

ДЕТСКА ГРАДИНА "НАРЦИС" - ГР. СИЛИСТРА

ул. "Богдан войвода" № 10, тел.: +35986 823 891, e-mail: dg.narcis.cc@gmail.com

Утвърждам:
Директор:

Заповед № 10/19.09.2019 г.



ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА

**ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ
И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА
НА ДГ "НАРЦИС"- ГР. СИЛИСТРА**

СЪДЪРЖАНИЕ

ГЛАВА I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ. ПРЕДМЕТ, ЦЕЛ И ПРИНЦИПИ

ГЛАВА II. КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА НА КЛИЕНТИТЕ

Раздел I. Общи правила за прилагане на мерките за комплексна проверка

Раздел II. Особени правила и изключения при прилагането на мерките за комплексна проверка

Раздел III. Идентифициране на клиенти и проверка на идентификацията

Раздел IV. Идентифициране на действителните собственици и проверка на тяхната идентификация

Раздел V. Изясняване на произхода на средствата

Раздел VI. Разширена комплексна проверка

Раздел VII. Опростена комплексна проверка

ГЛАВА III. ВЪТРЕШНА СИСТЕМА ЗА ОЦЕНКА НА РИСКОВЕТЕ ОТ ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ И ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛЕН РИСКОВ ПРОФИЛ НА КЛИЕНТИТЕ

Раздел I. Основни принципи при изготвяне на вътрешната оценка на риска от банката

Раздел II. Идентифициране и оценка на рисковете, които произтичат от установяването на делово взаимоотношение или от извършването на случайна сделка или операция (определяне на индивидуален рисков профил на клиент)

ГЛАВА IV. МЕРКИ СРЕЩУ ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА

Раздел I. Блокиране на парични средства и финансови активи и забрана за предоставяне на финансови услуги

Раздел II. Уведомяване на компетентните по Закона за мерките срещу финансиране на тероризма органи и институции.

ГЛАВА V. СЪБИРАНЕ, СЪХРАНЯВАНЕ И РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Раздел I. Събиране и съхраняване на информацията

Раздел II. Разкриване на информация относно съмнителни операции, сделки и клиенти;

Раздел III. Разкриване на друга информация

ГЛАВА VI. ВЪТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИЯ И ПРАВИЛА ЗА ОБУЧЕНИЕ. ПРОЦЕДУРА ЗА ПОДАВАНЕ НА СИГНАЛИ ОТ СЛУЖИТЕЛИТЕ.

Раздел I. Правила за организация и работа на Специализираната служба и обучение на служителите ѝ

Раздел II. Разпределение на отговорността на служителите за изпълнение на задълженията по ЗМИП и актове по прилагането му

Раздел III. Обучение на служителите

Раздел IV. Подаване на сигнали от служителите за нарушения по ЗМИП и актове по прилагането му

ГЛАВА VII. СИСТЕМА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ И ОТГОВОРНОСТИ

ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

ПРИЛОЖЕНИЯ

ГЛАВА I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. Настоящите Вътрешни правила за контрол и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма на ДГ "Нарцис" - гр. Силистра, наричани занаяпред Правила, са приети на основание чл. 101 от Закона за мерките срещу изпиране на пари (ЗМИП) във връзка с § 6 от ПЗР на същия закон, чл. 61 и чл. 66 от Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ППЗМИП), както и чл. 9, ал. 8 на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ) и са в съответствие с приложимото законодателство на Европейския съюз.

Чл. 2. Под Изпиране на пари се конкретизират и формулират действията, дефинирани съгласно чл. 2 от ЗМИП.

Чл. 3. Под Финансиране на тероризъм се конкретизират и формулират действията, дефинирани съгласно § 1, ал.3 от Допълнителните разпоредби на ЗМФТ.

Чл. 4. (1) Правилата определят създаването на вътрешна уредба, организация и контрол, които Пена Добрева на длъжност директор, като задължено по смисъла на чл. 4, т. 23 от ЗМИП лице, въвежда във връзка с прилагане на мерките за превенция на изпирането на пари и финансирането на тероризма, определени в ЗМИП и в ЗМФТ.

(2) В съответствие със ЗМИП и в съответствие с тези Правила мерките за превенция за целите на изпирането на пари са:

1. комплексна проверка на клиентите;
2. събиране и изготвяне на документи и друга информация при условията и по реда на ЗМИП;
3. съхраняване на събраните и изготвените за целите на ЗМИП документи, данни и информация;
4. оценка на риска от изпиране на пари;
5. разкриване на информацията относно съмнителни операции, сделки и клиенти;
6. разкриване на друга информация за целите на ЗМИП;
7. вътрешна организация и контрол.

(3) Лицата, организиращи възлагането на обществени поръчки са задължени лица по чл. 4 т. 23 ЗМИП и като такива са длъжни да прилагат и изпълняват мерките по ал. 2.

(4) За клиенти по смисъла на ал. 2 се определят всички физически или юридически лица – кандидати, участници и изпълнителите в процедури за възлагане на обществените поръчки. Клиенти по смисъла на ал. 2 са и всички физически или юридически лица в ДГ "Нарцис" - гр. Силистра, от които директора е получил предложение/има намерение да приеме/предстои да получи или е получил/а финансова помощ, друг вид дарение, независимо от начина, условията и формата на получаването му.

Чл. 5. Правилата имат за цел:

1. да създадат общата вътрешна уредба за прилагането на дейността по превенция и за разкриване пред компетентните държавни органи, на действията на физически и юридически лица, насочени към изпиране на пари и/или финансирането на тероризъм (ИП/ФТ);
2. да предоставят ясни критерии за разпознаване на съмнителни клиенти, действия, операции

или сделки, насочени към изпиране на пари, финансиране на тероризъм, както и за съмнение за предоставяне на средства с престъпен произход;

3. да дефинират принципите за прилагане на рисков базирани подход при определянето на индивидуален рисков профил на клиентите на образователната институция и при определяне на вътрешната оценка на риска от ИП/ФТ на ДГ "НАРЦИС"- ГР. СИЛИСТРА

4. да изградят вътрешна система от изисквания и задължения за служителите на ДГ "НАРЦИС"- ГР. СИЛИСТРА за ефективно прилагане на законово изискуемите мерки срещу ИП/ФТ и да уредят реда и начините за тяхното първоначално и текущо обучение.

Чл. 6. ДГ "НАРЦИС"- ГР. СИЛИСТРА изпълнява мерките за превенция за целите на изпирането на пари и финансиране на тероризма в съответствие със законодателството на Република България, при спазване на:

1. принципите на своевременност, пълнота, конкретност и целесъобразност,
2. задължението за информиране на компетентните държавни органи,
3. защита на информацията, данните, документите и информационните носители;
4. защита интересите на своите служители и клиенти.

Чл. 7. Мерките, предвидени с разпоредбите на настоящите Правила, са задължителни за изпълнение от всички служители на ДГ "НАРЦИС"- ГР. СИЛИСТРА независимо от техните индивидуални трудови или управленски задължения и отговорност и се прилагат спрямо всички клиенти (доставчици на услуги, обществени поръчки или дарители), спрямо операциите и сделките, свързани с обслужване на конкретните търговски взаимоотношения. Търговско отношение по ЗМИП е отношение, свързано с дейността по занятие на задължените лица и към момента на установяването на отношението се предполага, че то ще има елемент на продължителност. За възложителите на обществени поръчки такъв характер има договора за обществена поръчка с по-дълъг срок на изпълнение (строителен обект, периодична доставка на стоки или предоставяне на нееднократни услуги), сключен след проведена процедура/търг за възлагане на обществена поръчка.

ГЛАВА II. КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА НА КЛИЕНТИТЕ

Раздел I. Общи правила за прилагане на мерките за комплексна проверка

Чл. 8. Комплексната проверка на клиентите/контрагентите по договор включва следните мерки:

1. идентифициране на клиенти и проверка на тяхната идентификация въз основа на документи, данни или информация, получени от надеждни и независими източници;
2. събиране на информация и оценка на характера и целта на деловите взаимоотношения, които предстои да бъдат установени или които вече са установени в предвидените в закона случаи;
3. идентифициране на действителния/ните собственик/ци на клиент – юридическо лице и предприемане на подходящи действия за проверка на тяхната идентификация по начин, който да дава достатъчно основание да се приемат тези физически лица за установени, включително прилагане на подходящи мерки за изясняване на структурата на собственост и контрол на клиента;

4. изясняване на произхода на средствата в предвидените в тези Правила случаи;
5. текущо наблюдение върху установените делови взаимоотношения, когато те не са еднократен акт и имат елемент на продължителност, проверка на сделките/операциите, извършвани през цялото времетраене на тези взаимоотношения, доколкото те съответстват на първоначално определения рисковия профил на клиента и на събраната при прилагане на мерките по т. 1-4 информация за клиента и/или за неговата търговска, стопанска дейност, както и своевременно актуализиране на събраните документи, данни и информация.

Чл. 9. (1) ДЕТСКА ГРАДИНА "НАРЦИС"-ГР.СИЛИСТРА прилага мерките за комплексна проверка на клиентите/контрагентите в следните случаи:

1. установяване на делови взаимоотношения чрез търговска и при сключване на договори за обществени поръчки за доставка на стоки и услуги, за получаване на финансова помощ или дарение.
2. извършване на случайна сделка/операция (еднократна, без подписване на договор) на стойност, равна или надвишаваща левовата равностойност на 5000 (пет хиляди) евро или тяхната равностойност в друга валута, когато плащането се извършва в брой, независимо дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция, или чрез няколко свързани операции.
3. извършване от клиенти на случайна операция или сключване на случайна сделка на стойност, равна или надвишаваща левовата равностойност на 15 000 (петнадесет хиляди) евро или тяхната равностойност в друга валута, независимо дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция, или чрез няколко свързани операции.
4. извършване от клиенти на случайна сделка/операция, която представлява превод на средства (наличен паричен превод) съгласно чл. 3, т. 9 от Регламент (ЕС) 2015/847 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. на стойност, равна или надвишаваща левовата равностойност на 1000 (хиляда) евро или тяхната равностойност в друга валута.

(2) Извън случаите по ал. 1, мерките за комплексна проверка се прилагат винаги, когато възникне съмнение за изпиране на пари и/или за средства с престъпен произход, независимо от размера на сделката/операцията и от рисковия профил на клиента.

