включително с цел избягване блокиране на финансови средства и други финансови активи или икономически ресурси;

- ❖ с. отклоняване на средства, предназначени за законни цели, към отделни терористи, терористични организации и лица, финансиращи тероризма.

(2) Вътрешният контрол се осъществява от Председателя на Сдружението или упълномощено от него ръководно лице, което отговаря за прилагането на настоящите правила.

чл. 7. (1) Системата за вътрешно сигнализиране включва подаване на сигнал към Председателя на Сдружението или упълномощено от него ръководно лице.

(2) Подаването на вътрешен сигнал за съмнение се осъществява по лесен и достъпен начин, а именно чрез имейл, телефонно обаждане или по подходящ за служителя начин, последван от писмено заявление по образец.

(3) Подаденият сигнал за съмнение се записва в “Дневника на сигнали свързани с Закона за мерките срещу изпирането на пари” който е прошнурован, пронумерован и заверен с подписа на Председателя на Сдружението.

(4) “Дневника на сигнали свързани с Закона за мерките срещу изпирането на пари” се съхранява по сигурен начин, недопускащ неотроризиран достъп.

Чл. 8. (1) С оглед предотвратяване и разкриване изпирането на пари и финансирането на тероризма СНЦ „МИГ Котел, Сливен и Върбица” обезпечава защитата на техническите средства като използва следните принципи на работа:

- ❖ 1. Осъществява защита на използваните технически средства чрез използване на пароли за достъп, ограничен достъп, защита от вируси и др мерки, които сметне за необходим;
- ❖ 2. Осигурява независим достъп на поне две лица до една и съща информация с оглед гарантиране възможността за независимо сигнализиране при съмнение и разкриване изпирането на пари и финансирането на тероризма;
- ❖ 3. Спазва приложимите към съответното техническо средство изисквания за качество, сертифициране, начин на употреба и пр.

Чл. 9 (1) С оглед предотвратяване и разкриване изпирането на пари и финансирането на тероризма Сдружението, води финансово отчитане съобразено с българското законодателство, както осъществява и допълнителни превантивни дейности като:

- ❖ 1. Редовен преглед на финансовите процедури и контрол върху тях;
- ❖ 2. Създаване и поддържане на подробен списък за движимите и недвижимите активи на Сдружението;
- ❖ 3. Прилагане на банкови извлечения/касови бележки към всеки отчетен
- ❖ документ за плащане;

III. КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ КЛИЕНТИ И СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ ИЛИ СДЕЛКИ, СВЪРЗАНИ С ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ, НАЛИЧИЕ НА СРЕДСТВА С ПРЕСТЪПЕН ПРОИЗХОД И ФИНАНСИРАНЕ НА ТЕРОРИЗЪМ

Чл. 10. СНЦ „МИГ Котел, Сливен и Върбица” се ръководи от следните критерии за разпознаване на съмнителни операции, сделки и дарители, свързани с прането на пари и финансирането на тероризъм:

- ❖ 1. Дарение, свързано с плащане в брой, което изглежда структурирано с цел избягване на изискванията за автоматично докладване на касовите операции;
- ❖ 2. Сделки или операции в големи размери, които изглеждат несъвместими с дейността на лицето и досегашните приходи;
- ❖ 3. Дарение, осъществено чрез безмитен внос на голямо количество акцизни стоки или стоки с високо мито;
- ❖ 4. Освободени от вносни мита дарения, за които може да се предполага, че ще бъдат реализирани чрез търговската мрежа;
- ❖ 5. Извършване на случайна операция или сключване на случайна сделка с крипто активи, на стойност, равна или надвишаваща 1000 евро или тяхната равностойност в друга валута;

