



Европейски съюз



ПРОГРАМА ЗА РАЗВИТИЕ НА СЕЛСКИТЕ РАЙОНИ 2014 – 2020 г.
ЕВРОПЕЙСКИ ЗЕМЕДЕЛСКИ ФОНД ЗА РАЗВИТИЕ НА СЕЛСКИТЕ РАЙОНИ
ЕВРОПА ИНВЕСТИРА В СЕЛСКИТЕ РАЙОНИ

**ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА
НА
СДРУЖЕНИЕ С НЕСТОПАНСКА ЦЕЛ МЕСТНА ИНИЦИАТИВНА ГРУПА ЛОМ
ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И
ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА ПРИ ЮРИДИЧЕСКИТЕ ЛИЦА С
НЕСТОПАНСКА ЦЕЛ**

ЗАДЪЛЖЕНИ ЛИЦА ПО ЧЛ.3, АЛ.2, Т.17 ОТ ЗМИП

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

II. КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ, СДЕЛКИ И КЛИЕНТИ

III. ИДЕНТИФИКАЦИЯ НА ФИЗИЧЕСКИ И ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА И ЗАБРАНА ЗА ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА СДЕЛКИ, ПРИ УСЛОВИЯТА НА ЗМФ

IV. СЪБИРАНЕ, ОБРАБОТКА, АНАЛИЗИРАНЕ, СЪХРАНЯВАНЕ И ПРЕДАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯТА

V. ЗАПОЗНАВАНЕ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА УС И СЛУЖИТЕЛИТЕ С ВЪТРЕШНИТЕ ПРАВИЛА

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл.1 /1/ С настоящите вътрешни правила, приети от Управителния съвет на МИГ-ЛОМ на основание чл.16, ал.1 и ал.2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари и чл.9, ал.5 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, се уреждат мерките за предотвратяване и разкриване действията на физически и юридически лица, групи и организации по изпиране на пари или насочени към финансиране на тероризма, като се установяват критериите за разпознаване на съмнителни операции или сделки и клиенти, реда за обучение на персонала, за събиране, обработване, анализиране и съхраняване и разкриване на информация за целите на ЗМИП.

При условията на настоящите правила, членовете на Управителния съвет на МИГ ЛОМ, служителите на сдружението, както и физическите и юридически лица, свързани с

Сдружение „Местна инициативна група – Лом“, гр. Лом-3600, ул. „Георги Манафски“ № 19, ет.2 тел: +359971/2-90-02, GSM 0877044790, e-mail: office@miglom.org, , <http://www.miglom.org/>

гражданско правни отношения с Местната Инициативна Група спазват указанията и мерките, дадени в тях и разпорежданията на Председателя на Управителния съвет на МИГ ЛОМ който по тези правила е служител по сигурността, или упълномощено от него лице.

/2/ Изпиране на пари е подготовката, осъществяването и приемането на резултата от действия, чрез които парични средства или друго имущество, както и добитото от тях, станали притежание на дадено лице чрез или по повод на престъпление, се въвеждат в стопанския оборот.

/3/ Изпиране на пари е налице и в случаите на:

3.1.преобразуването или прехвърлянето на имущество, придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност, за да бъде укрит или прикрит незаконният произход на имуществото или за да се подпомогне лице, което участва в извършването на такова действие с цел да избегне правните последици от своето деяние;

3.2.укриването или прикриването на естеството, източника, местонахождението, разположението, движението или правата по отношение на имущество, придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;

3.3.придобиването, владението, държането или използването на имущество със знание към момента на получаването, че е придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;

3.4.участието в което и да е от гореизброените действия по чл.1, ал.2, сдружаването с цел извършване на такова действие, опитът за извършване на такова действие, както и подпомагането, подбуждането, улесняване извършването на такова действие или неговото прикриване

/4/ Други случаи на изпиране на пари.

Изпиране на пари е налице и когато дейността, от която е придобито имуществото по ал. 3, е извършена в държава - членка на Европейския съюз, или в друга държава и не попада под юрисдикцията на Република България.

II. КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ, СДЕЛКИ И КЛИЕНТИ

Чл.2 Критерии за разпознаване на съмнителни сделки и клиенти:

/1/ Съмнения за изпиране на пари възниква в случаите, когато за кратък период от време едно лице или няколко, свързани помежду си лица, откриват сметки, извършват дарения или сключват сделки на стойности, надвишаващи 30 000 /тридесет хиляди/ лева или тяхната равностойност в чужда валута, а за лицата по чл.3, ал.2, т.1-4, 9-11, 13 и 28 от ЗМИП и при извършване на операции или сключване на сделки в наличност на стойност над 10 000 /десет хиляди/ лева или тяхната равностойност в чужда валута, както и когато се представят документи, пари или платежни средства, чиято автентичност поражда подозрения, или откриват и поддържат анонимна сметка или сметка на фиктивно лице.