(3) Мерките за комплексна проверка на клиентите по чл. 8, т. 1- 4 се прилагат преди установяването на делови взаимоотношения или сключването на случайната сделка.

(4) Мерките за комплексна проверка на клиентите по чл. 8, т. 1- 4 се прилагат и винаги когато възникне съмнение за верността и актуалността на представените идентификационни данни за клиентите и за техните действителни собственици, или когато бъде получена информация за промяна в тях, независимо от финансовия размер или изражение на взаимоотношенията.

Актуализация на клиентски досиета и бази данни

Чл. 10. (1) Определените отговорни служители на ДГ "НАРЦИС"- ГР. СИЛИСТРА

създават и поддържат, при дългосрочни взаимоотношения, отделни досиета с актуална информацията за всеки клиент и за извършваните от/с него сделки и операции, като периодично преглеждат и актуализират при необходимост поддържаните бази от данни.

(2) Базите данни и клиентските досиета за клиентите и бизнес отношенията с потенциално по-

висок риск се преглеждат и актуализират на по-кратки периоди, посочени в чл. 7, ал. 3 от Правилата.

(3) При необходимост актуалността на информацията се проверява и се извършват допълнителни действия по идентифициране и проверка на идентификацията по тези Правила, когато:

1. е извършена сделка или операция на стойност, различна от обичайната за клиента или има значителна промяна в начина, по който се извършват определени операции или сделки.

2. стане известно, че информацията, с която се разполага за съществуващ клиент, е недостатъчна за целите на прилагането на мерките за комплексна проверка или е настъпила промяна в обстоятелствата, установени чрез прилагане на мерките по чл. 8 от Правилата по отношение на клиента.

Чл. 11. (1) В случаите, при които не могат да се изпълнят изискванията за комплексна проверка по чл. 8 т. 1-4, определените отговорни служители са длъжни да откажат установяването на делови взаимоотношения или извършването на операцията или сделката.

(2) В случаите на вече установени делови взаимоотношения, при които не могат да се изпълнят изискванията за комплексна проверка по чл. 9 от Правилата, институцията е длъжна да прекрати тези взаимоотношения.

(3) В случаите по ал. 1-2 определените отговорни служители извършват анализ и преценка дали да се уведоми специализирана административна дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ (САД ФР ДАНС) по реда на чл. 72 от ЗМИП.

Чл. 12. (1) Проверката на идентификацията на клиент и на действителен собственик на юридическо лице по изключение може да приключи по време на и в процеса на установяването на деловите взаимоотношения при наличие на следните кумулативни условия:

1. когато характера на тези взаимоотношения обективно води до прекъсване на предварителните договорености или на нормалното осъществяване на договорена услуга или дейност;

2. когато рискът от изпиране на пари в конкретния случай е нисък и са предприети мерки за ефективното му управление.

(2) В случаите по ал. 1 проверката трябва да приключи възможно най-скоро след първоначалния контакт с лицето.

Чл. 13. Образователната институция не допуска получаване на финансова помощ от неизвестно лице или анонимно дарение, както и дарение от фиктивно име или сметка.

Раздел II. Идентифициране на клиенти и проверка на идентификацията

Чл. 14. (1) Идентифицирането на всички клиенти (доставчици на стоки/услуги – участници в обществени поръчки, дарители) и проверката на тяхната идентификация е съвкупност от задължителни действия и правомощия на определените отговорни служители за събиране, регистриране и проверка на изискуемите от закона данни за тяхното пълно индивидуализиране.

(2) Идентифицирането на клиент и проверката на идентификацията се извършват чрез използване на документи, данни или информация от надежден и независим източник.

Идентифициране на клиенти-физически лица

Чл. 15. (1) Идентифицирането на физическите лица се извършва чрез представяне на официален документ за самоличност. Определените отговорни служители извършват внимателна проверка за валидност и автентичност на документа чрез сравняване на снимката с образа на клиента. Документират идентификацията чрез снемане на копие от него за досието.

(2) При първоначалната идентификация на физически лица се установяват данни за:

1. трите имена за български граждани или имена по паспорт/ЛК за чужденци;
2. датата и мястото на раждане;
3. официален личен идентификационен или друг наличен номер за установяване на самоличността, съдържащ се в официален документ за самоличност,
4. всяко гражданство, което лицето притежава;
5. държава на постоянно пребиваване и посочен валиден адрес (номер на пощенска кутия не се приема).

(3) Когато в официалния документ за самоличност не се съдържат всички данни по ал. 2, 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 които има снимка на клиента, и се снемат копия от тях.

(4) При встъпване в делови взаимоотношения се събират и данни за актуалната професионална дейност на лицето и целта и характера на участието на лицето в деловите взаимоотношения, чрез използване на документи, данни или информация от надежден и независим източник и задължително попълване на въпросник (**Приложение №10**).

(5) Изискват се допълнителни данни – адрес за кореспонденция, телефон, факс и адрес на електронна поща, професия, заемана длъжност, работодател и др., както и допълнителна информация за първоначална оценка на рисковия профил на клиента.

(6) При липса на друга възможност събирането на данните по ал. 2, т. 3 и 5 може да се извърши и чрез представянето на други официални документи (като нотариално заверено пълномощно, акт за раждане, свидетелство за съдимост, удостоверение за гражданско състояние, съдържащо адрес) или документи от друг надежден и независим източник (като трудов договор, входно заявление за обмен на преподаватели, банково извлечение/референция, телефонна сметка, документ за плащане на битови услуги или договор/друг документ за платен наем, съдържащи имената на лицето и адрес).

(7) Преди встъпване в делови отношения лицата попълват Декларация – принадлежност към категорията политически изявени личности и свързани с тях лица (**Приложение № 9**).

(8) След проверката, събраните идентификационни данни и копия на документи се завеждат в регистър и се оформя досие.

Идентифициране на клиенти-юридически лица и други правни образувания

Чл. 16. (1) Идентифицирането на юридически лица и други правни образувания се извършва чрез представяне на оригинал или нотариално заверено копие на официално извлечение от

съответния регистър за актуалното им състояние и заверено копие от учредителния договор, учредителния акт или от друг документ, необходим за установяване на данните по ал. 4.

(2) В случаите по чл. 23, ал. 6 от Закона за търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, когато е посочен ЕИК и при наличието на официален публичен търговски или дружествен регистър в държава членка, в която е регистрирано юридическото лице, идентифицирането на юридически лица се осъществява чрез извършване на справка в Търговския регистър и регистъра на юридически лица с нестопанска цел или в съответния публичен регистър по партидата на юридическото лице и документирание на предприетите действия по идентифицирането. Отговорния служител изготвя разпечатка на общия статус на лицето от сайта на Търговския регистър и регистъра на юридически лица с нестопанска цел (ТРРЮЛНЦ), която се подписва от лицето (в потвърждение на актуалността на данните към момента) и от съответния служител, както и се изготвя разпечатка на устава/дружествения договор.

(3) При идентифицирането на юридически лица и други правни образувания се събират данни за:

1. наименованието;
2. правно организационната форма;
3. седалището и адреса на управление;
4. адреса за кореспонденция;
5. актуалния предмет на дейност или целта и характера на деловите взаимоотношения или на случайната сделка;
6. срока на съществуване;
7. контролните органи, органите на управление и представителство;
8. вида и състава на колективния орган на управление;
9. основното място на търговска дейност.

(4) Когато в документите по ал. 1 и 2 не се съдържат данните по ал. 3, събирането им се извършва чрез представяне на други официални документи.

(5) В случаите, когато определена дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране се изисква и представя заверено копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация.

(6) При идентифицирането на юридически лица и други правни образувания определените отговорни служители са длъжни да установят структурата на собственост, управление и контрол на юридическото лице или друго правно образувание.

(7) При встъпване в делови взаимоотношения се събират и данни за целта и характера деловите взаимоотношения, чрез попълване на въпросник за юридически лица (**Приложение №11**).

(8) Законните представители на юридическо лице или друго правно образувание, пълномощниците и другите физически лица, които подлежат на идентифициране във връзка с идентификацията на клиент – юридическо лице или друго правно образувание, се идентифицират по

реда на чл. 15 (идентификация на физически лица) и задължително попълват въпросник за физически лица (**Приложение №10**).

Чл. 17. (1) В случаите по чл. 16, ал. 2 от Правилата, когато идентифицирането на юридическо лице, регистрирано в държава членка, се извършва чрез установяване на обстоятелства, вписани в търговския регистър или в съответния официален публичен търговски или дружествен регистър на тази държава членка, отговорните служители документират предприетите действия по извършване на справка и идентифициране на клиента и откриват досие.

(2) Действията по ал.1 се документират по начин (**Приложение № 14**), който:

1. позволява да бъдат установени:

а) датата и часът на извършване на справка, и лицето, извършило справка;

б) последната дата на актуализация по партидата на юридическото лице в съответния регистър;

в) документите, съдържащи данни по чл. 16, ал. 3-4 от Правилата, когато същите не са видни в справка, но са налични в сканирани документи по партидата на юридическото лице;

г) други данни и информация, преценени от отговорния служител като необходими за целите на идентификацията;

2. не позволява: неправомерно унищожаване, изменение, неправомерен достъп или разпространение на справка или промяна на поредността на предприетите действия.

Проверка на идентификацията

Чл. 18. (1) Проверката на събраните идентификационни данни и копирани документи в новосформираното досие се извършва чрез използването на един или повече от следните способи:

1. изискване на допълнителни документи;

2. потвърждаване на идентификацията от друго задължено лице по чл.4 от ЗМИП или от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в държава-членка на Европейския съюз, или в държава по чл. 27 от ЗМИП;

3. извършване на справки в електронни страници и бази от данни на местни и чуждестранни компетентни държавни и други органи, предоставени за публично ползване за целите на проверката на валидността на документи за самоличност и на други лични документи или на проверката на други данни, събрани при идентификацията;

4. извършване на справки в публично достъпни местни и чуждестранни официални търговски, фирмени, дружествени и други регистри;

5. използване на технически средства за проверка на истинността на представените документи;

6. друг способ, който дава основание на образователната институция като задължено по ЗМИП лице да приеме идентифицирането на клиента за надеждно извършено.

7. при проверка на идентификацията в хода на вече установени дълготрайни взаимоотноше-

ния, се изисква повторно извършване на идентификацията чрез справки и актуални данни и документи с цел изясняване липсата/наличието на промяна в идентификационните данни.

(2) Предприетите по ал. 1 действия се документират и добавят към досието, като в документите за извършената проверка на идентификацията се съдържа и информацията относно датата, часа и имената и длъжността на служителя, който ги е извършил.

Раздел III. Идентифициране на действителните собственици на юридически лица и проверка на тяхната идентификация

Чл. 19 (1) ДГ "НАРЦИС" - ГР. СИЛИСТРА

идентифицира всяко физическо лице – действителен собственик на юридическо лице или друго правно образувание по смисъла на ЗМИП чрез събирането на следните документи и справки:

1. справка от съответния регистър по чл. 63 от ЗМИП (ТРРЮЛНСЦ и Регистър БУЛСТАТ) и документите по чл. 23 от Правилата;

2. документите и справките по чл. 16 от Правилата, както и други документи, от които да са видни действителният собственик, характерът и видът на собствеността или контролът съгласно § 2 от ДР на ЗМИП, както и да няма съмнение, че лицето, за което е получена информация по т. 1, е актуалния действителен собственик;

3. декларация, подписана от законния представител или от пълномощника на юридическото лице (**Приложение № 2**);

(2) За всяко физическо лице, което е действителен собственик на клиент – юридическо лице или друго правно образувание, се събират данните по чл. 15, ал. 2 от Правилата (данните за идентификация на физически лица);

(3) Декларацията по ал. 1, т.3 се подава пред определения отговорен служител преди установяването на делови взаимоотношения, сключването на случайната сделка или операция и не трябва да предизвиква съмнение съдържанието и лицето, което я подава;

(4) За юридически лица, чиито акции се търгуват на регулиран пазар, които се подчиняват на изискванията за оповестяване в съответствие с правото на Европейския съюз или на еквивалентни международни стандарти, осигуряващи адекватна степен на прозрачност по отношение на собствеността, се събира информацията за дяловото участие, подлежаща на разкриване по реда на глава единадесета, раздел I от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (данни за лицата, притежаващи 5% и повече от правата на глас) или аналогична информация относно дружества на регулиран пазар извън България.

(5) Отговорният служител води и прилага към досието документацията за предприетите мерки за установяване на действителния собственик по ал.1.

Чл. 20. В зависимост от вида на клиента и нивото на риск, което произтича от установяването на деловите отношения и/или на извършването на сделки или операции с такъв вид клиент Отговорният служител предприема действия по реда на чл. 15 от Правилата за проверка на идентификацията на физическите лица, които са действителни собственици на юридическо лице или друго правно образувание.

Чл. 21. При констатирано нарушение на задължението за вписване на данните за действителните собственици по партидите на учредените на територията на страната юридически лица в ТРРЮЛНСЦ и Регистър БУЛАСТАТ, извършено от клиент, отговорните служители уведомяват Дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС.

Юридически лица или други правни образувания с номинални директори, номинални секретари или номинални собственици на капитала

Чл. 22. Юридическите лица, или други правни образувания с номинални директори, номинални секретари или номинални собственици на капитала, представят удостоверение, договор, документ от регистриращ агент или друг валиден документ според законодателството на юрисдикцията, в която са регистрирани, изходящ от централен регистър или от регистриращ агент, от който е видно кои са действителните собственици на клиента – юридическо лице или друго правно образувание.

Извършване на сделка или операция чрез пълномощник или от трето лице без упълномощаване

Чл. 23. (1) Отговорните служители следва да установят дали клиентът действа от свое име и за своя сметка, или от името и/или за сметка на трето лице. Когато сделката/операцията се извършва чрез представител, се изискват доказателства за представителната власт и се идентифицират представителя и представлявания.

(2) Когато операцията или сделката се извършва от името и/или за сметка на трето лице без упълномощаване, или чрез приносител (на документи или парични средства) следва да се идентифицира и провери идентификацията на третото лице, от името и/или за сметка на което е извършена операцията или сделката, и лицето, извършило операцията или сделката, като се установява връзката между тях.

Чл. 24. При съмнение, че лицето, извършващо операция или сделка, не действа от свое име и за своя сметка, се предприемат едно или повече от изброените мерки за събиране на информация и проверката на идентификацията на лицето, от името на което реално се извършва операцията или сделката, както и за установяване на потенциална свързаност с трети лица и идентифициране на тези трети лица, отговорните служители:

1. извършват преглед на събраните в процеса на комплексната проверка документи, данни и информация за клиента и неговия действителен собственик и, ако е необходимо се изискват допълнителни документи;
2. извършват справки в публично достъпни местни и чуждестранни официални търговски, дружествени и други регистри;
3. извършват справки в публично достъпни източници на информация и в интернет пространството;
4. изискват потвърждение на идентификацията от друго лице по чл. 4, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари от ЗМИП;
5. в случаите на установени вече делови взаимоотношения – осъществяват разширено текущо наблюдение върху извършваните в рамките му операции и сделки; извършват проверка за

други случайни операции и сделки извършени от или от името и/или за сметка на същото лице;

6. след анализ и заключения, предприемат и други подходящи мерки или уведомяване до САД-ФР-ДАНС.

Раздел IV. Изясняване на произхода на средствата

Чл. 25. (1) Определените отговорни служители са длъжни да изяснят произхода на средствата – предмет на извършваните от клиентите операции или сделки чрез прилагане на поне два от следните способности:

1. събиране на друга информация от официални независими източници – данни от публично достъпни регистри, бази от данни и др.

2. събиране на информация от клиента за основната му дейност, включително за действителния и очаквания обем на сделките, които се очаква да бъдат извършвани в рамките на тези взаимоотношения, чрез задължително попълване на въпросник физически лица (**Приложение № 10**) и/или за юридически лица (**Приложение № 11**), както и по друг подходящ начин.

3. информация, събирана във връзка с изпълнението на изискванията на този или други закони и подзаконовни нормативни актове, включително Валутния закон, или от друго задължено по чл. 4 от ЗМИП лице, която да показва ясен произход на средствата.

4. проследяване на паричните потоци в рамките на установените делови взаимоотношения с клиента, при което да е виден ясен произход на средствата (когато е приложимо).

(2) При невъзможност за изясняване на произхода на средствата след изчерпване на способите по ал. 1, както и в случаите, при които прилагането на поне два от способите по ал. 1 е довело до противоречива информация, изясняването на произхода на средствата се извършва чрез писмена декларация от клиента, от неговия законен представител или пълномощник (**Приложение № 1**).

Раздел V. Разширена комплексна проверка

Чл. 26. В допълнение към мерките по раздел I (*стандартна комплексна проверка*) отговорните служители класифицират клиентите в рискова категория - "висок риск" и прилагат мерки за разширена комплексна проверка в следните случаи:

1. при встъпване в делови взаимоотношения с лица - изявени политически личности и свързаните с тях, при продължителни такива взаимоотношения, както и при извършване на случайна сделка или операции с такива лица;

2. при встъпване в делови взаимоотношения и в хода на такива взаимоотношения, както и при извършване на случайна операция или сделка с физически лица, юридически лица и други правни образувания, установени във високорискови трети държави по чл. 37, ал. 2 от Правилата;

3. при бизнес практики и механизми за доставка, когато са оценени като високорискови или при операции/сделки, които биха могли да доведат до анонимност;

4. при сложни или необичайно големи сделки или операции, както и когато дарения или сделки

са без явно определена цел/решение, икономически необосновани и законово неопределени;

5. във всички други случаи, при които във вътрешната оценка на потенциалния риск по реда на глава Четвърта от Правилата е установен по-висок риск от изпиране на пари.

Видни политически личности

Чл. 27. ДГ "НАРЦИС"- ГР. СИЛИСТРА

прилага мерки за разширена комплексна проверка по отношение на потенциални връзки с лица, съществуващи клиенти и действителни собственици на юридическо лице или друго правно образувание, които са видни политически личности в Република България, в друга държава членка или в трета държава, или в международни организации, както и по отношение на потенциални дарители или доставчици на услуги, съществуващи клиенти и действителни собственици на юридическо лице или друго правно образувание, които са свързани с такива видни политически личности.

Чл. 28. В случаите, когато дадено лице е престанало да заема длъжност по чл. 27 от Правилата за период по-голям от една година, образователната институция не е длъжна да прилага мерките за разширена комплексна проверка.

Чл. 29. (1) За встъпване в делови взаимоотношения на образователната институция с лица, за които е установено, че са лица по чл. 27 от Правилата, се изисква писмено одобрение от директора на ДГ "НАРЦИС"- ГР. СИЛИСТРА

, като лице на ръководна длъжност.

(2) Когато при продължителни делови взаимоотношения се установи, че клиент или действителен собственик на клиент – юридическо лице или друго правно образувание, с лице по чл. 27 от Правилата, продължаването на деловите взаимоотношения може да стане само след одобрение на директора на ДГ "НАРЦИС"- ГР. СИЛИСТРА

Чл. 30. (1) Директорът е длъжен да организира осъществяването на превантивен контрол върху установяването и продължаването на деловите отношения, както и прилагането на текущо и разширено наблюдение операциите и сделките с тези лица.

(2) Конкретните мерки за разширена комплексна проверка, които се прилагат във всеки отделен случай, се преценяват при съобразяване вида на клиента по чл. 27 от Правилата и съобразно характера на деловите взаимоотношения с него.

Чл. 31. (1) Въз основа на оценката на риска се изгражда ефективна вътрешна система, за установяване дали потенциален клиент, съществуващ клиент или действителен собственик на клиент – юридическо лице или друго правно образувание, засема длъжност по чл. 27 от Правилата.

(2) Вътрешната система по ал. 1 се основава на един или повече от следните източници на информация:

1. информация, получена чрез прилагане на мерките за разширена комплексна проверка;

2. писмена декларация по чл. 42, ал. 2, т. 2 от ЗМИП (Приложение 9), изискана от лицето, с цел установяване дали то попада в някоя от категориите, определени в чл. 36 от ЗМИП. Декларацията се подава преди установяване на деловите взаимоотношения или извършване на

случайна операция или сделка и не трябва да предизвиква съмнение относно съдържанието или самоличността на лицето, което я подава.

3. информация, получена чрез използването на публично достъпни надеждни източници, трето лице, вътрешни или външни бази от данни.

Чл. 32. Образователната институция прилага поне два от способите по чл. 31, ал. 2 от настоящите Правила, за да установи дали клиентът или действителният собственик на клиента юридическо лице или друго правно образувание е лице по чл. 40 от Правилата, и когато:

1. клиентът или действителният собственик на клиента е от държава, за която е налична информация за високи нива на корупция, или от държава – обект на санкции, ембарго или подобни мерки от страна на Европейския парламент и от Съвета или от Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации, както и в случаите на конкретни указания от страна на Европейския съюз или Организацията на обединените нации;

2. юридическо лице или друго правно образувание е със структура на собственост, която включва номинални собственици и управители или по друг начин затруднява установяването на действителните собственици и/или предполага анонимност;

3. при липса на реална дейност или причина за пребиваване в страната;

4. при частично съвпадение на идентификационните данни с тези на лица, за които е налична негативна информация в бази данни или информация от открити източници;

5. в други случаи на установен по-висок риск съгласно вътрешната оценка на риска.

Чл. 33. Отговорните служители предприемат подходящи действия за установяване произхода на средствата, използвани в деловите взаимоотношения, в сделките/операциите, извършвани в рамките на такива взаимоотношения с клиент или с действителен собственик на клиент, за когото са установили, че е видна политическа личност.

Чл. 34. (1) За изясняване на източника на имуществено състояние на клиент или действителния собственик на клиента, за когото са установили, че е лице по чл. 27 от Правилата, и при наличния механизъм за публичност, отговорните служители извършват периодично преглед и сравнение между информацията за декларираното имущество на клиента или действителен собственик на клиента и информацията, установена в резултат на прилагането на мерките за комплексна проверка.

(2) Извършва се периодичен преглед на сделките и операциите, при продължителни делови взаимоотношения с дарител, за когото или за действителния собственик на когото е установено, че е лице по чл. 27 от Правилата, с цел анализ и преценка относно липсата/наличието на съществена промяна във вида, стойността, обема, честотата, размера и начина на извършване на сделките и операциите, която би могла да окаже влияние върху нивото на установения риск.

(3) Действията по ал. 1 и 2 се актуализират, документират и прилагат към досието на годишна база или на по-кратки периоди от време, ако са дадени такива указания от директора на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“.

(4) Актуализацията по ал. 3 се извършва на по-кратки периоди и когато клиентът или действителният собственик на клиент – лице по чл. 27 от Правилата, е от държава, за която е налична

информация за установено високо ниво на корупция или за установени съществени пропуски в механизмите за прилагане на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризъм или лицето е свързано със сектор, по отношение на който в извършваната от Европейската комисия наднационална оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, в националната оценка на риска е установен по-висок риск от корупция или изпиране на пари.

Чл. 35. След изтичането на срока по чл. 28 от Правилата отговорните служители служителите извършват документирана оценка на риска от деловото взаимоотношение с лицето с цел неговата прекаатегоризация към по-нисък рисков профил или преценка относно необходимостта от продължаване прилагането на една или на няколко от мерките за разширена комплексна проверка в случай, че се определи „висок рисков профил“.

Чл. 36. Когато в хода на текущото и на разширеното наблюдение на деловото взаимоотношение с лице, за което или за действителния собственик на когото е установено, че е лице по чл. 27 от Правилата, се установят ситуации на потенциално по-висок риск, се изисква одобрение от директора на ДГ „НАРЦИС“ - ГР. СИЛИСТРА

за продължаване на деловото взаимоотношение с клиента.

Лица от държави, които не прилагат или не прилагат напълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари

Чл. 37. (1) Определените отговорни служители са длъжни да поставят под текущо и разширено наблюдение деловите взаимоотношения, операциите и сделките с лица от държави, които не прилагат или не прилагат напълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари и да събират, доколкото е възможно в тези случаи, допълнителна информация за обстоятелствата, свързани с операцията или сделката, както и за нейната цел.

(2) Държавите, които не прилагат или прилагат непълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари, са определените от Европейската комисия като високорискови трети държави. Списъкът с определените от Европейската комисия високорискови трети държави се публикува на интернет страниците на Държавна агенция „Национална сигурност“, Националната агенция за приходите и на Министерството на финансите. Списъкът на високорисковите държави е указан в **Приложение № 8** към настоящите правила, като същият следва да се актуализира със заповед на изпълнителния директор веднъж годишно, както и при промени в приложимата правна рамка.

Сложни или необичайно големи сделки или операции, както и всички сделки и операции, които нямат явна законна цел, мотивация или икономическо обяснение

Чл. 38. (1) Определените отговорни служители са длъжни да поставят под текущо и разширено наблюдение всички сложни или необичайно големи сделки или операции, както и всички сделки и операции, които нямат явна законна цел, вътрешна мотивация или икономическо обяснение, което може да се установи след анализ на информацията, с която те разполагат, или не съответстват на наличната информация за клиента.

(2) Преценката на сделките и операциите се извършва въз основа на събраната информация за техния характер, съответствието им с обичайната търговска дейност или финансово състояние на клиента, предмета му на дейност, съществените елементи и размера на операциите и сдел-

ките, тяхната честота, използваните платежни средства, както и въз основа на други показатели, характерни за съответния вид дейност.

(3) При установяване на случаи по ал.1 съответните служители са длъжни да уведомят директора на ДГ "НАРЦИС"- ГР. СИЛИСТРА, да определят рисков профил на клиента – „висок риск“, както и да документират своя анализ и преценка относно липсата/наличието на условия за докладване на събраната информация към САД-ФР-ДАНС.

Операции или сделки, които биха могли да доведат до анонимност, въвеждане на неясни и непрозрачни бизнес практики или механизми за доставка

Чл. 39. Определените отговорни служители прилагат мерки за разширена комплексна проверка и предприемат подходящи действия, за да идентифицират и оценят потенциалните рискове от изпиране на пари, произтичащи от въведени от клиентите неясни и непрозрачни бизнес практики или механизми за доставка, както и при сделки/операции, които биха могли да доведат до анонимност, като отчитат и рисковите фактори, зададени с **Приложение № 12.**

Мерки за разширена комплексна проверка

Чл. 40. (1) Извън случаите по чл. 26 от Правилата мерки за разширена комплексна проверка на клиентите се прилагат и когато в резултат на вътрешната оценка на рисковете по глава четвърта от Правилата, се установи високо ниво на риск от изпиране на пари или финансиране на тероризъм.

(2) Мерките за разширена комплексна проверка по ал. 1 могат да включват:

1. изискване и/или събиране от лицето на по-голям обем от данни, документи и информация;
2. събиране на данни, документи и информация от различни публични, достоверни източници и от трети задължени по чл. 4 от ЗМИП лица, с цел съпоставяне, проверка и анализ за достоверност на вече събрани данни, документи и информация;
3. съпоставяне и съобразяване честотата на извършване на действията по т. 1 и 2 с установеното ниво на риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм;
4. изискване на разрешение от директора на ДЕТСКА ГРАДИНА "НАРЦИС"- ГР.СИЛИСТРА в качеството му на служител на висша ръководна длъжност за установяване или продължаване на делово взаимоотношение с политически изявени личности и свързаните с тях лица;
5. изясняване на източниците на имущественото състояние на лицата;
6. изискване на референции от клиента или от други лица по чл. 4 от ЗМИП;
7. възлагане на проучване или предприемане на други необходими за целта действия на лица, ползващи се с добра репутация и притежаващи доказана експертиза и практически опит в сферата на превенцията и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма;
8. предприемане на други подходящи действия.

Раздел VI. Опростена комплексна проверка

Чл. 41. (1) Образователната институция уведомява писмено дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ за идентифицирани категории клиенти с

по-нисък риск и за своето намерение спрямо тях да се прилагат мерки за опростена комплексна проверка.

(2) В уведомлението по ал. 1 се включва и описание на отделните рискови фактори, които са взети предвид, както и основните заключения при определянето на относителната им тежест.

Чл. 42. Вземането на решение за прилагането на мерки за опростена комплексна проверка се одобрява от директора и се основава на идентифицирани области с нисък риск съгласно Вътрешната оценка на риска, и след разглеждане на мотивирано и обосновано предложение от Отговорните служители при отчитане и изпълнение на кумулативните условия, посочени в глава втора, раздел трети от ЗМИП и глава втора, раздел втори от ПЗЗМИП.

Чл. 43. След изпращане на взетото решение по реда на чл. 26 и получаване на съгласие от дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ спрямо определените с нисък риск клиенти, се прилагат конкретни мерки за опростена комплексна проверка.

Чл. 44. Извършва се повторна преценка за наличие на основание за прилагане на мерки за опростена комплексна проверка, винаги когато се установи:

1. наличие на съществена промяна във вида, стойността, обема, честотата, размера и начина на извършване на сделките и операциите, или
2. друга промяна, която би могла да окаже влияние върху нивото на установения риск, включително поради промяна на относителната тежест на рисков фактор, отчетен при оценката по риска.

Чл. 45. Мерките за опростена комплексна проверка по този раздел не могат да се прилагат спрямо лица, класифицирани висок риск и от високорискови трети държави, включени в **Приложение № 8**.

ГЛАВА III. ВЪТРЕШНА СИСТЕМА ЗА ОЦЕНКА И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ ОТ ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ И ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛЕН РИСКОВ ПРОФИЛ НА КЛИЕНТИТЕ

Раздел I. Основни принципи при изготвяне на вътрешната оценка на риска от образователната институция

Чл. 46. (1) За да установи, разбере и оцени рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, образователната институция изготвя собствена Вътрешна оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, като отчита съответните рискови фактори, включително тези, които се отнасят до типа на клиентите, държавите или географските зони, извършваните сделки/операции или механизмите за доставка от страна на клиентите и отчита резултатите от нея във Вътрешните правила за контрол и предотвратяване на изпирането на пари. (**Приложение № 6** – следва да бъде изготвено след националната оценка на риска).

(2) За изготвяне на вътрешната оценка на риска образователната институция може да използва избрана от нея методика и категории рискове от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, които включват най-малко категориите на висок, среден и нисък риск.

(3) При изготвянето на оценката на риска по ал. 1 образователната институция съобразява със спецификата на дейността, която извършва за прилагане на мерките по ЗМИП, както и с ней-

ния обем.

(4) В случай на установяване на делови взаимоотношения или извършване на случайна сделка/операция без присъствието на клиента, образователната институция следва да включи във вътрешната си оценка на риска и оценка на произтичащия от това риск.

(5) При изготвянето и актуализирането на вътрешната си оценка на риска Банката задължително се съобразява и отразява резултатите от националната оценка на риска по чл. 95, ал. 1 от ЗМИП, както и резултатите от наднационалната оценка на риска и препоръките на Европейската комисия по чл. 95, ал. 2 от ЗМИП.

(6) При изготвяне на Вътрешната оценка на риска се отчитат, доколкото е приложимо, и рисковите фактори по чл. 16–20 от ППЗМИП, както и рисковите фактори, посочените в насоките на Европейските надзорни органи, издадени съгласно чл. 17 и 18, § 4 от Директива (ЕС) 2015/849.

(7) Оценката на риска по ал. 1 актуализира на всеки две години или в следните случаи:

1. настъпване на значителна промяна на профила на клиенти, предоставящи стоки/услуги, при обществени поръчки или на дарители (чуждестранни лица или високо-рискови структури), както и в географските зони;

2. установяване от страна на САД-ДФР-ДАНС при осъществяване на контролната им дейност на нарушения на ЗМИП, ЗМФТ и настоящите Правила;

3. настъпване на други събития или фактори, които биха могли да имат съществено значение за общото ниво на риск.

(8) Оценката на риска по ал. 1 е неразделна част от настоящите Правила, утвърждава се от директора, документира се и се съхранява по установения ред.

Раздел II. Идентифициране и оценка на рисковете, които произтичат от установяването на делово взаимоотношение или от извършването на случайна сделка или операция. определяне на индивидуален рисков профил на клиент

Чл. 47. (1). За да прецени вида, степента и обема на прилаганите мерки за комплексна проверка на клиента съгласно глава втора от ЗМИП, образователната институция определя индивидуален рисков профил на всеки клиент, като идентифицира и оценява рисковете, които произтичат от установяването на делово взаимоотношение с клиента или от извършването на случайна сделка или операция с него.

(2) При идентифицирането и оценката на рисковете по ал. 1 се отчитат най-малко следните основни рискови категории, свързани с:

1. клиентския риск – типа на клиента и действителния собственик на клиент (когато е приложимо);

2. държавния риск – държавата или географската зона, в която е установен клиентът или неговият действителен собственик или в която клиентът или неговият действителен собственик извършва стопанската си или професионалната си дейност или с която е свързан по друг начин;

3. комуникационния риск – механизмите за доставка на стоки и услуги, вида и сложността на сделките и операциите.

(3) При идентифицирането и оценката на рисковете по ал. 1 се взема предвид информация, която се съдържа в:

1. извършваната от Европейската комисия наднационална оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм;
2. националната оценка на риска по чл. 95 от ЗМИП;
3. вътрешната оценка на риска по чл. 98 от ЗМИП.
4. информацията, събрана в хода на комплексната проверка на клиента.

(4) Може да разгледа и претегли през риска и информация, която се съдържа в:

1. насоки, решения или документи, приети от институции на Европейския съюз, Групата за финансови действия срещу изпирането на пари (FATF), международни организации с компетентност в сферата на превенцията и предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма;
2. насоки, решения или документи, приети от държавни органи и институции с компетентност в сферата на превенцията и предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма;
3. друга достъпна публична информация при задължително отчитане надеждността на източника ѝ.

Чл. 48. При идентифицирането на рисковете, свързани с клиента и неговия действителен собственик (Клиентски риск), следва да се отчитат основни рискови фактори, свързани със:

1. търговската, стопанска или професионалната дейност на лицето и на установените действителни собственици;
2. репутацията на клиента и на действителните собственици на клиента;
3. вида, поведението и профила на клиента и на действителните собственици на клиент-юридическо лице.

Чл. 49. При идентифицирането на рисковете, свързани с държавите и географските зони, в които клиентът или действителният собственик на клиента са позиционирани, извършват стопанската си или професионална дейност или с които са свързани по друг начин (Държавен риск), се отчитат рискови фактори, свързани със:

1. ефективността на системите за превенция и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма в съответната държава, територия или географска зона;
2. нивото на риск от финансиране на тероризъм в съответната държава, територия или географска зона;
3. нивото на прозрачност и степента на спазване на данъчното законодателство в съответната държава, територия или географска зона;
4. нивото на предикатната за изпирането на пари престъпна дейност в съответната държава,

територия или географска зона.

Чл. 50. При идентифицирането на рисковете, свързани с механизмите за доставка, със вида, сделките или операциите (комуникационен риск), се отчитат рискови фактори, свързани със:

1. степента на прозрачност, стойността/размера и/или сложността на съответната услуга, сделка или операция;
2. степента, в която деловото взаимоотношение се установява и условията, при които се осъществява; дали сделките и операциите се извършват неприсъствено и/или чрез трето лице;

Чл. 51. Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете по чл. 48-50 се съдържат в **Приложение № 12**.

Чл. 52. (1) При идентифициране и оценка на рисковете, произтичащи от деловото взаимоотношение или от случайната сделка или операция, за определяне на рисковия профил на клиента и с цел вземане на решение за вида, степента и обема на мерките за комплексна проверка на клиента, които следва да се прилагат, при определяне на относителната тежест на отделните рискови фактори се отчита как те се отнасят към характера и целта на деловото взаимоотношение или случайната сделка или операция. Действията по прегледа, а ако е приложимо - и промяната, се извършват и документират от съответните отговорни лица. Периодите за извършване на прегледа се определят в зависимост от обективни критерии.

(2) Когато наличието на някои от рисковите фактори не може да бъде установено към момента на установяване на деловото взаимоотношение по обективни причини, се прилагат мерките за комплексна проверка съобразно риска, установен по реда на чл. 98 от ЗМИП, преди установяване на деловото взаимоотношение, съответно преди извършването на случайната сделка или операция, като отчитат, доколкото е приложимо, рисковите фактори и обстоятелствата по чл. 47-51 от Правилата. След установяване на деловото взаимоотношение, рисковите фактори и обстоятелствата се отчитат от момента на тяхното установяване.

(3) Оценката на рисковия профил на клиентите се актуализира периодично, като периодите за актуализация се определят съобразно установения риск и се посочват в настоящите Правила.

(4) Независимо от периодите за актуализация, следва да се предприемат незабавно действия за актуализиране на оценката на рисковия профил, когато при прилагане на мерките за комплексна проверка се установи несъответствие на информацията за клиента, сделките и операциите с характера и целта на установеното делово взаимоотношение и с установения по отношение на делово взаимоотношение с клиента риск.

Чл. 53. (1) За всеки клиент и на деловото взаимоотношение с него се определя индивидуален рисков профил и се прилагат мерки за комплексна проверка в съответствие с определения рисков профил.

(2) Отговорните лица събират и поддържат актуална информация за клиентите и извършваните от тях операции и сделки, като периодично преглеждат и актуализират съществуващите досиета с данни. За клиентите и бизнес отношенията с потенциално по-висок риск данните се преглеждат и актуализират на по-кратки периоди.

Чл. 54. (1) Въз основа на събраната първоначална информация директора взема решение дали да се установи отношение с клиент. За всички нови лица се извършва комплексна проверка

(Due Diligence), която включва анализ на събраните данни, преглед на бизнес, финансовия и правен профил на клиента с оглед на определяне на неговия първоначален рисков профил на база на критериите от Рискова матрица (Приложение №7).

(2) Клиентите могат да бъдат класифицирани в следните рискови категории /профили/:

1. нисък рисков профил – опростени мерки за комплексна проверка;
2. нормален/среден/рисков профил – в зависимост от бизнес профила, с очаквано в практиката поведение и прозрачна форма на доставка, на ясна цел и мотивация за финансова помощ или на дарение – стандартни мерки за комплексна проверка;
3. висок рисков профил – с повишена степен на потенциален риск, политически изявени личности и свързаните с тях лица и др. за които се прилагат разширени мерки за комплексна проверка.

Чл. 55. (1) Текущите мерки за комплексна проверка (презглеждането при дълготрайни взаимоотношения) включват верификация на идентификационните данни на клиента и анализ на операциите и единичните сделки в периода на тези отношения, с цел преценка дали са обичайни и съвместими с информацията, налична за установения бизнес профил (регулярната търговска дейност, професионален статус) и текущ рисков профил.

(2) Видът, степента и обхватът и периодът през който се извършват мерките за комплексна проверка е в зависимост от установения рисков профил на клиента.

ГЛАВА IV. МЕРКИ СРЕЩУ ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА

Раздел I. Блокиране на парични средства и финансови активи и забрана за предоставяне на финансови услуги

Чл. 56. (1) Мерките срещу финансирането на тероризма целят предотвратяване и разкриване на действия на физически лица, юридически лица, групи и организации, насочени към финансиране на тероризма. Те включват:

1. блокиране на финансови средства и други финансови активи или икономически ресурси;
2. разкриване на информация относно клиенти, сделки и операции, свързани със съмнение за финансиране на тероризъм.

(2) Блокирането по ал.1 има действие на заповед или възбрана.

Чл. 57. Мерките по чл. 56 от Правилата се прилагат спрямо лица, фигуриращи в следните видове списъци:

1. физически лица, юридически лица, групи и организации, спрямо които са наложени санкции за тероризъм или финансирането му с регламент на Европейския парламент и на Съвета и включени в надлежни списъци на ЕС съгласно чл. 46, т. 1 от ЗМФТ;
2. физически лица, юридически лица, групи и организации, посочени от Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации като свързани с тероризъм или финансирането му или спрямо които са наложени санкции за тероризъм или финансирането му с резолюции на Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации – след публикуване на информацията по чл. 5а, ал. 1, т. 2 от ЗМФТ (на интернет страницата на МВнР);

3. физически лица , юридически лица, групи и организации, включени в списъка по чл. 5 от ЗМФТ, приет с решение на Министерския съвет, както следва:

а) лица, срещу които е образувано наказателно производство за тероризъм, финансиране на тероризъм, набиране или обучаване на отделни лица или групи с цел извършване на тероризъм, излизане или влизане през границата на страната, както и незаконно пребиваване в нея с цел участие в тероризъм, образуване, ръководене или членуване и организирана престъпна група, която си поставя за цел да извършва тероризъм или финансиране на тероризъм, приготвяне към извършване на тероризъм, подправка на официален документ с цел извършване на тероризъм, явно подбуждане към извършване на тероризъм или закана за извършване на тероризъм по смисъла на Наказателния кодекс;

б) лица, за които има достатъчно данни, че осъществяват дейност, свързана с тероризъм или с финансиране на тероризъм;

в) лица, посочени от компетентните органи на друга държава.

Раздел II. Уведомяване на компетентните по закона за мерките срещу финансиране на тероризма органи и институции

Чл. 58. (1) Когато финансовите средства във връзка с извършване на сделка/операция принадлежат на лице, което е включено в Списъците по чл. 57 от Правилата, независимо в чие владение се намират те се блокират и директора на ДГ "НАРЦИС" - ГР. СИЛИСТРА

уведомява незабавно министъра на вътрешните работи, министъра на финансите, председателя на ДАНС и председателя на Комисията за противодействие на корупцията и отнемане на незаконно придобито имущество (КПКОНПИ).

(2) Всичко придобито и генерирано от финансови средства и други финансови активи или икономически ресурси, притежавани, намиращи се във владение, държани или контролирани от лицата, включени в Списъците по чл. 57 от Правилата, както и от лица, действащи от тяхно име и за тяхна сметка или по тяхно указание, също се блокира от съответната дата по ал. 1.

(3) При съмнение на принадлежност към списъците по чл. 57 от тези Правила или при поведение, отговарящо на критериите за съмнителни клиенти, операции или сделки за финансиране на тероризъм (**Приложение № 4**) следва незабавно да се уведоми до САД-ФР-ДАНС.

Чл. 59. При заличаване на лице от Списъците мерките по чл. 56 от Правилата се преустановяват в 7-дневен срок от:

1. публикуването на информацията по чл. 5а, ал. 1, т. 2 от ЗМФТ за заличаване на лице от резолюциите на Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации;

2. обнародването в „Държавен вестник“ на решението на Министерския съвет, с което физическите или юридическите лица, групите и организациите са заличени от списъка по чл. 4б, т. 3 от ЗМФТ (Списъкът е публикуван на сайта на МС на РБ);

3. в случаите, когато спрямо лицата по чл. 4б, т. 1 от ЗМФТ са наложени и санкции за тероризъм или финансирането му с регламент на Европейския парламент и на Съвета, мерките се преустановяват по реда на регламента.

Чл. 60. Във връзка с изпълнението на мерките срещу финансирането на тероризма на всички

нови клиенти и периодично – за съществуващи клиенти (с продължителни договорни отношения) се извършва задълбочен скрининг (проверка) в база-данните по чл. 57 от Правилата за разкриване на съвпадения на имената им с имена на лица от международни и национални забранителни или ограничителни списъци, на които са наложени целеви финансови санкции за тероризъм или финансирането му.

Чл. 61. (1) При възникнало съмнение за финансирането на тероризъм, при установено частично, но значително съвпадение в данните за лицата от списъците по чл. 57 от тези правила или при поведение, отговарящо на критериите за съмнителни клиенти, операции или сделки за финансиране на тероризъм (**Приложение № 4**) следва незабавно да се съберат информация за съществените елементи и размери на операцията или сделката, съответните документи и другите идентификационни данни и ако анализите показват основателни доводи за съмнение – незабавно директора на ДГ "НАРЦИС"- ГР. СИЛИСТРА

да уведоми Министъра на вътрешните работи, Председателя на ДАНС или директора на дирекция ФР на ДАНС, ако е възможно преди извършването на операцията или сделката.

(2) В случаите, когато забавянето на операцията или сделката е обективно невъзможно или съществува вероятност това да осуети действията по преследване на бенефициерите на съмнителна сделка или операция, уведомяването се извършва незабавно след извършването ѝ, като се посочват причините, поради които забавянето е било невъзможно.

(3) Уведомяването се извършва в писмена форма, като на министъра на вътрешните работи и директора на ФР на ДАНС се изпращат заверени от директора на ДГ "НАРЦИС"- ГР. СИЛИСТРА

или от упълномощен от него служител, копия от всички събрани документи за съмнителната операция и/или сделка. Уведомяването може да се извърши и по електронен път с квалифициран електронен подпис или с издаден от ДАНС сертификат за достъп.

Чл. 62. Служителите на ДГ "НАРЦИС"- ГР. СИЛИСТРА

не могат да уведомяват своите клиенти или трети лица за разкриването на информация по ЗМФТ, освен в случаите на чл. 80, ал. 2-5 от ЗМИП и при спазване на ограниченията по чл. 80, ал. 7 от същия закон.

Чл. 63. В случай, че ДГ "НАРЦИС"- ГР. СИЛИСТРА

трябва да изпълни заповед на Министъра на вътрешните работи или на Председателя на ДАНС, или оправомощени от тях длъжностни лица за спиране на определена операция или сделка, постановена в някоя от хипотезите на чл. 11 от ЗМФТ, тя се счита за уведомена относно заповедта от датата на получаване на препис от същата.

ГЛАВА V. СЪБИРАНЕ, СЪХРАНЯВАНЕ И РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Раздел I. Събиране и съхраняване на информацията

Чл. 64. (1) Всички събрани в досиета и изготвени по реда на ЗМИП и правилника за неговото прилагане документи, данни и информация, във връзка с клиенти и/или операции и/или сделки, се архивират и съхраняват за срок от 5 години, считано от началото на календарната година, следваща годината на прекратяването на отношенията, а в случаите на извършване на слу-

чайни операции или сделки - от началото на календарната година, следваща годината на тяхното извършване. По писмено указание на директора на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ срокът по изречение първо може да бъде удължен до 7 години.

(2) Досиетата трябва да бъдат съхранявани по начин, който да позволява да се изпълнява безпрепятствено дейността и задълженията по ЗМИП, ЗМФТ и нормативните актове по прилагането им, както и да бъдат на разположение на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ (ДФР-ДАНС).

(3) За документите, изготвени в изпълнение на изискванията на глава III: „Вътрешна система за оценка на рисковете от изпиране на пари и определяне на индивидуален рисков профил на клиентите“, срокът по ал. 1 започва да тече от началото на календарната година, следваща годината на изготвянето им.

Чл. 65. След изтичането на срока за съхранение по чл. 64, ал. 1 документите се унищожават при условия и по ред, определени на основание заповед на директора на или други вътрешни правила за архивната дейност (**Приложение № 15**).

Раздел II. Разкриване на информация относно съмнителни операции, сделки и клиенти

Чл. 66. (1) Отговорните служители извършват текущо наблюдение (мониторинг) върху установените делови взаимоотношения с клиентите и съпоставят критично информацията за сделките и операцията, реализирани в рамките на тези отношения, с наличната информация за тях, тяхната търговска дейност и рисков профил, и изясняват произхода на средствата в посочените от закона случаи. При изпълнението на тези задължения служителите прилагат критериите за разпознаване на съмнителни клиенти, операции или сделки, съдържащи се в **Приложение № 3 и Приложение № 4** и представляващи специфични признаци, установени в практиката на международните и национални организации и органи за противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризма, при наличието на които конкретна операция, сделка или лице могат да бъдат класифицирани като съмнителни. Критериите са разпределени по групи в зависимост от идентификационните и поведенчески профили на клиентите, вида и характера на сделките/операциите, и се актуализират периодично. Изучаването и прилагането им от всички служители на ДГ „НАРЦИС“ - ГР. СИЛИСТРА

е задължително.

(2) Когато в процеса на идентификация на клиентите и верификация (проверка) на техните идентификационни данни, или при определена операция или сделка бъде установено наличието на един или повече критерии, възниква съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм. Съпадението между един или повече критерии (индикатори) с персонално и бизнес-поведение на клиент задължава незабавно да предприемат действия по събиране на допълнителна информация, нейният анализ и при потвърждаване на съмнението – докладване на операцията или сделката.

Чл. 67. При възникване на съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход за конкретна операция, сделка или клиент съгласно критериите към настоящите правила, отговорните служители са длъжни да попълнят доклад/уведомление за съмнителна операция (**Приложение № 5**), придружен с копия на идентификационните документи, копие на документите, свързани с извършените операции, както и друга

информация, имаща отношение към случая и да посочат в хронологичен ред пълни подробности за изразеното съмнение за закононарушение, включително и това, което е необичайно, нередно или съмнително относно операцията или сделката.

Чл. 68. (1) Отговорните служители са длъжни да завеждат в специален дневник:

1. всички факти и обстоятелства относно възникналото съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен характер;

2. заключение относно целта и характера на операциите или сделките, които попадат в обхвата на чл. 35, т. 6 във връзка с чл. 47 от ЗМИП, както и преценката относно наличието на условия за докладване по реда на ЗМИП в резултат на събраната информация.

(2) Дневникът следва да е прошнурован, преномериран и заверен с дата на създаването му, с подписа на директора и с печата на образователната институция.

(3) При завеждане на уведомление в дневника, директорът или оправомощен от него служител открива преписка, в която се събират и подреждат по реда на тяхното постъпване копия от всички документи, имащи отношение към извършените действия, свързани със съответното съобщение или съответните операции и сделки по чл. 35, т. 6 от ЗМИП.

(4) Директорът или оправомощен от него служител отговаря за правилното съхраняване и водене на дневника и на образуваните преписки към него.

(5) Дневникът, заедно с подадените сигнали и/или доклади, и събраната документация за всеки конкретен случай, се съхраняват от директора или оправомощен от него служител в специална каса, достъп до която имат единствено и само отговорните служители, определени със заповед на директора.

Чл. 69. При съмнителен случай във връзка с изпиране на пари, финансиране на тероризъм и/или извършване на операции със средства от престъпен произход, следва да се извършват действията:

1. проверка и анализ на конкретния клиент, операциите и получените документи по случая. При необходимост изискват и други документи или правят допълнителни проверки и проучвания. В случай, че съмнението за изпиране на пари отпадне, приключва се случая; При продължителни взаимоотношения операциите на лицето се поставят под особено наблюдение, променя се рисковия профил на висок;

2. при потвърждаване на съмнението се оформя преписка, доклад и придружаващи го документи, за изпращане в САД-ФР-ДАНС.

Чл. 70. (1) При обстоятелствата по чл. 69, т. 2 директорът изпраща преписката до директора на САД-ФР-ДАНС, по възможност преди осъществяването на съмнителната сделка.

(2) В случай, че забавянето на операцията или сделката е обективно невъзможно и може да попречи на разкриване изпирането на пари и или финансирането на тероризма, директорът уведомява САД-ФР-ДАНС незабавно след извършването на операцията или сделката като посочва причините, поради които забавянето е било невъзможно.

Чл. 71. (1) Уведомяването на САД-ФР-ДАНС се извършва в писмена форма чрез подаване на доклад/уведомление (**Приложение № 5**), придружен от цялата налична документация за лице-

то, съмнителната операция или сделка, представляваща служебно заверени копия на всички събрани документи.

(2) В неотложни случаи уведомяването може да се извърши и в устна форма по телефона с последващо писмено потвърждение в срок до 24 часа.

(3) Уведомяването може да се извърши и от други служители на образователната институция, които не отговарят за прилагането на мерките срещу изпирането на пари, като съгласно чл. 72, ал. 3 от ЗМИП, САД-ФР-ДАНС запазва анонимността на тези служители.

Чл. 72. Директорът на САД-ФР-ДАНС може след уведомление по реда на чл. 72 от ЗМИП да спре с писмена заповед определена операция или сделка за срок до пет работни дни, считано от деня, следващ деня на издаването на заповедта. Ако до изтичането на този срок не бъде наложена превантивна мярка - запор или възбрана, образователната институция може да извърши операцията или сделката.

Чл. 73. (1) Служителите са длъжни незабавно да уведомят САД-ФР-ДАНС и за всички допълнителни факти и обстоятелства относно клиент, съмнителната операция и/или сделка, които се им станали известни и след съставянето и изпращането на вътрешния доклад за съмнителна операция.

(2) При разкриването на информацията, служителите са длъжни да запазят в тайна всички факти и обстоятелства, които са докладвали на САД-ФР-ДАНС и да се запази анонимността на служителите, извършили уведомяването за съмнение за изпиране на пари, финансиране на тероризъм.

(3) Всеки един отговорен служител има правото да събира допълнителна информация и всеки един служител на ДГ "НАРЦИС" - ГР. СИЛИСТРА

е длъжен да оказва съдействие на отговорните служители.

Раздел III. Разкриване на друга информация

Чл. 74. На основание чл. 76, ал. 1 от ЗМИП се уведомява САД-ФР-ДАНС за всяко получаване на сума в брой на стойност над 30 000 (тридесет хиляди) лева или тяхната равностойност в чужда валута, извършено от клиент в рамките на установени вече отношения или при случайни сделки или операции. Уведомяването е писмено и съдържа цялостната информация за лицата, сделката или операцията. Извършва се не по-късно от 15-то число на месеца, следващ месеца на осъществяване на операцията.

Защита на информацията и лицата

Чл. 75. (1) Служителите на образователната институция не могат да уведомяват свой клиент или трети лица относно разкриването на информация по реда на ЗМИП и ЗМФТ.

(2) Разкриването на информацията по реда на ЗМИП и ЗМФТ не поражда гражданска, дисциплинарна или наказателна отговорност за нарушаване на забрани, установени със закон.

ГЛАВА VI. ВЪТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИЯ И ЗАДЪЛЖЕНИЕ ЗА ОБУЧЕНИЕ

Раздел I. Правила за организация и работа на отговорните лица /специализирана служба/ и обучение им

Чл. 76. (1) Координирането на дейността по прилагане на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма може да се осъществява, както следва:

1. в по-малки институции задължението може да се изпълнява лично от директора съгласно чл. 107, ал. 2 от ЗМИП;

2. със заповед на директора може да бъде определен служител, заемащ висша ръководна длъжност, който да осъществява вътрешния контрол по изпълнението на задълженията по ЗМИП, ППЗМИП и тези Правила в съответствие с разпоредбата на чл. 107, ал. 3 от ЗМИП (**Приложение № 16**);

в по-големи образователни институции със заповед на директора на **ДЕТСКА ГРАДИНА "НАРЦИС"-ГР.СИЛИСТРА**

3. се създава „Специализирана служба за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма”, която е препоръчително да се състои от трима служители – заместник-директор, главен счетоводител/счетоводител, домакин/домакин-касиер или друг (**Приложение № 17**).

(2) Специализирана служба в дейността си може да се подпомага от други, определени от директора служители.

(3) Образователната институция е длъжна в 7-дневен срок от определянето или смяната на член на специализирана служба да уведоми САД ФР-ДАНС за имената на служителя, както и да предостави координати за връзка с него, като изпрати уведомление съгласно образец, утвърден от директора на ДФР-ДАНС (**Приложение № 18**).

Чл. 77. (1) Основните функции на специализираната служба или на директора, изпълняващ дейността по ЗМИП, са да:

1. организира, координира и контролира прилагането на мерките за превенция на използването на образователната институция за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма по ЗМИП и ЗМФТ;

2. организира, координира и контролира прилагането на критериите за разпознаване на съмнителни операции, сделки и лица;

3. събира, обработва, съхранява и разкрива информация за съмнителни операции, сделки и лица по процедурата, предвидена в настоящите вътрешни правила;

4. разработва и периодично да актуализира критериите за разпознаване на съмнителни операции, сделки и лица;

5. дава методически указания на служителите при тълкуването на разпоредбите на ЗМИП, ЗМФТ, подзаконовите актове по тяхното прилагане и настоящите правила, във връзка с мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

(2) Директорът, отговорният служител или специализираната служба следва да организират:

1. провеждането на въвеждащо и продължаващо обучение на служителите на

ДГ "НАРЦИС" - ГР. СИЛИСТРА

2. по прилагането на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма;
3. да осъществява контрол върху работата и действията на служителите по стриктно спазване по спазването на ЗМИП, ЗМФТ, подзаконовите актове по тяхното прилагане, указанията и актовете, издадени от компетентните държавни органи, както и настоящите Вътрешни правила;
4. да оказва съдействие на отговорните служителите/специализираната служба при събирането на информация за действия, свързани със съмнение за изпиране на пари и/или финансирането на тероризъм.

(3) На отговорния служител/специализираната служба се възлагат следните правомощия:

1. да изискват сведения за произхода на паричните средства или ценности – предмет на операциите или сделките, както и за източника на имущественото състояние, в предвидените от закона случаи;
2. да предоставят информация на САД -ФР-ДАНС при съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризъм, в случаите и по реда, предвидени в ЗМИП и ЗМФТ;
3. да предоставят информация на Министъра на вътрешните работи, Министъра на финансите, Председателя на ДАНС и Председателя на КПКОНПИ, в случаите и по реда, предвидени в ЗМФТ;
4. при изпълнението на своите функции и по тяхна преценка да се изискват от определени от тях служители информация за извършени сделки или операции с парични средства или други ценности, както и основанието за осъществяването на операциите и сделките, както и идентификационните данни за съответното лице.

Правила за обучение на служителите в специализираната служба

Чл. 78. (1) Обучението на членовете на специализираната служба представлява постоянен процес, насочен към повишаване квалификацията на служителите и текущо запознаване с измененията в законодателството и типологията на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

(2) Обучението на членовете на специализираната служба включва следните дейности:

1. Участие в тематични семинари, организирани от експерти в областта или от представители на САД-ФР-ДАНС;
2. Самообучение, което се провежда под формата на:
 - а) текущо запознаване с промените в законодателството, свързани с прилагането на мерките срещу изпирането на пари и срещу финансирането на тероризма;
 - б) текущо запознаване с докладите и материалите на САД-ФР-ДАНС, на FATF (Организация за финансови противодействия срещу изпирането на пари) и други организации за типологията на изпирането на пари и финансирането на тероризма;
 - в) текущо запознаване със специализирана литература по въпросите на превенцията на изпи-

рането на пари и финансирането на тероризма и с практически казуси на изпиране на пари, изготвяни от експерти или организации;

г) текущ мониторинг на специализирани интернет страници на международни организации, занимаващи се с въпросите на мерките срещу изпирането на пари и срещу финансирането на тероризма.

Раздел II. Обучение на служителите

Чл. 79. (1) Директорът, служител от специализираната служба или определеният отговорен служител провеждат първоначално въвеждащо обучение на всички служители, като ги запознават с разпоредбите на ЗМИП, ППЗМИП, ЗМФТ и с приетите Вътрешни правила, както и конкретните задължения на всеки един от служителите, по прилагането на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризъм.

(2) Въвеждащо обучение се провежда от лицата по ал. 1 и за:

1. служители, участващи в комисии за организиране и провеждане на обществени поръчки относно мерките за контрол и предотвратяване изпирането пари и финансиране на тероризма;

2. служители, които участват в комисии по приемане на дарения за мерките за контрол и предотвратяване изпирането пари и финансиране на тероризма;

3. новоназначени служители за запознаване с вътрешни правила за контрол и предотвратяване на изпирането пари и финансиране на тероризма и разпоредбите на ЗМИП, ППЗМИП, ЗМФТ;

Чл. 80. (1) В годишния план за въвеждащо и продължаващо обучение на всички служители се включва актуална тематика, свързана със запознаването и практическото усвояване на нормативната уредба по прилагане на мерките за превенция на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

(2) В плана се включва и текущо практическо обучение, насочено към разпознаване на съмнителни клиенти, сделки или операции, и предприемане на необходимите действия при възникнали случаи на съмнение за изпиране на пари. Обучението включва и тест за оценка на получените знания.

(3) Планът за обучение се утвърждава всяка година от директора и се изпраща на САД-ФР-ДАНС в срок до 15-о число на месец февруари на годината, за която се отнася (**Приложение № 19**).

(4) При извършване на проверките на място по ЗМИП се представят на контролните органи по ЗМИП плановете и отчетите по изпълнението им.

Раздел III. Подаване на сигнали от служителите за нарушения по ЗМИП и актове по прилагането му

Чл. 81. (1) Подаване на сигнал е всяко вътрешно твърдение в анонимна или не анонимна форма независимо от канала за комуникация, отнасящо се до възможни регулаторни нарушения на закони, наредби, актове на регулатори или вътрешни правила.

(2) Сигналите могат да се подават чрез произволни канали за докладване (с писмо, по имейл, по телефон, чрез определена пощенска кутия, на сайт, по пощата и др.) до директора, до

отговорен служител, до САД-ФР-ДАНС, до по-горни нива на контрол на образователната институция.

(3) Всички служители или ръководители са длъжни да изпращат всички сигнали от служител директно на специализираната служба по поверителен начин и без неоправдано забавяне.

Чл. 82. (1) Специализираната служба е отговорна да гарантира, че подадените сигнали са приети, обработвани и контролирани бързо, професионално, справедливо и усърдно и въведен в специален регистър.

(2) Специализираната служба извършва предварителен преглед на всеки сигнал, включително оценка на тежестта и проверимостта на посочените твърдения. След обработка на сигнала се изготвя доклад за констатации.

(3) Ако сигналът се окаже основателен, въпросът се отнася към директора за предприемане на мерки по компетентност.

ГЛАВА VII. СИСТЕМА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ И ОТГОВОРНОСТИ.

Чл. 83. (1) Директорът на ДГ "НАРЦИС" - ГР. СИЛИСТРА

е отговорен за създаване на системата за вътрешен контрол или контролира лично изпълнението на задълженията, установени в ЗМИП, ЗМФТ и актовете по прилагането им. В неговите правомощия е да разпредели конкретните задължения и отговорности на определените от него със заповед служители.

(2) При създаване на специализираната служба, директорът следва да определи служител за осъществяване на контрол, постоянен мониторинг, координация и взаимодействие с другите служители за осигуряване на насоки, методическа помощ и обучение за ефективното изпълнение на техните задължения при спазване на приложимите нормативни разпоредби.

(3) На служителите от специализираната служба е предоставен пълен достъп до цялата необходима информация и до всички документи, свързани с осъществяването на контрола.

Чл. 84. (1) Всички служители, които осъществяват идентификация и проверка на идентификацията на клиенти или участват в процеса на реализиране на техни сделки и операции, както и тези, които ги контролират, следва:

1. да се запознаят с настоящите правила в срок от един месец след постъпването си на работа в образователната институция;

2. постоянно да се обучават по критериите за разкриване на съмнителни сделки и операции;

3. да прилагат политиката „за познаване на клиентите“ за целите на превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма при спазване изискванията за конфиденциалност и търговска тайна.

(2) Служителите са задължени да познават настоящите Правила и своите персонални задължение по прилагането им, като в уверение на това всички новоназначени служители подписват специална декларация за прилагане на мерките по ЗМИП.

ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. „Действителен собственик“ се определя съгласно дефиницията по §2 от ДР на ЗМИП, посочена в Приложение № 2.

§ 2 „Видни политически личности и свързани с тях лица“ се определят съгласно дефиницията, посочена в Закона и Приложение 9.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 3. Настоящите Вътрешни правила, с приложенията към тях, са приети със заповед № 10/19.09.2019 г. на директора на ДГ „НАРЦИС“ - ГР. СИЛИСТРА

§ 4. Приетите вътрешни правила влизат незабавно в сила.

§ 5. Неразделна част от настоящите Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма са следните приложения:

Приложение №1 – Декларация по чл. 66, ал. 2 от ЗМИП (произход на средства)

Приложение №2 – Декларация по чл. 59, ал. 1, т.3 от ЗМИП (действителен собственик)

Приложение №3 – Критерии за разпознаване на съмнителни операции или сделки и клиенти, свързани с изпиране на пари

Приложение № 4 – Критерии за разпознаване на съмнителни операции или сделки и клиенти, насочени към финансиране на тероризъм

Приложение № 5 – Уведомление за съмнителна операция/сделка/клиент

Приложение № 6 – Вътрешна оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма на образователната институция (следва да бъде изготвено след националната оценка на риска)

Приложение № 7 – Рискови фактори за класификация на клиенти по степен на риск от изпиране на пари/финансиране на тероризъм

Приложение № 8 – Списък на високо рискови държави

Приложение № 9 – Декларация за политически изявени личности и свързани с тях лица

Приложение № 10 – Въпросник „Познавай своя клиент“ за физически лица

Приложение № 11 – Въпросник „Познавай своя клиент“ за юридически лица

Приложение № 12 – Рискови фактори, свързани с Клиентския риск, Държавния риск, Комуникационния риск и фактори, свързани с въвеждането на нови бизнес практики и механизми за доставка

Приложение № 13 – дневник за документирани възникнали съмнения за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход

Приложение № 14 – протокол за документирани справки за идентифициране на клиенти

Приложение № 15 – заповед за определяне на реда за съхраняване и унищожаване на досиета и документи

Приложение № 16 – Примерна заповед за определяне на отговорен служител

Приложение № 17 – заповед за сформирание на специализирана служба

Приложение № 18 – уведомление до САД-ФР-ДАНС за лицата по чл. 107 от ЗМИП, които осъществяват контрол

Приложение № 19 – План за въвеждащо и продължаващо обучение

ПЛАН-ГРАФИК

за обучение на служителите от специализираната служба

№:	ДЕЙСТВИЕ, ТЕМА:	СРОК:	ЧАСОВЕ:	ЗАБЕЛЖКА:
1.	Предварителна и/или самостоятелна подготовка на персонала			
1.1.	Самостоятелно запознаване със Закона за мерките за изпирането на пари, Правилника за неговото прилагане и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма	02.-08.2019.. г.	2	Всеки самостоятелно
1.2.	Самостоятелно запознаване с новите вътрешни правила за мерките за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансиране на тероризма.	02-08. 2019.. г.	2	Служителите предоставят въпросите си по правилата в определен срок
2.	Въвеждащо обучение за запознаване с приетите Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансиране на тероризма:			
2.1.	Обсъждане на поставените по точка 1.2. въпроси;	09.2019 г.	4	
2.2.	Модел на организация и провеждане на дейностите на специализираната служба по спазване на вътрешните правила;			
2.3.	Документираше (вкл. и отчитане) на процеса на спазване на единните вътрешни правила.			
2.4.	Система за проследяване, изменение и допълнение на единните вътрешни правила за мерките за контрол и предотвратяване изпирането на пари;			
2.5.	Решаване на казуси			
3.	Последващи действия от проведеното въвеждащо обучение			
3.1.	Обсъждане на допуснати грешки и пропуски при решаването на казусите		2	
3.2.	Текущо запознаване с докладите и материалите на САД-ФР-ДАНС, на FATF (Организация за финансови противодействия срещу изпирането на пари) и други организации за типологичните на изпирането на пари и финансирането на тероризма		2	
3.3.	Текущо запознаване със специализирана литература по		2	

	въпросите на превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма и с практически казуси на изпиране на пари, изготвяни от експерти или организации;			
4.	Подготовка за организиране и провеждане на въвеждащо обучение на служителите от институцията			
4.1.	Подготовка на темите за въвеждащо обучение на служителите на институцията 2019.. г.	2	
4.2.	Събиране на въпроси за тест и съставянето му. Определяне критерии за оценка.	... 2019.. г.	2	
4.3.	Проверка на теста и анализ на резултатите		2	
5.	Подготовка за организиране и провеждане на продължаващо обучение на служителите от институцията			
5.1.	Подготовка на презентация за продължаващо обучение на служителите на институцията във връзка с установените нередности, слабости			
5.2.	Съставяна на казуси за текущо практическо обучение. Определяне критерии за оценка.			
5.3.	...			

ПЛАН-ГРАФИК

за обучение на служителите от Детска градина „Нарцис“ – гр. Силистра

№:	ДЕЙСТВИЕ, ТЕМА:	СРОК:	ЧАСОВЕ:	ЗАБЕЛЕЖКА:
1.	Въвеждащо обучение, чрез организиране на семинар за мерките за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансиране на тероризма;	До 09.2019 г.	4	Брой участващи в обучението. Вид персонал
1.1.	Мерки за контрол и предотвратяване изпирането на пари;			
1.2.	Комплексна проверка на клиент;			
1.3.	Оценка на риска и определяне на рисковия профил на клиента;			
1.4.	Критерий за съмнителни сделки, операции и клиенти;			
1.5.	Събиране на доказателства относно собствеността на имуществото, подлежащо на трансфер;			
1.6.	Изискване на сведения за произхода на паричните средства или ценности - предмет на операциите или сделките, както и за източника на имущественото състояние, в предвидените от този закон случаи;			
1.7.	Провеждане на тест		15 мин.	
2.	Последващи действия от проведеното въвеждащо обучение			
	Оказване на методическа помощ и провеждане на допълнително разяснително обучение на съответния/те служител/и, показали незадоволителни резултати на теста			
2.2.	Преглед на вътрешните правила и при необходимост извършване на изменения и допълнения.		15 мин.	
2.3.	Оказване на методическа помощ относно оценка на риска и определяне рисков профил на клиент при организиране и провеждане на обществени поръчки		15 мин.	
2.4.	Оказване на методическа помощ в процедурата по присмване на дарение		15 мин.	
2.5.	Взаимодействие с компетентните органи при установяване на съмнителни операции (документи, условия и ред)		15 мин.	

2.6.	Събиране и съхраняване на материалите от проведеното обучение (програма, протокол, присъствен лист, тест, презентация, др...)			
2.7.	...			
3.	Въвеждащо обучение на новоиззначени служители			
3.1.	Запознаване с Вътрешните правила за контроли и предотвратяване изпирането на пари и финансиране на тероризма	До 3 седмици след постъпването	4	
3.2.	Провеждане на тест		15 мин.	
4.	Организиране и провеждане на семинар за продължаващо обучение			
4.1.	Презентация с акценти, изискващи обсъждане на трудности, проблеми, въпроси, възникнали при прилагане на мерките за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансиране на тероризма	03.2020 г.	2	

Изготвил : Пела Добрева директор на ДГ "Нарцис" - гр. Силистра