- ❖ 6. Волята на дарителя/съконтрагента предвижда трансформация на сделката, при което са възможни закононарушения и злоупотреби (например, незаконни тежести върху дарението, необичайни условия, свързани с изпълнението на договора и разходването на средствата по него, и пр.);
- ❖ 7. Получаване/изпращане на средства от/към региони, в които има въоръжен конфликт или война или от/към трети държави, в чиято национална уредба за борба с ИП/ФТ има установени стратегически слабости”;
- ❖ 8. Сделката е с място на изпълнение високорискова трета страна, която е включена в списъка, публикуван на интернет страницата на Държавна агенция "Национална сигурност”;
- ❖ 9. Анонимни дарения в големи размери⁴, с изключение на даренията, набирани чрез кутии за дарения, благотворителни базари и други сходни механизми;
- ❖ 10. Случайни, необичайно големи спрямо дейността на Сдружението сделки, такива, на които им липсва явна икономическа цел (възмездни по своя характер) или им липсва законна цел;
- ❖ 11. Набавяне на средства чрез групово финансиране (т. нар. краудфъндинг) или използване на виртуални активи;
- ❖ 12. Дарението, операцията или сделката се реализира с лице, група или организация, за които може основателно да се предполага, че са свързани с лица, включени в списъците по чл.46 от ЗМФТ.

Чл. 11. Списъкът с критерии не е изчерпателен и следва да се разглежда като оперативен инструмент за целите на превенция на изпирането на пари/финансирането на тероризма. Следва да се отчита, че нито един от критериите не води до директен извод, че е налице изпиране на пари или финансиране на тероризъм, както и че липсата на съвпадение с описаните критерии не е само по себе си достатъчно, за да бъдат изключени съмнения за връзка на дадени операции/сделки/клиенти с изпирането на пари или финансиране на тероризъм.

Чл. 12. (1) При наличието на един или няколко от критериите всеки служител е длъжен да уведоми незабавно Председателя или упълномощено от него ръководно лице, а той предприема едно от следните действия:

- ❖ 1. След анализ на фактите и обстоятелствата и при наличие на съмнение за изпиране на пари, наличие на средства с престъпен произход или финансиране на тероризъм, пристъпва към уведомяване на СА ДФР - ДАНС.
- ❖ 2. При необходимост нарежда събирането на допълнителна информация с оглед на преценката по т.1. Председателя определя каква информация, по какъв ред и от кого следва да бъде събрана. След приключване на предприетите действия и предвид събраната допълнителна информация.
- ❖ 3. Председателя прави преценката по т.1 и предприема необходимите действия, съобразно резултата от нея.

(2) Уведомяването е писмено изявление, чрез:

- ❖ 1. Бланка по образец “Уведомление за съмнителна сделка/операция/клиент”, публикуван на интернет страницата на Държавна агенция „Национална сигурност“.
- ❖ 2. В неотложни случаи уведомяването може да се извърши в устна форма с последващо писмено потвърждение в срок до 24 часа.

Чл. 13. СНЦ „МИГ Котел, Сливен и Върбица”, в т.ч. лицата, които го управляват и представляват, както и служителите, не могат да уведомяват своите клиенти, бенефициенти или трети лица за извършено разкриване на информация по чл. 68, 72, 74, 76 от ЗМИП.

IV. ОЦЕНКА НА РИСКА И МЕРКИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА УСТАНОВЕНИТЕ РИСКОВЕ ОТ ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕ НА ТЕРОРИЗЪМ

Чл. 14. (1) Вътрешната система за оценка на риска включва:

- ❖ 1. Сдружението прилага критериите и методологията за оценка на риска, публикувани на интернет страницата на ДАНС;

- ❖ 2. Председателя взема решение за извършване на оценка на риска, като определя екипа за това. В него задължително се включват управляващите и ръководното лице по чл. 2, в случай че е различно от тях. В екипа при необходимост може да се включат и други служители с ръководни функции, както и счетоводителя.
- ❖ 3. В решението на Председателя за извършване на оценка на риска се посочва на какво основание (по ал. 4 или 5 на чл. 98 ЗМИП) и в какъв срок следва да бъде извършена оценката на риска, като последният не може да бъде по-дълъг от 30 дни.
- ❖ 4. СНЦ „МИГ Котел, Сливен и Върбица“ следи за публикуването на информация от отговорните институции или настъпването на необходимост, с оглед дейността на Сдружението, които да изискват преглед и актуализиране на оценката. Такива случаи могат да бъдат:
 - - публикуване на информация за резултати от национална оценка на риска или секторна оценка на риска;
 - - установяване на дейност в нова държава или област, които се считат за високорискови;
 - - разширяване на дейността на Сдружението в нова сфера, която е идентифицирана като рискова от публикуваните резултати на национална оценка на риска и/или секторна оценка на риска;
 - - други обстоятелства по преценка на Сдружението или по указания от ДАНС в рамките на осъществена контролна дейност по реда на чл. 99, ал. 3 и чл. 103, ал. 8 от ЗМИП.