/2/ Съмнителни са операциите и сделките, при които съществува и най-малкото съмнение, че имуществото или паричните средства, които са предмет на сделката или дарението, са придобити чрез или по повод на престъпление. За съмнителни би следвало да се считат и дарения или сделки, при които:

- 2.1. Когато сделката или дарението се извършват от лице, за което служител или член на МИГ ЛОМ знае, че е криминално проявен или е под наблюдение от страна на Агенцията „Бюро за финансово разузнаване“;
- 2.2. Когато лицето, извършващо сделката или дарението посочва адрес на трето лице или адресът на кореспонденция е пощенска кутия, както и когато подписът в документа за самоличност не съответства на положения при осъществяване на сделката/дарението.
- 2.3. Характерът на дарението не съответства на целите на организацията;
- 2.4. Мащабите на дарението не съответстват на реалните потребности на организацията;
- 2.5. Дарението се извършва от физически лица или фирми, за които се знае или предполага, че са придобили средствата си чрез престъпна дейност;
- 2.6. Волята на дарителя предвижда трансформация на дарението, при което са възможни закононарушения и злоупотреби;
- 2.7. Дарението се довежда до непосредствените му получатели с помощта на лице или организация, за които се предполага, че няма да го предаде на дарения;
- 2.8. Дарението е с цел група или организация, включени в списъка по чл. 5, ал.1 от **Закона за мерките срещу финансирането на тероризма**;
- 2.9. 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 списъка по чл. 5, ал. 1 от **Закона за мерките срещу финансирането на тероризма**;
- 2.10. Дарение в брой, което изглежда структурирано с цел избягване на изискванията за автоматично докладване на касовите операции (няколко последователни дарения в брой, чийто размер е малко под прага на докладване);
- 2.11. Дарения в големи размери, които изглеждат несъвместими с дейността на дарителя (например, ако вида на стопанската дейност не предполага да се получават големи постъпления в брой);
- 2.12. Един дарител извършва няколко операции в рамките на дни за суми близки, но не надвишаващи прага за извършване на идентификация;
- 2.13. Дарителят извършва дарения, при които използва голям брой банкноти с малки номинали и стойността на операциите е близка до прага за идентификация;
- 2.14. Когато се извършва повече от едно дарение в един и същи ден за суми, близки до прага за идентификация от различни лица, за които дружеството знае, че са свързани помежду си;
- 2.15. Характерът на дейността на дарителя не съответства на природата на дарението;
- 2.16. Дарението е от страна, в която не се произвеждат съответните стоки;
- 2.17. Дарителят е от страна, икономическото състояние на която в момента не предполага да се извършват големи дарения;
- 2.18. Дарения от страни, фигуриращи в списъка на FATF, или от други страни, смятани за високорискови („данъчни убежища“, офшорни юрисдикции или страни подкрепящи тероризма);
- 2.19. Анонимни дарения;
- 2.20. Дарения, направени под условие – цялото или част от дарението да бъде използвано по посочен от дарителя начин;
- 2.21. Дарение, осъществено чрез безмитен внос на голямо количество акцизни стоки или стоки с високо мито;

2.22. Освободени от вносни мита дарения, за които може да се предполага, че ще бъдат реализирани чрез търговската мрежа.

/3/ Финансирането на тероризма може да се разпознае чрез следене и анализ на следните съмнителни транзакции:

- 3.1. транзакции по сметки, несъответстващи на предишните състояния по влоговете, или тегления (в брой, чекове и др.)
- 3.2. трансфери между банкови сметки на свързани лица или дарения без законно основание (без кауза);
- 3.3. липса на очевидна набирателна дейност, свързана с дарителски банкови сметки;
- 3.4. използване на множество сметки за набиране на средства, които после се превеждат на едни и същи чуждестранни лица;
- 3.5. транзакции, в основата на които няма никаква връзка между дейността на организацията и другите страни, участващи в транзакциите.

/4/ Обстоятелства, които пораждат основание една сделка да бъде квалифицирана като съмнителна са:

- 4.1. насрещната страна представя документи за идентифициране, чиято автентичност поражда съмнение;
- 4.2. насрещната страна е направила опит да използва фалшиви банкноти при дарението или сделката;
- 4.3. подписът в документа за самоличност на насрещната страна не съответства на положения от нея във връзка с операцията или сделката;
- 4.4. сделката/дарението е при необичайни условия и сложност;
- 4.5. сделката/дарението е без икономическа и законова обосновааност;
- 4.6. налице са други факти, пораждащи съмнение.

/5/ Проверката на посочените по-горе обстоятелства се извършва като се проследи следното:

- 5.1. връзката между операцията и дейността на клиента, законността на приходите й по позволените от българското законодателство методи;
- 5.2. непредставена от клиента информация, чрез позволените от българското законодателство начини, когато тя касае:
 - сферата на дейност на клиента;
 - предмета на дейност на фирми, които извършват дейности по инвестиране, внос и износ или имат международна дейност.
- 5.3. за операции от чужбина:
 - истинността на имената на получател по превод, чрез позволените от закона методи;
 - произхода на средства по банкови операции, чрез позволените от закона начини.

/6/ Съмнителни физически и юридически лица са:

6.1. Представители или пълномощници на физически или юридически лица, представящи документи за идентичност и правоспособност, чиято автентичност поражда съмнение;

6.2. Всички физически и юридически лица, групи и организации, фигуриращи в списъка по чл. 5 от ЗМФТ, който списък се приема, допълва и изменя от Министерски съвет, спрямо които се прилагат мерките срещу финансирането на тероризма, включващ:

- а) физически лица, юридически лица, групи и организации, посочени от Съвета за сигурност на ООН като свързани с тероризъм или спрямо които са наложени санкции за тероризъм с резолюция на Съвета за сигурност на ООН.

-Лица, включени в ограничителните списъци на ООН, ЕС и OFAC -

Министерство на финансите на САЩ – например Резолюции 1267, 1373 на Съвета за сигурност на ООН и последващи резолюции;

-Всички санкции на ЕС на: http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/index_en.htm

-ООН - Съвет за сигурност - <http://www.un.org/Docs/sc/>

-OFAC - МФ на САЩ – <http://www.treasury.gov/offices/enforcement/ofac/>

- б) лица, срещу които е образувано наказателно производство за тероризъм, финансиране на тероризъм, образуване, ръководене или членуване в организирана престъпна група, която си поставя за цел да извършва тероризъм или финансиране на тероризъм, приготвяне за извършване на тероризъм или закана за извършване на тероризъм по смисъла на Наказателния кодекс;

- Лица, включени в списъка по чл. 5 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ)

Чл. 5 от ЗМФТ: „(1) По предложение на министъра на вътрешните работи, на председателя на Държавна агенция "Национална сигурност" или на главния прокурор Министерският съвет с решение приема, допълва и изменя списък на физическите лица, юридическите лица, групите и организациите, спрямо които се прилагат мерките по този закон."

- в) лица, посочени от компетентните органи на друга държава или на Европейския съюз. Всички парични средства, финансови активи и друго имущество -собственост на лицата, посочени в списъка по чл. 5 от ЗМФТ, независимо в чие владение се намират, както и всички парични средства, финансови активи и друго имущество, намиращи се във владение или държани от лицата, посочени в списъка по чл. 5 от ЗМФТ, с изключение на вещите и правата, срещу които не може да се насочва принудително изпълнение, следва да се блокират незабавно, при установяване.Списък на лицата по ЗМФТ е приет с РЕШЕНИЕ № 265 на МС от 23.04.2003 г.

6.3.Лица, включени в списъка на лицата по чл. 3 от Закона за информацията относно необслужвани кредити;

6.4.Лица, за които е обществено достояние, че са криминално проявени;

6.5.Дарители, отказващи да предоставят документи за своята идентификация;

6.6. В представените от дарителя лични документи липсват основни реквизити, които да го идентифицират напълно;

6.7.Дарителят се идентифицира с чуждестранни документи за самоличност, чиято автентичност е трудно да бъде проверена;

6.8.Дарителят не представя или се опитва да отложи представянето на определени декларации и актуални състояния;

6.9. Дарителят посочва противоречиви основания за целите на дарението;

6.10. Дарител с необичайно добри познания за мерките срещу изпиране на пари и финансиране на тероризъм;

6.11. Дарителят е съпровождан и наблюдаван и дарението се извършва в присъствието на трети лица;

6.12. Дарителят предлага да бъдат съставени неверни документи при извършване на дарението;

6.13. Дарителят предлага дарението да бъде официално оформено по начин, различен от действителните отношения между страните;

6.14. Дарителят посочва като адрес адреса на трето лице или адрес за кореспонденция, който е пощенска кутия;

6.15. Подписът в документа за самоличност не съответства на положения от дарителя във връзка с дарението.