(2) Извън посочените случаи по ал. 1 преглед и при необходимост актуализиране на оценката на риска се извършва на всеки две години.

(3) След изготвяне на оценката, Председателя предприема действия по информиране на служителите в Сдружението за резултатите от оценката.

(4) Изготвената оценка на риска се съхранява в нарочно определена папка и на електронен носител, достъп до които имат конкретно определени с решението за извършване на оценката лица. Срокът за съхранение на изготвената оценка на риска е 5 години, считан от началото на календарната година, следваща годината, в която е изготвена.

Чл. 15. (1) При установен по-висок риск за определена категория дарители или бенефициенти след извършване на оценката по чл. 14, Сдружението идентифицира съответната категория дарители или бенефициенти чрез събиране на възможно най-пълна информация, позволяваща еднозначна идентификация, включително по отношение на лица, упражняващи контрол, без да бъде възпрепятствана значително дейността на Сдружението, а при необходимост може да се използват методите и средствата за комплексната проверка.

(2) За изпълнение на задълженията си по ал. 1, Сдружението събира в обем и степен съобразно установения риск следните данни за дарителите или бенефициентите физически лица:

- ❖ 1. имената;
- ❖ 2. датата и мястото на раждане;
- ❖ 3. официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността, съдържащ се в официален документ за самоличност, чийто срок на валидност не е изтекъл и на който има снимка на клиента;
- ❖ 4. гражданство;
- ❖ 5. държава на постоянно пребиваване и адрес.

(3) Събирането на данните се извършва, чрез представяне на официален документ за самоличност.

(4) Когато събирането на данните се извършва без присъствието на физическото лице, събирането на данните може да се извърши и чрез представяне на копие на официален документ за самоличност.

(5) Когато в официалния документ за самоличност не се съдържат всички данни по ал. 1, събирането на липсващите данни се извършва, чрез представяне на други официални документи за самоличност или други официални лични документи, чийто срок на валидност не е изтекъл и на който има снимка на лицето.

(6) При липса на друга възможност събирането на данните по ал. 2, т. 3 – 5 може да се извърши и чрез попълването на въпросник или декларация.

(6) Въз основа на собствената оценка на риска, Сдружението може да събира допълнителни данни за професионалната дейност на лицето и целта и характера на участието на лицето във взаимоотношението чрез използване на документи, данни или информация от надежден и независим източник, попълване на въпросник или по друг подходящ начин.

Чл. 16. (1) За изпълнение на задълженията си по чл. 15 ал. 1, Сдружението събира в обем и степен съобразно установения риск следните данни за дарителите или бенефициентите юридически лица и други правни образувания:

- ❖ 1. наименованието;
- ❖ 2. правноорганизационната форма;
- ❖ 3. седалището;
- ❖ 4. адреса на управление;
- ❖ 5. адреса за кореспонденция;
- ❖ 6. актуалния предмет на дейност и целта и характера на деловите взаимоотношения или на случайната операция, или сделка, позволяващи разбирането на характера на дейността им;
- ❖ 7. срока на съществуване
- ❖ 8. контролните органи, органите на управление и представителство,
- ❖ включително и имената на членовете им, а когато някои от последните са юридически лица или други правни образувания – имената на физическите лица, осъществяващи контрола, управлението или представителството;
- ❖ 9. вида и състава на колективния орган на управление, включително и имената на членовете му, а в случай че последните са юридически лица или други правни образувания – и имената на физическите лица, осъществяващи участието в контролния орган;
- ❖ 10. основното място на дейност.