/7/. Клиенти/бенефициенти, при които следва да се отчита по-висок риск за използване на финансовата система за целите на финансиране на тероризъм :

7.1. Клиенти/бенефициенти от страни, неприлагащи препоръките на FATF /Financial/Financial Action Task Force/ - Международна организация, която определя стандартите в противодействието на изпирането на пари и финансирането на тероризма;

Информация за страни с идентифицирани от FATF недостатъци при прилагането на международните стандарти срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма /не спазващи препоръките на FATF/, както и за страни, носещи по-висок риск, може да бъде намерена на страницата на FATF в интернет: <http://www.fatf-gafi.org>, в раздел High-risk and non-cooperative jurisdictions.

7.2. Клиенти от страни със статут на офшорни зони или определени като данъчни убежища;

Информация за офшорните финансови центрове, може да бъде намерена на страницата в интернет на Международния валутен фонд:

<http://www.imf.org/external/NP/ofca/OFCA.aspx>

/8/. Поведенчески индикатори на клиенти:

8.1. Страните по операцията (собственик на сметката, бенефициент) са от страни за които се знае, че подкрепят терористични дейности и организации;

8.2. Използване на компании без реална дейност, включително благотворителни организации, за които не може да бъде установена реална дейност и служат като подставени лица. Последното може да се установи на базата на извършваните операции (например еднотипни операции на преводи към дружеството и последващи преводи в чужбина или акумулиране по друга сметка), медийна справка и т.н.

8.3. Набиране на средства от една организация (фондация, неправителствена организация) и последващото им използване от друга организация или фондация без явна законова причина и при наличието на медийна или друга информация относно връзки или контрол от терористична или радикална организация.

8.4. Медийна информация за контрол на дадено лице от трето лице, което би могло да е свързано с терористична организация или индивидуални терористи(действащи самостоятелно или развиващи пропагандна дейност).

- 8.5. Наличието на друга информация, която да навежда на съмнение, че конкретната/ите сделка/и или операция/и са извършени с цел финансиране на терористична дейност;
- 8.6. Действителен собственик на сметка, който не може да бъде идентифициран точно (разминаване в данните, налична информация от други източници).
- 8.7. Използване на номинални директори, тръстове, членове на семейство или сметки на трети лица.
- 8.8. Използване на фалшива идентификация.
- 8.9. Чести операции или отношения с благотворителни организации и юридически лица с нестопанска цел, без законна причина, която може да бъде установена с оглед наличната информация за клиента.
- 8.10. Наличието на съмнение, че се прави опит за отклоняване на средства, които следва да бъдат събирани за легитимната дейност на дадена организация с нестопанска цел или фондация, например чрез операции, които не са били типични за организацията или чрез устраничаване на нови търговски или професионални отношения или използване на продукти и услуги, които не са били обичайни за организацията и нямата икономическа или друга законна обосновка.
- 8.11. Внезапна и рязка промяна на броя на членуващите или лицата, свързани с дадена организация.

/9/. Индикатори и типологии свързани с финансови сделки/операции:

- 9.1. Използване на средства от неправителствени организации, които не съответстват на целите, за които са създадени;
- 9.2. Преводите/операциите не са икономически оправдани, имайки предвид естеството на притежателя на сметката или неговата професия. Например дадено физическо лице или дружество използва услуги или продукти, които не са свързани с предмета на дейност или не може да бъде установена връзка с оперативните нужди за съответната законна дейност.
- 9.3. Серия от сложни преводи/операции на средства от един човек на друг с цел да се скрие източника и намерението за какво са тези средства;
- 9.4. Преводи/операции, които са непоследователни спрямо активността по сметката (повече преводи от обикновено);
- 9.5. Операции по сметки на клиент, несъответстващи на предишните състояния по баланс на организацията му, влогове или тегления (в брой, чекове, парични преводи);
- 9.6. Преводи, включващи голям обем входящи и изходящи преводи, без логична или очевидна цел;
- 9.7. Договаряне с чекове на трети лица или техни влогове в чуждестранни банкови сметки;
- 9.8. Вноските (депозитите) са структурирани под изискванията за докладване с цел да се избегне привличане на внимание;
- 9.9. Многобройни вноски в брой и тегления със съмнителни основания;
- 9.10. Чести вътрешни и международни АТМ дейности;
- 9.11. Преводи/операции между банкови сметки на свързани лица или дарения без очевидна причина;
- 9.12. Необикновена честота на операции в брой по сметки на чуждестранни лица в страната;
- 9.13. Множество вноски в брой на малки суми в сметка, следвана от превод в

друга чужда страна;

9.14. Дарения от страни със статут на офшорни зони/юрисдикции/ или определени като „данъчни убежища“;

9.15. Анонимни дарения;

9.16. Дарения, направени под условие – цялото или част от дарението да бъде използвано по посочено от дарителя начин;

9.17. Използване на множество банкови сметки за набиране на средства, които после се превеждат на едни и същи чуждестранни бенефициенти;

9.18. Операции, свързани със системи за налични парични преводи (при съчетание между част от посочените критерии):

- Използване на услугата за парични преводи на места, различни от мястото на активност на клиента.

- Използване на множество свързани операции в рамките на един или няколко дни.

- Мрежа от свързани или подставени лица, които се използват, за да бъдат извършени множество подобни преводи от различни доставчици на подобни услуги или в различни клонове на доставчика на подобни услуги.

- Превод на средства към сайтове за залагания в интернет.

- Превод на средствата към високорискови юрисдикции.

- Чести преводи, които на свой ред се насочват към други лица.

- Използване на фалшиви документи при нареждане/получаване на преводи.

9.19. Извършване на преводи при реално заобикаляне на банковата система или другите легални способи чрез покупка на множество предплатени инструменти (предплатени карти, електронни пари или други средства за разплащане в интернет), които след това се използват за покупка на стоки в дестинацията на превода или прехвърлянето/обръщането им в други електронни инструменти. Стоките могат да бъдат продадени в дестинацията, а новите инструменти биха могли да бъдат използвани или за обмяната им срещу реални парични средства или за покупка отново на определени стоки.

9.20. Съчетаване на някои от горепосочените индикатори с чести тегления в брой.

Чл.3 Мерки за предотвратяване и разкриване на действията по изпирането на пари и финансирането на тероризма

/1/ Мерките за предотвратяване и разкриване на действията по изпирането на пари са идентифициране на лица, събиране, обработване, съхраняване и разкриване на информацията относно съмнителни операции и сделки.

/2/ Мерките срещу финансирането на тероризма са блокиране на парични средства, финансови активи и друго имущество, както и забрана за предоставяне на финансови услуги, парични средства, финансови активи или друго имущество. Мерките се прилагат спрямо физически лица, юридически лица, групи и организации, включени в списък, изготвен от Министерски съвет по предложение на Министъра на вътрешните работи или на Главния прокурор.

/3/ Сдружение с нестопанска цел Местна инициативна група Лом като задължено лице по чл.3, ал.2, т.17 и ал.3 от ЗМИП прилага разширени мерки по отношение на клиенти, които заемат или са заемали висша държавна длъжност в Република България или в чужда държава, както и по отношение на клиенти, които са свързани с тях лица

/4/ Министерският съвет определя условията и реда, при които се прилага ал.3

/5/ Сдружение с нестопанска цел МИГ ЛОМ като задължено лице по чл.3, ал.2, т.17 и ал.3 от ЗМИП е длъжно да прилага разширени мерки по отношение на продукти или сделки, които биха могли да доведат до анонимност, при условия и по ред, определени с правилника за прилагане на ЗМИП.

III. ИДЕНТИФИКАЦИЯ НА ФИЗИЧЕСКИ И ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА И ЗАБРАНА ЗА ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА СДЕЛКИ, ПРИ УСЛОВИЯТА НА ЗМФТ

Чл.4/1/ Председателят на Управителния съвет на МИГ ЛОМ събира информация, съгласно ЗМИП, за физически и юридически лица, които извършват операция или сключват сделка в наличност на стойност над 10 000 /десет хиляди/ лева или тяхната равностойност в чужда валута.

/2/ При извършване на стопанска дейност от МИГ ЛОМ съгласно чл.3, ал.3 от Закона за юридическите лица с нестопанска цел, идентификацията на клиентите се извършва при установяване на трайни търговски отношения, както и при сключването на сделки, чиято стойност надхвърля 30 000 /тридесет хиляди/ лева или тяхната равностойност в чужда валута, а за лицата по чл. 3, ал.2, т.1-4, 9-11,13 и 28 по ЗМИП и при извършване на операция или сключване на сделка в наличност на стойност над 10 000 /десет хиляди/ лева или тяхната равностойност в чуждестранна валута

/3/ Алинея 1 и 2 се прилага и в случаите на извършване на повече от една сделка, които поотделно не надвишават 30 000 /тридесет хиляди/ лева или тяхната равностойност в чужда валута, но са налице данни, че сделките са свързани

/4/ При установяване на търговски или професионални отношения, или осъществяване на операция или сделка чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, или друга форма без присъствието на клиента, следва да се удостоверяват по подходящ начин идентификационните данни на клиента, включително чрез проверка на представените документи, изискване на допълнителна информация и документи, потвърждаване на идентификацията от друго лице по чл.3, ал.2 и 3 от ЗМИП или от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в страна - членка на Европейския съюз, или установяване изискване първото плащане по сделката да се осъществи чрез сметка, открита на името на клиента в българска банка, клон на чужда банка, получила лицензия от Българска народна банка да осъществява дейност в страната чрез клон, или в банка от страна - членка на Европейския съюз.