(2) Събирането на данните се извършва чрез справка в търговския регистър или в съответния публичен регистър по партидата на юридическото лице или друго правно образувание и документиране на предприетите действия по събиране на данните.

(3) Когато данните не попадат в обхвата на подлежащите на вписване в търговския регистър или в съответния публичен регистър обстоятелства, не са публично достъпни или предприетите действия не бъдат документираны, събирането им се извършва чрез представяне на извлечение от съответния регистър за актуалното им състояние и/или заверено копие от учредителния договор, учредителния акт или от друг документ, съдържащ данните по ал. 1.

(4) По отношение на законните представители на дарителите и бенефициентите – юридически лица или други правни образувания и пълномощниците се извършва проверка за вида и обема на представителната власт.

(5) Когато определена дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране, дарителите и бенефициентите, встъпващи във взаимоотношения или извършващи сделки или операции с Сдружението, във връзка с тази дейност, представят заверено копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация.

(6) Въз основа на собствената оценка на риска, Сдружението може да събира допълнителни данни за структурата на собственост, управление и контрол на клиента – юридическо лице или друго правно образувание.

Чл. 17. (1) Когато плащанията от дарителите или към бенефициентите се извършват чрез използването на открита банкова сметка в кредитна институция в Република България, в друга държава членка или в трета държава по чл. 27 от ЗМИП, Сдружението може да не приложи всички изисквания на чл. 15 и 16

при съобразяване на установения риск.

(2) Директорът на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" може да даде задължителни указания във връзка с прилагането на ал. 1.

Чл. 18. (1) Сдружението прилага мерки за предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма с оглед на установеното ниво на риск за определена категория клиенти (в т.ч. дарители или бенефициенти) или определени дейности (видове приходи и разходи), както следва:

- ❖ 1. При ниско ниво на риск:
 - а) Сдружението спазва настоящите правила и механизми, като Председателят или упълномощеното ръководно лице е отговорен за контрола по раздел II от настоящите правила;
- ❖ 2. При средно ниво на риск:
 - а) Сдружението съхранява всички получени финансови средства и отпуска такива на бенефициенти чрез използване на банки, финансови институции, пощенски оператори, лицензирани да извършват пощенски преводи и други измежду лицата по чл. 4, т. 1 - 3 и 7 – 10 от ЗМИП, доколкото това не възпрепятства значително дейността на Сдружението;
 - б) Сдружението събира възможно най-пълна информация за дарителите и бенефициентите си, като прилага изискванията на чл. 15 и чл. 16 и съобразява установеното ниво на риск за конкретната категория сделка/клиент.
- ❖ 3. При високо ниво на риск:
 - а) При установен висок риск за съответните видове дейности (приходи или разходи) - се събира информация за произхода на средствата чрез използване на декларация по образец съобразно съответното приложение към Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари;
 - б) При установен висок риск за съответните видове дейности
- ❖ (приходи или разходи) се събира информация относно действителните собственици на конкретното лице, като се прави справка в съответния регистър по чл. 63 ЗМИП и декларация, съобразно съответното приложение към Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари;

Чл. 19. Актуализирането на информацията за клиентите и деловите взаимоотношения се съобразява с установеното ниво на риск:

- ❖ 1. При ниско ниво на риск – данните се актуализират съобразно нормалното развитие на деловите взаимоотношения;
- ❖ 2. При средно ниво на риск – данните се преглеждат и актуализират при настъпване на промяна в представляващия/ите клиента, при съществена промяна в местонахождението на клиента/местоизпълнението на сделката и при други обстоятелства, които изискват повторно прилагане на мерките по чл. 18, ал. 1, т. 2 или допълнителни мерки, като последното се документира от ръководното лице.
- ❖ 3. При високо ниво на риск – данните се преглеждат и актуализират поне веднъж на шест месеца, както и при настъпване на съществена промяна в представляващия/ите клиента, местонахождението на клиента/местоизпълнението на сделката и при други обстоятелства, които изискват повторно прилагане на мерките.

Чл. 20. В резултат на оценка на риска се актуализират вътрешните правила с подходящи мерки, които адресират установените в рамките на оценката рискове.

V. ПРОВЕРКА НА ПРОФЕСИОНАЛНАТА КОМПЕТЕНТНОСТ И НАДЕЖНОСТТА ПРИ НАЕМАНЕ И ТЕКУЩА ОЦЕНКА НА ОСТАНАЛИТЕ СЛУЖИТЕЛИ, ЧИИТО СЛУЖЕБНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ БИХА МОГЛИ ДА ИМАТ ОТНОШЕНИЕ КЪМ КОНТРОЛА И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА

Чл. 21. (1) В процеса по подбор и наемане на ръководно лице, което ще отговаря за прилагането на настоящите правила, задължително взема участие Председателят.

(2) Председателят прилага по съответствие, доколкото е подходящо, примерните критерии за съмнителни клиенти за оценка надеждността на кандидатите.

(3) По преценка на Председателят могат да се определят престъпленията по силата на Наказателния кодекс, извършването, на които е несъвместимо с изпълнение на служебни задължения в Сдружението и биха могли да имат отношение към контрола и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма поради висок риск.

(4) За доказване на липса на обстоятелства по ал. 3 може да се изисква предоставяне на свидетелство за съдимост или друг аналогичен документ за лицата, които не са български граждани.

Чл. 22. (1) Председателят провежда текуща оценка на служители, чиито служебни задължения биха могли да имат отношение към контрола и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма определени по реда на чл. 7, ал. 3, т. 4.

(2) Оценката по ал. 1 се извършва чрез въпросник или друг подходящ начин определен от Председателят.

VI. СЪХРАНЯВАНЕ И ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 23. (1) Сдружението съхранява за срок от 5 години всички събрани и изготвени съгласно тези правила документи, данни и информация.

(2) В случаите на установяване на делови взаимоотношения срокът по ал. 1 започва да тече от началото на календарната година, следваща годината на прекратяване на отношенията.

(3) В случаите на извършване на случайна операция или сделка срокът по ал. 1 започва да тече от началото на календарната година, следваща годината на нейното извършване.

(4) В случаите на разкриване на информация по реда на чл. 72 от ЗМИП срокът по ал. 1 започва да тече от началото на календарната година, следваща годината на разкриването на информацията.

Чл. 24. Всички събрани и изготвени по реда на ЗМИП, ЗМФТ, ППЗМИП и настоящите правила документи, данни и информация Сдружението събира и съхранява така, че да бъдат на разположение на САД ФР - ДАНС, както и на други компетентни държавни органи, съобразно техните правомощия и компетенции, предвидени в нормативен акт при необходимост.

Чл. 25. (1) Събирането и съхраняването на информация по реда на ЗМИП, ЗМФТ, ППЗМИП и настоящите правила, която съдържа лични данни по смисъла на Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните) (ОВ, L 119/1 от 4 май 2016 г.), и Законът за защита на личните данни, не противоречи на разпоредбите на посочените нормативни актове за защита на личните данни, доколкото същото се извършва в изпълнение на задължение установено с нормативен акт, а именно ЗМИП, ЗМФТ, ППЗМИП. Обработката на лични данни за целите на превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма е обработка с правно основание въпрос от обществен интерес съгласно Общия регламент за защита на личните данни и не може да бъде ограничено от изискванията на чл. 12-22 и чл. 34 от същия регламент.

(2) Лични данни се обработват от Сдружението въз основа на настоящите правила единствено за целите на предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма, без да се подлагат на по-нататъшна обработка по начин, който е несъвместим с посочените цели.

Настоящите правила са приети от Управителен Съвет на 25.02.2026 г.