/5/ МИГ ЛОМ е длъжна да изисква декларация за произход на средствата преди извършване на сделка на стойност над 30 000 /тридесет хиляди/ лева или на тяхната равностойност в чужда валута, съответно над 10 000 /десет хиляди/ лева или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой.

/6/ В случаите, когато поради характера на сделката, нейната стойност не може да бъде определена към момента на извършването ѝ, идентификацията на дарителя или клиента се извършва в момента, в който стойността на сделката бъде определена, ако тя е над 30 000 /тридесет хиляди/ лева или нейната равностойност в чужда валута, съответно над 10 000

/десет хиляди/ лева или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой. Тези случаи не изключва идентификацията при установяване на трайни търговски отношения.

/7/ При невъзможност за идентификация, съгласно ЗМИП и настоящите правила или при непредставяне на декларация за произхода на средствата МИГ е длъжна да откаже извършването на сделката.

/8/ Информацията се събира и извън случаите на ал.1, ал.2, ал.3 и ал.4, когато възникне съмнение за изпиране на пари.

Чл.5. МИГ ЛОМ е длъжна да уведомява Дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ за всяко плащане по сделка, когато е в брой и е на стойност над 30 000 /тридесет хиляди/ лева или тяхната равностойност в чужда валута, извършено от бенефициент на МИГ или от самата МИГ.

Чл.6. /1/ Идентифицирането на физически лица се извършва чрез представяне на официален документ за самоличност и регистриране на неговия вид, номер, издател, както и на името, адреса, ЕГН, а за физическите лица, имащи качеството на едноличен търговец – и чрез представяне на документите, които се отнасят до юридически лица. От документите се сема копие, освен ако данните, съдържащи се в тях, се отразяват точно в други документи, съставяни от МИГЛОМ и се съхраняват при условията на чл. 8.

/2/ Идентифицирането на юридически лица се извършва чрез официално извлечение на актуалното им състояние от съответния регистър, а ако лицето не подлежи на регистрация на заверен препис от учредителния акт и регистриране на наименованието, седалището, адреса и представителя.

/3/ В случаите, когато определена дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране от лицата, извършващи сделки и операции във връзка с тази дейност, следва да се изисква да представят копие от съответния лиценз, разрешение или удостоверение за регистрация.

/4/ При извършване на действията по чл.4, ал.1 и ал.2 от представител, от трето лице, приносител на документи или в полза на трето лице без упълномощаване се събират доказателства за представителната власт и се идентифицират представлявания, представителя, третото лице, в полза, на което е извършена сделката, лицето, което непосредствено извършва сделката и приносителя.

/5/ При съмнение, че лицето, извършващо сделката, не действа от свое име и за своя сметка, МИГ следва да уведоми Дирекция „Финансово разузнаване“ и Държавна дирекция „Национална сигурност“, преди сделката и да предприеме мерки за идентифициране на лицето, което реално осъществява сделката.

Чл.7. МИГ ЛОМ идентифицира физическите лица, които са действителни собственици на клиент - юридическо лице, както и предприема действия за проверка на тяхната идентификация в зависимост от вида на клиента и нивото на риск, което произтича от установяването на клиентските отношения и/или на извършването на сделки или операции с такъв вид клиент. При липса на друга възможност идентифицирането може да се извърши чрез декларация, подписана от законния представител или пълномощника на юридическото лице. Условията и редът за идентифициране и проверка на идентификацията, условията и редът за освобождаване от задължението за идентификация, както и формата и редът за подаване на декларацията, се определят с правилника за прилагане на ЗМИП.

Чл.8. Информацията по чл.6 и чл.7 се предава на Председателя на Управителния съвет на МИГ ЛОМ който я съхранява по уточнен по настоящите правила ред.

Чл.9./1/ Забранява се представянето на парични средства, финансови активи или друго имущество, както и финансови услуги на лица, включени в списъка по чл.5 от ЗМФТ, освен при разрешение дадено при условията и по реда предвидени в закона.

/2/ Забраняват се сделките с блокирани парични средства, финансови активи и друго имущество на лица, включени в списъка по чл.5 от ЗМФТ, както и сделките по представянето на парични средства, финансови активи и друго имущество на такива лица.

IV.СЪБИРАНЕ, ОБРАБОТКА, СЪХРАНЯВАНЕ И ПРЕДАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯТА

СЪБИРАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл.10. Всеки случай, за който е възникнал съмнение за изпиране на пари, се отбелязва в специален дневник – прошнурован, пронумерован и заверен с подписа на Председателя на Управителния съвет на МИГ ЛОМ и печата, така че да бъде на разположение на Дирекция „Финансово разузнаване“ и Държавна агенция „Национална сигурност“. Открива се дело за всеки отделен случай като се класират по реда на постъпване на всички събрани документи относно сделката или бенефициента.

Чл.11. /1/ При събиране на информация за имущество, подлежащо на регистрация се изисква представяне на официален документ за собственост, а при необходимост – и с други доказателства.

/2/ Произходът на парични средства или ценности, предмет на сделка, се удостоверяват с декларация от дарителя/бенефициента, а при необходимост и с други документи.

/3/ В случаите на ал.1 и 2 МИГ може да изисква представянето на удостоверение от данъчната служба по мястото на данъчната регистрация, че бенефициента няма данъчни задължения към датата на подаване на заявлението.

Чл.12 /1/Служителите и членовете на УС на МИГ ЛОМ поставят под особено наблюдение всички сложни или необичайно големи сделки или операции, както и всички сделки и операции, които нямат явна икономическа или законна цел, която може да бъде установена с оглед информацията на разположение на Сдружението, или не съответстват на наличната информация за бенефициента.

/2/ При установяване на сделки или операции по ал. 1 служителите и членовете на УС на МИГ ЛОМ са длъжни да съберат информация относно съществения елементи и размери на операцията или сделката, съответните документи и другите идентифициращи данни.

/3/ Събраната за целите на този член информация се документира и съхранява така, че да е на разположение на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност", на съответните органи за надзор и на одиторите.

СЪХРАНЕНИЕ И ОБРАБОТКА НА ИНФОРМАЦИЯТА

Чл.13.Информацията, събирана съгласно настоящите вътрешни правила се съхранява така, че да бъде на разположение при проверка от съответните компетентни органи, съгласно ЗМИП.

Чл.14. Информацията, събирана по настоящите вътрешни правила се съхранява в специален регистър и контролира от Председателя на Управителния съвет на МИГ ЛОМ

Чл.15. При сключване на договори, отговарящи на условията по чл.5 от ЗМИП, се изискват и събират копия от съответните документи, свързани с идентификацията на юридическите и физическите лица, освен ако данните, съдържащи се в документите, се отразяват точно в други такива, съставяни от МИГ и се съхраняват в срока по чл.16 от настоящите вътрешни правила.

Чл.16. /1/ Данните за клиентите/дарителите и документите за извършените сделки и операции, както и документите, свързани с установяване и поддържане на търговски или професионални отношения се съхраняват за срок от 5 години от датата на сключване на съответния договор. За клиентите срокът тече от началото на календарната година, следваща годината на прекратяването на отношенията, а за сделките и операциите - от началото на календарната година, следваща годината на тяхното извършване.

/2/ По писмено указание на директора на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" срокът по ал. 1 за съхраняване на информацията може да бъде удължен до 7 години

/3/ Отговорно лице за съхранение на данните по ал.1 и ал.2 е Председателят на УС на МИГЛОМ

ПРЕДАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯТА

Чл.17. Членовете и служителите на МИГ ЛОМ и членовете на Управителния съвет използват събраната информация само съобразно изискванията на настоящите правила и целите на Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма. Същата информация не може да бъде използвана за каквито и да е други цели. Забранено е събирането на каквато и да е друга информация освен изрично посочената в настоящите вътрешни правила.

Чл.18. Служителите на МИГ ЛОМ и членовете на Управителния съвет или изрично упълномощено от Председателя на Управителния съвет на МИГЛОМ лице представят информацията относно идентифицирането по смисъла на настоящите вътрешни правила физически и юридически лица при надлежно извършвана проверка от органите, които имат право да проверяват събраната информация по смисъла на ЗМИП.

/2/ При установяване или при съмнение за изпиране на пари или за финансиране на тероризма, възникнало у член или служител на МИГЛОМ същият следва веднага да уведоми Председателя на Управителния съвет на МИГЛОМ а той от своя страна незабавно да уведомява Дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“.

/3/ При узнаване, че дадена сделка е насочена към финансиране на тероризма, МИГ чрез Председателя на Управителния съвет на Сдружението уведомява незабавно Министъра на вътрешните работи.

/4/ Данните и документите, събирани в изпълнение на ЗМИП и настоящите вътрешни правила се предоставят на Дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ при поискване в оригинал или служебно заверен препис, в срокове, указани от Агенцията.

Чл.19 /1/ При съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход служителите и членовете на УС на МИГЛОМ са длъжни да уведомят незабавно дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" преди извършването на операцията или сделката, като забавят нейното осъществяване в рамките на допустимия срок съгласно нормативните актове, уреждащи съответния вид дейност.

/2/ В случаите, когато забавянето на операцията или сделката е обективно невъзможно, МИГЛОМ чрез Председателя на УС уведомява дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" незабавно след извършването ѝ.

/3/ Уведомяването на дирекцията може да се извърши и от служители на Сдружението, които не отговарят за прилагането на мерките срещу изпирането на пари. Дирекцията запазва анонимността на тези служители.

/4/ Дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" предоставя на МИГЛОМ информация, свързана с извършеното от него уведомяване. Решението относно обема информация, който следва да се предостави обратно за всеки конкретен случай на уведомяване, се взема от директора на дирекцията.

/5/ Задължението по ал. 1 възниква и в случаите, когато операцията или сделката не са били довършени.

V. ЗАПОЗНАВАНЕ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА УС И СЛУЖИТЕЛИТЕ С ВЪТРЕШНИТЕ ПРАВИЛА

Чл.20./1/ Председателя на Управителния съвет на МИГЛОМ запознава членовете на УС и служителите с нормативните актове – ЗМИП, Правилника за прилагането на ЗМИП и ЗМФТ и Вътрешните правила за контрол и предотвратяването на изпирането на пари.

/2/ Служителите попълват декларации, че са запознати с Вътрешните правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма

/3/ Председателя на Управителния съвет на Сдружението следи за изменение на нормативните актове по ал.1 и информира членовете на УС и служителите на МИГЛОМ за настъпилите изменения и допълнения.

Чл.21. Председателя на Управителния съвет на МИГЛОМ може да налага глоби на служителите и да отправя предупреждения и препоръки при неспазване разпоредбите на настоящите вътрешни правила и нормативни актове.

Чл.22. Членовете на УС, МИГЛОМ служителите и външни сътрудници са длъжни да не разгласяват на дарители, бенефициенти или трети лица за разкриване на информация пред Агенцията за финансово разузнаване и представляваща обект на проверка от страна на Агенцията.

Чл.23. За неуредените в настоящите Вътрешни правила случаи се прилагат разпоредбите на ЗМИП, Правилника за приложение на ЗМИП и ЗМФТ.

Настоящите правила са приети от УС на МИГЛОМ на 08.02.2018 г.

Приложение № 1

ДЕКЛАРАЦИЯ
по чл. 4, ал. 7 и по чл. 6, ал. 5, т. 3 ЗМИП

Долуподписаният/ата:,
(име, презиме, фамилия)
ЕГН,
постоянен адрес,
гражданство,
документ за самоличност,
в качеството ми на В,
БУЛСТАТ,
данъчен №,

Декларирам, че паричните средства - предмет на посочената тук операция (сделка),
..... имат следния произход:

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

Дата на деклариране:

.....

Декларатор:

.....

(подпис)

Приложение № 2

ЗА СЛУЖЕБНО ПОЛЗВАНЕ!

ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 11а ОТ ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

А. ОПИСАНИЕ НА ОПЕРАЦИЯТА

1. Дата на операцията:

2. Тип на операцията:

.... приемане на пари в брой

..... изплащане на пари в брой

..... обмяна на валута

..... друго (посочи):

3. Описание на операцията

4. Сума:

5. Валута:

6. Сума в левове:

Б. ИДЕНТИФИКАЦИЯ НА ЛИЦЕТО, ИЗВЪРШИЛО ОПЕРАЦИЯТА

7. Операцията е извършена от: едно лице няколко лица

8. Фамилия:

9. Име и презиме:

10. Постоянен адрес:

11. Идентификационен документ:

..... лична карта

.....паспорт

.....свидетелство за управление на МПС

.....друго (посочи):

12. Номер на документа:

13. Издаден от:

14. ЕГН (ЕНЧ):

В. ЛИЦЕ, В ЧИЯТО ПОЛЗА СЕ ИЗВЪРШВА ОПЕРАЦИЯТА

В полза на юридическо лице:

15. Наименование (фирма):

16. Адрес:

17. Вписване: съд, ф. дело, номер, том,
страница

БУЛСТАТ

В полза на физическо лице:

18. Фамилия:

19. Име и презиме:

20. ЕГН (ЕНЧ):

Г. ИДЕНТИФИКАЦИОННИ ДАННИ НА ЛИЦЕТО ПО ЧЛ. 3, АЛ. 2 И 3 ЗМИП 21.

Наименование (фирма):

22. Адрес:

23. Вписване: съд, ф. дело, номер, том,
страница

БУЛСТАТ

Служител:

24. Фамилия:

25. Длъжност:

26. Дата:

27. Подпис:

Приложение № 3

ДЕКЛАРАЦИЯ

от

.....
(три имена, ЕГН, длъжност)

Декларирам, че съм се запознал/а с ЕДИННИ ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА В МИГ-ЛОМ и се задължавам да ги спазвам.

Дата:
Място:

Подпис:.....
/три имена/