ПРИЛОЖЕНИЯ:

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 66, ал. 2 от ЗМИП (за изясняване на произхода на средствата)

Долуподписаният/долуподписаната:

.....
(име, презиме, фамилия)

ЕГН

документ за самоличност (вид)

издаден на от

постоянен адрес:

гражданство/а

в качеството ми на

(посочва се качеството на лицето – законен представител (вид) или пълномощник)

в

(посочва се наименованието, както и правноорганизационната форма на юридическото лице или видът на правното образувание)

ЕИК/БУЛСТАТ/рег. № или друг идентификационен №

Декларирам, че паричните средства, предмет на следната операция или сделка:

....., в размер на

(посочват се размерът и видът на валутата) имат следния произход:

.....
Известна ми е наказателната отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс за деклариране на неверни обстоятелства.

Дата на деклариране:

Подпис на декларатора:

УВЕДОМЛЕНИЕ ЗА СЪМНИТЕЛНА ОПЕРАЦИЯ/СДЕЛКА/КЛИЕНТ по ЗМИП

Информацията, съдържаща се в този документ не подлежи на разгласяване и е по ЗМФТ защитена съгласно чл. 80, ал. 1 от ЗМИП.

1. Изх. № / дата: / / / (дд / мм / гггг)

2. Отбележете съответната клетка: а първоначален доклад б продължение към вече подаден доклад Изх. № Дата: / / дд мм гггг в предполагаема връзка с вече подаден доклад Изх. № Дата: / / дд мм гггг

3. Настоящото уведомление се подава на основание:

а) на основание чл. 72, ал. 1 от ЗМИП и нейното осъществяване може да бъде забавено в срок до б) на основание чл. 72, ал. 2 от ЗМИП, поради

Част I Информация за уведомяващото лице по чл. 4 от ЗМИП

4. Пълно юридическо наименование / трите имена на физическо лице

5. Идентификационен №

6. Наименование на клона, където се осъществява операцията

7. ЕИК / БУЛСТАТ / ЕГН

8. Адрес, където се осъществява операцията (адрес на клона):

9. Клон – банков код: Част II Информация за съмнително физическо лице № по ред:

10. Собствено име:

11. Бащино име: 12. Фамилно име:

13. ЕГН/ЕНЧ:

14. Гражданство:

15. Дата на раждане:

16. Пол (М/Ж): / / дд мм гггг М / Ж

17. Адрес – (държава,) населено място, област, община, ж.к., ул., №, бл., вх., ет., ап.: 18.

Професия / Упражнявана дейност

19. Форма на установяване на самоличността на съмнителното лице:

а) на български гражданин – л. карта (л.п., серия), №, изд. на г. от МВР –

б) на временно пребиваващ чужденец - №, дата г., валидност личен паспорт №, изд. в държава валидност в) на чужденец: личен паспорт №, изд. в държава валидност и др. информация:

20. Тел. номер (вкл. кода за района):

21. Адрес на ел. поща (E-mail): ()

22. Взаимоотношения с докладващата организация или отношение към операцията

(подчертайте вярното): а) клиент б) титуляр по насрещна сметка в) пълномощник г) приносител д) други (посочете):

23. Характеристика, мнение, становище за докладваното съмнително лице

Подпис на длъжностното лице: стр. I от общ брой стр. Обр. ЗМИП 2018

Част III Информация за съмнително юридическо лице № по ред:

24. Пълно юридическо наименование:

25. ЕИК / БУЛСТАТ:

26. Седалище и адрес на управление – (държава,) населено място, област, община, ж.к., ул., №, бл., вх., ет., ап.:

27. Съдебна регистрация:
28. Данъчна регистрация: ф.д.№ Дата: // дд мм гггг Окръжен съд: Номер по НДР:
Дата : // дд мм гггг ТДД: ДП, ДБ: Регистрация по ЗДДС
29. Данни за чуждестранно участие в капитала:
30. Взаимоотношения с докладващата организация или отношение към операцията: клиент/
други (посочете):
31. Имена и ЕГН/ЕНЧ на представляващите организацията:
1 име презиме фамилия ЕГН/ЕНЧ:
2 име презиме фамилия ЕГН/ЕНЧ:
3 име презиме фамилия ЕГН/ЕНЧ:
32. Имена и ЕГН/ЕНЧ на пълномощници. За всяка позиция да се добави номер и дата на
пълномощно, номер на нотариус, заверил пълномощното:
1 име презиме фамилия ЕГН/ЕНЧ No / Дата на пълномощно /// No на нотариус дд мм гггг
2 име презиме фамилия ЕГН/ЕНЧ No / Дата на пълномощно /// No на нотариус дд мм гггг
3 име презиме фамилия ЕГН/ЕНЧ No / Дата на пълномощно /// No на нотариус дд мм гггг
33. Характеристика, мнение, становище за съмнително лице Подпис на длъжностното лице: стр.
.... от общ брой стр. Обр. ЗМИП 2018 Част IV Информация за съмнителна операция/сделка
№ по ред:
34. Дата или обхват от дати на съмнителна(и) операция(и)/сделка(и):35. Сума, въведена в съмнителна(и)
операция(и)/сделка(и). *Задължително се посочва и в EUR
от дата: // дд мм гггг до дата: // дд мм гггг No Сума Валута Равностойност в EUR 1. 2. 3.
36. Вид на операцията (подчертайте вярното): а) паричен превод – вътрешен; е) покупко-
продажба на валута; к) изплащане на застрахователно обезщетение; б) паричен превод –
международен; ж) фиктивна банкова гаранция; л) неправомерно ползване на данъчен кредит; в)
депозит; з) участие в приватизационна сделка; м) износ със завишени митнически стойности ; г)
внасяне на пари в брой; и) покупко-продажба на недвижим имот; н) други
(посочете)..... д) теглене на пари в брой; й) дарение;
37. Уведомена ли е друга институция по телефона, в писмена форма или по друг начин?
Подчертайте:
а) ГД "БОП";
в) ДАНС; д) други (посочете)
б) ГД "НП";
г) Прокуратура;
Част V Факти по случая и специфични обстоятелства, даващи повод за съмнение за изпиране на
пари/финансиране на тероризма:
.....
КРИТЕРИИ, ОБОСНОВАВАЩИ СЪМНЕНИЕТО:
.....
Подпис на длъжностното лице:
стр. ... от общ брой стр. ... Обр. ЗМИП 2018
38. Опис на приложените към уведомлението служебно заверени копия от документи, съгласно
чл. 51, ал.4 от ППЗМИП:
.....
Част VI Информация за длъжностното лице, изготвило уведомлението:
39. ЕГН, име, презиме, фамилия на уведомяващия:
40. Дата на изготвяне на уведомлението: ЕГН: // дд мм гггг
41. Длъжност:
42. Телефон:
43. Подпис на длъжностното лице: () Забележка:
Част II се попълва толкова пъти, колкото е броят на съмнителните физически лица.
Забележка:
Част III се попълва толкова пъти, колкото е броят на съмнителните юридически лица.
Забележка: При наличие на повече суми, въведени в съмнителна(и) операция(и) от
предоставените полета в Част IV, т.35, към документа се прикрепя списък със сходен формат.
Информацията, съдържаща се в този документ не подлежи на разгласяване и е защитена
съгласно чл. 80, ал. 1 от ЗМИП. изготвено в 2 екз. екз.№ 1 за
екз.№ 2 за САД"ФР" - ДАНС .. от общ брой стр. ...
Приложение № 14 към ВПКПИПФТ

ДНЕВНИК ЗА СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ, СДЕЛКИ И КЛИЕНТИ ПО ЧЛ. 52 ОТ ППЗМИП

Приложение № 14 към ВПКПИПФТ Пор. №

Дата на възникване на съмнението Описание на съмнението, включително данни за клиентите и
за операцията/сделката

Заклучение относно целта и характера на сделките, които попадат в обхвата на чл. 35, т. 6 от
ЗМИП (чл. 30, т. 6 от Правилата)

Заклучение относно необходимостта от докладване на възникналото съмнение

Предприети действия след възникване на съмнението Приложение № 14 към ВПКПИПФТ
Този дневник е прономерован, прошнурован и съдържа стр.

Подпис и печат: