



РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

Министерство на образованието и науката

Център за специална образователна подкрепа „Д-р Петър Берон”
град Добрич

ул. „Йордан Йовков „ № 4 , ☎: 058 / 60 20 24 ; 📶 0888 / 297 461

E-mail: beron@abv.bg

<http://beron-dobrich.info//>



 ДИРЕКТОР

ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА

на

Център за специална образователна подкрепа

„Д-р Петър Берон“ гр. Добрич

за

**контрол и предотвратяване на изпирането на пари и
финансирането на тероризма**

гр. Добрич

2023 г.

Съдържание, цел и задачи

Чл. 1. (1) Настоящите вътрешни правила на ЦСОП „Д-р Петър Берон“ – гр. Добрич:

1. установяват условията и реда за събиране, обработване, съхраняване и разкриване на информация, свързана с дейността по контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма;

2. определят критерии за разпознаване на съмнителни източници на финансиране, операции, сделки, клиенти;

3. регламентират действията и отговорностите на служителите на ЦСОП за изпълнението на дейностите, определени с настоящите Правила и националното законодателство, за мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

(2) Правилата са съобразени с нормите на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ППЗМИП) и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ) и ги конкретизира за дейността на ЦСОП.

(3) Правилата не може да противоречат на нормите от ЗМИП, ППЗМИП, ЗМФТ и подзаконовите нормативни актове по прилагането им. При противоречие, се прилагат нормите на ЗМИП, ППЗМИП, ЗМФТ и подзаконовите нормативни актове по прилагането им.

(4) Правилата се актуализират при изменения и допълнения на ЗМИП, ППЗМИП, ЗМФТ и подзаконовите нормативни актове по прилагането им.

Чл. 2. Целта на настоящите Правила е разкриване и предотвратяване на действията на физически и юридически лица или други правни образувания, групи и организации, насочени към изпиране на пари и/или към финансиране на тероризма.

Чл. 3. Настоящите Правила имат за задача:

1. да дадат работни определения на основните понятия, свързани с изпирането на пари и финансирането на тероризма;

2. да посочат критерии за разпознаване на съмнителни източници на финансиране, операции, сделки, клиенти и кандидати за изпълнение на обществени поръчки;

3. да определят задълженията на длъжностните лица на ЦСОП, изпълняващи мерките срещу изпиране на пари и мерките срещу финансиране на тероризма;

4. да служат като вътрешна нормативна база, на която да се реализира дейността на длъжностните лица и на ЦСОП по изпълнението на мерките срещу изпирането на пари и срещу финансирането на тероризма.

Работни определения

Чл. 4. (1) Изпирането на пари, когато е извършено умишлено, е налице в следните случаи:

1. преобразуването или прехвърлянето на имущество, със знанието, че това имущество е 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 се избегнат правните последици от деянието на това лице;

2. укриването или прикриването на естеството, източника, местонахождението, разположението, движението, правата по отношение на или собствеността върху имущество,

със знанието, че това имущество е придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;

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;

4. участието, в което и да е от действията по т. 1 - 3, сдружаването с цел извършване на такова действие, опитът за извършване на такова действие, както и подпомагането, подбуждането, улесняването или даването на съвети при извършването на такова действие или неговото прикриване.

(2) Изпирание на пари е налице и когато дейността, от която е придобито имуществото по ал. 1, е извършена в друга държава членка, или в трета държава и не попада под юрисдикцията на Република България.

Чл. 5. "Клиент" е всяко физическо или юридическо лице или друго правно образувание, което встъпва в делови взаимоотношения с ЦСОП или извършва случайна операция или сделка с ЦСОП.

Чл. 6. "Официален документ за самоличност" е:

1. лична карта, паспорт, дипломатически паспорт, служебен паспорт, моряшки паспорт, военна карта за самоличност или друг документ, посочен в чл. 13 от Закона за българските лични документи;

2. карта на бежанец, временна карта на чужденец, удостоверение за пътуване зад граница на чужденец, получил убежище или друг документ, посочен в чл. 14 от Закона за българските лични документи;

3. паспорт (или заместващ го документ за пътуване), издаден по законоустановения ред на съответната държава, в който може да бъде положена виза и който дава право на чужденеца да се завърне в държавата, от която влиза, в държавата на произход или в трета държава; снимката в него позволява установяване самоличността на притежателя му; не съдържа преправки, зачертавания, заличавания, добавки и други в данните; няма следи от подмяна на снимката; положените печати са ясни; изображението на снимката съвпада с образа на притежателя и срокът му на валидност не е изтекъл, съгласно §1., т. 3 от Допълнителните разпоредби на Закона за чужденците в Република България;

4. лична карта или паспорт, съгласно чл.21, ал.1 от Закона за влизането, пребиваването и напускането на Република България на гражданите на Европейския съюз, които не са български граждани, и членовете на техните семейства;

5. документ за самоличност, издаден от чужд компетентен държавен орган, с уникален идентификационен номер на документа, дата на издаване и валидност, съдържащ снимка, имена, дата и място на раждане на лицето и гражданство.

(2) Не са "официални документи за самоличност" документите за пребиваване и чуждестранното свидетелство за управление на моторно превозно средство.

Чл. 7. (1) "Действителен собственик" е физическо лице или лица, което/които в крайна сметка притежават или контролират юридическо лице или друго правно образувание, и/или физическо лице или физически лица, от чието име и/или за чиято сметка се осъществява дадена операция, сделка или дейност, и които отговарят най-малко на някои от условията, подробно и изчерпателно изброени в § 2 от ДР на ЗМИП.

(2) Действителен собственик на клиент - юридическо лице е:

1. физическо лице или физически лица, които пряко или непряко притежават повече от 25 на сто от дяловете или от капитала на клиент - юридическо лице, или на друга подобна структура, или пряко или непряко го контролират;

2. физическо лице или физически лица, в полза на които се управлява или разпределя 25 на сто или повече от имуществото, когато клиент е фондация, организация с нестопанска цел или друго лице, което осъществява доверително управление на имущество или разпределение на имущество в полза на трети лица;

3. група от физически лица, в чиято полза е създадена или действа фондация, организация с идеална цел или лице, осъществяващо доверително управление на имущество или разпределение на имущество в полза на трети лица, ако тези лица не са определени, но са определяеми по определени признаци

(3) Не е действителен собственик физическото лице или физическите лица, които са номинални директори, секретари, акционери или собственици на капитала на юридическо лице или друго правно образувание, ако е установен друг действителен собственик.

Чл. 8. "Делово взаимоотношение" е стопанско, търговско или професионално взаимоотношение, което е свързано с дейността на ЦСОП и към момента на установяването на контакт се предполага, че това взаимоотношение ще има елемент на продължителност.

Чл. 9. "Свързани операции" са операциите и сделките, които отговарят на следните условия:

1. поредица от последователни прехвърляния на парични средства или ценности от или на едно и също физическо лице, юридическо лице или друго правно образувание, които са извършени във връзка с едно задължение, когато всяко отделно прехвърляне е под законовия праг, но които заедно отговарят на критериите за прилагане на мерките за комплексна проверка, или

2. поредица от прехвърляния чрез различни лица, която е свързана с едно и също задължение.

3. друга свързаност, установена с оглед на спецификата на операциите или сделките, основана на прилагане на мерките по този закон.

Чл. 10. „Финансиране на тероризъм" по смисъла на тези правила и в съответствие със законово определената в Закона за мерките срещу финансиране на тероризма (ЗМФТ) дефиниция е: прякото или косвеното, незаконното и умишленото предоставяне и/или събиране на парични средства, финансови активи или друго имущество и/или предоставяне на финансови услуги с намерение те да бъдат използвани или със съзнанието, че ще бъдат използвани, изцяло или частично, за извършване на тероризъм по смисъла на Наказателния кодекс.

Мерки срещу изпирането на пари

Чл. 11. Мерките срещу изпирането на пари, прилагани от ЦСОП, са:

1. идентифицирането на клиент – физическо лице;

2. идентифицирането на клиент – юридическо лице или друго правно образувание или на техните законни представители;

3. идентифициране на действителния собственик на клиента - юридическо лице или друго правно образувание;

4. събиране на информация от клиента относно целта и характера на отношението, което е установено или предстои да бъде установено с него;

5. текущо наблюдение върху установените търговски или професионални отношения и проверка на сделките и операциите, извършвани в рамките на тези отношения, доколко те съответстват на наличната информация за клиента, за неговата търговска дейност и рисков профил, в т.ч. изясняване на произхода на средствата в посочените от закона случаи;

6. разкриване на информация относно съмнителни операции, сделки и клиенти.

Чл. 12. ЦСОП задължително извършва идентифициране на клиенти в следните случаи:

1. при установяване на търговски или професионални отношения;
2. при извършване на операции и сключване на сделки на стойност над 30 000 лева или тяхната равностойност в чужда валута;
3. при извършване на повече от една операция или сделка с един и същ клиент, чиито стойности поотделно не надвишават 30 000 лева или тяхната равностойност в чужда валута, но са налице данни, че операциите или сделките са свързани помежду си;
4. когато сделката не попада в изброените в т. 1, 2 и 3 случаи, но е възникнало основателно съмнение за изпиране на пари или относно идентификационните данни на клиента или промяна в тях.

Чл. 13. (1) Мярката по чл. 11, т. 1 от настоящите Правила се осъществява чрез извършване на проверка на документите, удостоверяващи самоличността на физическите лица.

(2) При идентифицирането на физически лица се събират данни за:

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

(3) При встъпване в делови взаимоотношения се събират и данни за професионалната 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, попълване на въпросник или по друг подходящ начин.

(4) При невъзможност да се установи самоличността на физическото лице, ЦСОП не установява взаимоотношения с физическото лице и контактите с него се прекратяват.

Чл. 14. (1) Мярката по чл. 11, т. 2 от настоящите Правила се осъществява чрез представяне от клиента на оригинал или на нотариално заверено копие на официално извлечение от съответния регистър за актуалното му състояние и заверено копие от учредителния договор, учредителния акт или от друг документ, необходим за установяване на данните по идентифицирането му.

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

1. наименованието на юридическото лице;
2. правно-организационната му форма;
3. седалището на юридическото лице;

4. адреса на управление;
5. адреса за кореспонденция;
6. актуалния предмет на дейност на юридическото лице или целта и характера на деловите взаимоотношения или на случайната операция, или сделка;
7. срока на съществуване;
8. контролните органи, органите на управление и представителство;
9. вида и състава на колективния орган на управление;
10. основното място на търговска дейност.

(3) Когато определена дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране, клиентите, встъпващи в делови взаимоотношения или извършващи сделки или операции с ЦСОП, представят заверено копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация.

(4) Мярката по чл. 11, т. 2 от настоящите Правила може да се осъществи и чрез извършване на проверка на документи, данни или информация от независим източник за идентификацията на юридическото лице или друго правно образование. Идентификацията и проверката на идентификацията може да се извършат чрез изискване на допълнителни документи, потвърждаване на идентификацията от друго задължено лице по ЗМИП или от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в страна - членка на Европейския съюз, или в страна, включена в списъка по чл. 4, ал. 9 ЗМИП, или по друг подходящ начин, който дава достатъчно основание да се приеме за надеждно извършено идентифицирането на клиента.

(5) При невъзможност да се идентифицира на юридическото лице или друго правно образование или на законните им представители, ЦСОП не установява взаимоотношения с юридическото лице или друго правно образование и контактите с него се прекратяват.

Чл. 15. (1) При изпълнението на мярката по чл. 11, т. 2 от настоящите Правила, когато юридическото лице или друго правно образование е представило идентификационен код, от Търговския регистър, ЦСОП няма да изисква доказването на обстоятелства, вписани в търговския регистър и в регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, и представянето на актове, обявени в търговския регистър, съгласно чл. 23, ал. 6 от Закона за търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел. В този случай идентифицирането на юридически лица се осъществява чрез извършване на справка в търговския регистър или в съответния публичен регистър по партидата на юридическото лице и документиране на предприетите действия по идентифицирането.

(2) Ал. 1 се прилага и при наличието на официален публичен търговски или дружествен регистър в държавата членка, в която е регистрирано юридическото лице.

(3) Когато данните, необходими за идентифицирането на юридическо лице, не попадат в обхвата на подлежащите на вписване в търговския регистър или в съответния публичен регистър обстоятелства, не са публично достъпни или предприетите действия не бъдат документираны, събирането им се извършва по реда на чл. 14 настоящите Правила.

Чл. 16. (1) Мярката по чл. 11, т. 3 от настоящите Правила се осъществява чрез справки от:

1. търговския регистър, регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, регистър БУЛСТАТ или друг централен регистър на страната, в която клиента собственик е регистриран;

2. 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, както и други документи, от които да са видни действителният собственик, характерът и видът на собствеността или контролът, както и да няма съмнение, че лицето, за което е получена информация е актуалният действителен собственик;

3. представяне на декларация от законния представител или от пълномощника на юридическото лице. Декларацията е по образец

(2) Мярката по чл. 11, т. 3 от настоящите Правила може да се осъществява и чрез извършване на проверка на документи, данни или информация от независим източник за идентификацията действителния собственик на юридическото лице или друго правно образувание. Проверката се извършва по реда на чл. 14 от настоящите Правила.

(3) При невъзможност да се идентифицира действителния собственик на юридическо лице или друго правно образувание, ЦСОП не установява взаимоотношения с юридическото лице или друго правно образувание и контактите с него се прекратяват.

Чл. 17. (1) Мярката по чл. 11, т. 4 от настоящите Правила се осъществява като ЦСОП събира надеждна и вярна информация от клиента относно целта и характера на отношението, което е установено или предстои да бъде установено с него.

(2) При невъзможност да се установи целта и характера на отношението, което е установено или предстои да бъде установено с клиента, ЦСОП не установява взаимоотношения с него и контактите се прекратяват.

Чл. 18. Мярката по чл. 11, т. 5 от настоящите Правила се осъществява като ЦСОП извършва текущо наблюдение върху установените търговски или професионални отношения с клиенти – физически и юридически лица или други правни образувания и техните законни представители и извършва проверка на сделките и операциите, извършвани в рамките на тези отношения, доколкото те съответстват на наличната информация за клиента, за неговата търговска дейност и рисков профил, в т. ч. изясняване на произхода на средствата.

Чл. 19. (1) ЦСОП изяснява произхода на средствата чрез прилагане на поне два от следните способности:

1. събиране на информация от клиента за основната му дейност, включително за действителния и очаквания обем на деловите взаимоотношения и на операциите или сделките, които се очаква да бъдат извършвани в рамките на тези взаимоотношения, чрез попълване на въпросник или по друг подходящ начин;

2. събиране на друга информация от официални независими източници - данни от публично достъпни регистри и бази от данни и други;

3. използване на информация, събирана във връзка с изпълнението на изискванията на ЗМИП или други закони и подзаконови нормативни актове, включително Валутния закон, която да показва ясен произход на средствата;

4. използване на информация, обменяна в рамките на групата, която да показва ясен произход на средствата, когато е приложимо;

5. 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 или от неговия законен представител или пълномощник.

Чл. 20. Мярката по чл. 11, т. 6 от настоящите Правила се осъществява като се прилагат критериите за установяване на съмнителни източници на средства, операции, сделки и клиенти, установени в настоящите Правила.

Чл. 21. ЦСОП установява трайни контакти с клиенти – физически и юридически лица или други правни образувания и техните законни представители, само ако те са надеждно идентифицирани по реда на настоящите правила и в съответствие със ЗМИП и ППЗМИП.

Мерки срещу финансиране на тероризма

Чл. 22. (1) При възникване на съмнение за финансиране на тероризъм ЦСОП извършва идентифициране на клиентите и проверка на тяхната идентификация по съмнителната операция или сделка, събират информация за сделката или операцията и уведомяват незабавно дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" преди извършване на операцията или сделката, като забавят нейното осъществяване в рамките на допустимия срок съгласно нормативните актове, уреждащи съответния вид дейност.

(2) Това задължение се отнася и за опита за извършване на операция или сделка, насочена към финансиране на тероризъм, както и за средствата, за които се подозира, че са свързани или са използвани за терористични актове или от терористични организации и терористи.

Чл. 23. (1) Мерките срещу финансиране на тероризма, прилагани от ЦСОП, са:

1. блокиране на финансови средства и други финансови активи или икономически ресурси на клиентите;
2. забрана за предоставяне на финансови услуги, финансови средства и други финансови активи или икономически ресурси на клиентите.

(2) В случай на изпълнение на някоя от мерките по ал.1, ЦСОП незабавно уведомява за това дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност".

Правила за изпълнение на мерките

Чл. 24. (1) Ако операцията или сделката се извършва чрез представител, се изискват доказателства за представителната власт, след което се идентифицират представителят и представляваният.

(2) Ако операцията или сделката се извършва в полза на трето лице без упълномощаване или чрез трето лице - приносител на документи за извършване на операцията или сделката, се идентифицира третото лице, в полза на което е извършена операцията или сделката, лицето, извършило операцията или сделката, и приносителя. При идентифицирането се установяват трите имена, ЕГН и връзката на лицето, непосредствено извършващо сделката, със съответното физическо или юридическо лице.

(3) При съмнение, че лицето, извършващо операция или сделка не действа от свое име и за своя сметка, следва да се уведоми дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" и да се предприемат подходящи мерки за събиране на информация за идентифициране на лицето, в чиято полза реално се извършва операцията или сделката.

Чл. 25. При съмнение за произхода на средствата се изисква от клиента да декларира произхода на средствата, като подаде декларация по чл.4, ал.7 от ЗМИП. Декларацията се подава преди извършването на операцията или сделката, като може да бъде част от друг документ, изходящ от декларатора, но трябва да съдържа всички реквизити по приложение № 1 към Правилника за прилагане на ЗМИП.

Чл. 26. При промяна на обстоятелствата, свързани с идентификацията, по време на осъществяване на операцията или сделката или на професионалните или търговските отношения клиентите - юридически лица или еднолични търговци, представят официално извлечение от съответния регистър в 7-дневен срок от вписването на промяната.

Чл. 27. (1) 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, лицата по т.3 предприемат подходящи мерки за удостоверяване истинността на идентификационните данни на клиента.

(2) Мерки по ал.1. могат да бъдат проверка на представените документи, изискване на допълнителни документи, потвърждаване на идентификацията от друго лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в страна-членка на Европейския съюз, или установяване на изискване първото плащане по операцията или сделката да се осъществи чрез сметка, открита на името на клиента, в българска банка, клон на чужда банка, получила разрешение (лицензия) от Българската народна банка да осъществява дейност в страната чрез клон, или в банка от страна-членка на Европейския съюз .

(3) Когато поради характера на сделката или операцията нейната стойност не може да бъде определена към момента на извършването ѝ, лицата по т.3 идентифицират клиента в момента, в който стойността на операцията или сделката бъде определена, ако тя е над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, съответно над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой.

Чл. 28. Задължително се идентифицират физическите лица, които са действителни собственици на клиент - юридическо лице.

Чл. 29. Идентифицирането на действителен собственик на клиент-юридическо лице, както и проверката на тяхната идентификация се извършва чрез използване на документи, данни или информация от независим източник (удостоверение от съответния регистър, учредителен договор при ООД, списък на акционерите при АД и др .), от която да са видни физическите лица, действителни собственици.

Характеристики

Чл. 30. Характеристиките, които класифицират една операция като съмнителна са:

1. необичайни условия на операцията;
2. операция без икономическа и законова обоснованост;
3. операция от или за държава от списъка на рисковите държави;
4. наредител на операцията е гражданин от съмнителна държава;
5. други факти, пораждащи съмнения.

Чл. 31. В зависимост от субективната страна на типовете поведение, целящо изпирането на пари и финансиране на тероризъм, могат да се идентифицират три варианта на цели и поведение:

1. преобразуване и/или прехвърляне на собственост, което е предназначено да придаде законов вид за права на собственост, различен от този до момента на операцията, с последващи действия по разпореждане, носещи белезите на съмнителна операция или услуга, насочени към изпиране на пари и /или финансиране на тероризъм;

2. укриване или прикриване на собственост, с цел затрудняване органите на властта или на имащите права върху имуществото или обектите да разкрият и узнаят тяхното естество, произход, местонахождение, движение и действителните права, свързани с тях;

3. придобиване, държане и използване на собственост, при което деецът се обвързва лично с престъпния характер на нейния произход и /или последващото ползване на собствеността за финансиране на тероризъм.

Чл. 32. В зависимост от начина или метода за извършване на определена операция или сделка, се различават следните видове дейности, способстващи изпирането на пари и последващо евентуално финансиране на тероризъм:

1. изпиране на пари чрез операции в брой;
2. изпиране на пари чрез използване на разплащателни сметки;
3. изпиране на пари чрез сделки с ценни книжа;
4. изпиране на пари чрез задгранични, офшорни банки;
5. изпиране на пари чрез обезпечени и необезпечени кредити.

Чл. 33. Финансирането на тероризма може за се разпознае чрез следене и анализ на следните съмнителни транзакции:

1. транзакции по сметки, несъответстващи на предишните състояния по влоговете, или тегления (в брой, чекове, телеграфни преводи и др.);

2. транзакции, включващи голям обем входящи или изходящи преводи, без логична или очевидна цел, които пристигат от, насочват се към, или транзитират проблемни местонахождения (т.е. санкционирани страни, не-сътрудничащи нации, нации-симпатизанти на тероризма);

3. необясним клиринг (начин на плащане чрез взаимно погасяване на непрекъснато възникващи насрещни вземания и задължения, без употребата на налични пари. система от безкасово разчитане за стоки, ценни книжа и услуги, основаваща се на зачитане на взаимните искания и задължения), или договаряне с чекове на трети лица или техни влогове в чуждестранни банкови сметки;

4. структуриране на филиали, или много представители на един и същи филиал;

5. корпоративно натрупване; това са трансфери между банкови сметки на свързани лица или дарения без очевидни причини;

6. използване на множествени сметки за набиране на средства, които после се превеждат на едни и същи чуждестранни бенефициенти;

7. транзакции без логични икономически причини (т.е. няма връзка между дейността на организацията и другите страни, участващи в трансакцията).

Съмнителни и незаконни източници

Чл. 34. Съмнителен първоизточник на парите, имуществото или собствеността са офшорните зони, държани, неприлагащи препоръките на FATF (Международна организация Financial Action Task Force (Работна група за финансово действие срещу изпирането на

пари), основана през 1989г. във Франция, 36 държави членки, България не е член на организацията, но изпълнява препоръките ѝ); държави, убежища на банковата тайна.

Чл. 35. Незаконни източници, чрез които може да се формира и ползва като източник на терористични доходи и собственост са:

1. производство, контрабанда и търговия с наркотици;
2. кражба на лични документи за извличане на облаги;
3. киберпрестъпност чрез измами с кредитни карти, застраховки, социално-осигурителни картони и други такива.
4. фалшифициране на търговски вериги, включвайки потребителски артикули като марково облекло, бижутерия, модни аксесоари и домакински продукти;
5. международна контрабанда с цигари;
6. алтернативни системи за парични преводи и нелицензирани валутни преводи и други.

Съмнителни операции, сделки и клиенти

Чл. 36. За съмнителни сделки, операции и клиенти се считат:

1. клиент, който участва в няколко разнообразни процедури за възлагане на обществени поръчки с разностранен характер и предмет, особено чрез посредници или като подизпълнител;
2. клиент, който откаже да подпише декларация за произход на средствата, с които участва в процедура за възлагане на обществена поръчка;
3. клиент, чиято корпоративна структура е ненужно усложнена, така че да се затрудни установяването на физическите лица, действителни собственици на юридическото лице, и да откаже да удостовери кои са физическите лица, негови действителни собственици;
4. обявената цена от клиент за възлагане на обществена поръчка е необичайно висока или ниска, съобразно пазарните стойности за същата дейност или същите стоки;
5. клиент (участник в процедура по обществена поръчка или изпълнител по вече сключен договор), който показва нежелание да даде пълна информация или представя документи, чиято автентичност поражда съмнение при извършване на сделката;
6. изпълнител по договор за обществена поръчка за доставка на стоки или оборудване, който застрахова предмета на поръчката в полза на Училището срещу погиване за рисковете „пожар“ и/или „кражба“, и преди да е изпълнил поръчката, изцяло или частично, изпълнителят обяви, че застрахователното събитие е настъпило и стоката е погинала, но не може да представи документи доказващи реалния внос и съществуване на застрахованите стоки или оборудване;
7. изпълнител по договор за обществена поръчка, който представя документи за извършени от него, поради непредвидени обстоятелства, несъразмерни допълнителни разходи за транспорт, строителство, опаковки и т.н. и въз основа на тях претендира възлагането на допълнителна поръчка
8. клиент, който предлага като обезпечение за участие в обществена поръчка, гаранция от офшорна банка;
9. клиент, новосъздадено дружество, който оферира извършването на дейности, за стойност значителна надвишаваща разполагаемия от него ресурс .

Чл. 37. Съмнителни клиенти, представители или пълномощници на физически или юридически лица са тези, които представят документи за идентичност и правоспособност, чиято автентичност поражда съмнение.

Чл. 38. Съмнителни клиенти, представители или пълномощници на физически или юридически лица относно финансирането на тероризма са 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:

1. 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.

2. 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;

3. лица, посочени от компетентните органи на друга държава на Европейския съюз;

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

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

6. Дарители, отказващи да предоставят документи за своята идентификация или представените от дарителя лични документи липсват основни реквизити, които да го идентифицират напълно;

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

Длъжностни лица

Чл. 39. (1) Организацията на изпълнението на настоящите Правила и контрола по тяхното спазване се осъществява от директора на ЦСОП.

(2) Директорът на ЦСОП може да делегира правомощията си по ал. 1 на длъжностно лице от персонала на ЦСОП, определено със заповед на директора.

Чл. 40. (1) Преки изпълнители на мерките срещу изпирането на пари и финансиране на тероризма в ЦСОП, установени с настоящите правила са:

1. главният счетоводител;

2. завеждащият административна служба;

3. членовете на комисиите, назначени със заповед на директора, за разглеждане и оценка на офертите и за класиране на участниците в обществени поръчки;

(2) Лицата по ал. 1 са длъжни при възникнало съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм да извършат идентифициране на клиентите и проверка на тяхната идентификация по съмнителната операция или сделка по реда, предвиден в ЗМИП, ППЗМИП и настоящите Правила, да съберат информация за сделката или операцията и да уведомят незабавно директора на ЦСОП и забавят нейното осъществяване в рамките на допустимия срок съгласно нормативните актове, уреждащи съответния вид дейност.

(3) При сигнал по ал. 2 директорът на ЦСОП е длъжен незабавно да информира писмено дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ или друг компетентен орган, определен със закон.

Задължения на длъжностните лица

Чл. 41. Лицата по чл. 39 от настоящите Правила имат следните задължения във връзка с предотвратяване изпирането на пари:

1. събират, обработват, съхраняват и разкриват информация за конкретните операции или сделки;

2. събират доказателства относно собствеността на имуществото, подлежащо на трансфер чрез представяне на официален документ за собственост, а при необходимост и други доказателства;

3. изискват сведения за произхода на паричните средства или ценности - предмет на операциите или сделките, като произходът на тези средства се удостоверява с декларация от клиента;

4. събират информация за клиенти на ЦСОП и поддържат точна и подробна документация за операциите им с парични средства или ценности, включително сведенията и документите по чл. 6 от Валутния закон;

5. при съмнение за изпиране на пари предоставят събраната информация по т. 1, 2, 3 и 4 на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“.

Чл. 42. (1) Лицата по чл. 38 и чл. 39 от настоящите Правила са длъжни:

1. първо да извършат идентифицирането на клиента, когато определена сделка попада в посочените случаи на задължително идентифициране, след което да пристъпят към осъществяването на самата сделка.

2. при съмнение за изпиране на пари, да забавят осъществяване на сделката, за която има съмнения, в рамките на нормативно допустимия срок и да предоставят разкритата информация за конкретната сделка и клиент на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“.

(2) Лицата по чл. 38 и чл. 39 от настоящите Правила нямат право да осъществяват сделка, за която е задължително да бъде извършено идентифициране на клиент и същият откаже да предостави нужните за това документи и съдействие.

Чл. 43. На лицата по чл. 38 и чл. 39 от настоящите Правила е забранено да уведомяват клиентите или трети лица относно събирането и разкриването на информация по реда на ЗМИП, ППЗМИП и тези Правила.

Чл. 44. Извършването на проверка на идентификацията се регистрира в специален дневник, описан подробно в чл. 32 от настоящите Правила, и се поставят дата, час и име на лицето, което е извършило проверката по идентифициране.

Събиране и съхраняване на информация

Чл. 45. Събирането на информация при съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход, както и за операциите и сделките по чл. 7а и чл. 7б от ЗМИП се извършва при условията и по реда на ЗМИП, ППЗМИП и настоящите Правила.

Чл. 46. Когато възникне съмнение за изпиране на пари, лицата по чл. 13 и чл. 14 от настоящите Правила са длъжни да извършат идентификация на клиента и допълнително да

съберат информация относно съществени елементи и размера на сделката. Лицата по т.14 попълват Доклад за съмнителна операция и го отразяват в специален Дневник.

Чл. 47. (1) Дневникът по чл. 31 от настоящите Правила съдържа в ясен вид необходимите реквизити по пълното идентифициране на съмнителните операции, сделки и/или клиенти като регистрира:

1. всяко съобщение от служител на ЦСОП за възникнало съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход, което е направено пред лицата по чл. 38 или чл. 39 от настоящите Правила;

2. заключение относно целта и характера на операциите или сделките, които попадат в обхвата на чл.7б от ЗМИП, както и заключение за наличието на съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход;

3. данни от регистрацията, вида и сумата на съмнителната операция или сделка, дата на извършването ѝ, представителност на лицето и други данни, свързани с конкретната операция, сделка или клиент.

(2) В дневника задължително подписи полагат: лицето, предало и лицето, приело сигнала за съмнителност. При завеждане на съобщение в специалния дневник се открива преписка, в която се събират и подреждат по реда на тяхното постъпване всички документи, имащи отношение към извършените действия, свързани със съобщението.

(3) Дневникът по ал. 1 се прошнурова, номерира и заверява с подписа на директора на Училището и с печата на ЦСОП.

(4) Директорът на ЦСОП издава заповед, с която определя конкретното съдържанието на дневника по ал. 1 както и длъжностното лице, което го съхранява.

Чл. 48. (1) При уведомяването на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ лицата по чл. 14 от настоящите Правила откриват преписка, в която се събират и подреждат по реда на тяхното постъпване всички документи, имащи отношение към извършените от служители на ЦСОП действия, свързани със съобщението или съответните операции и сделки по чл.7б от ЗМИП.

(2) По искане на компетентни органи, лицата по чл. 14 от настоящите Правила събират, съобразно указанията им, допълнителна информация относно операции, сделки и клиенти.

(3) Събраната информация се документира и съхранява по години и по ред на постъпване за период, не по-кратък от 5 години.

(4) Информацията, събрана по реда на настоящите Правила, се съхранява по начин, недопускащ използването ѝ за цели, различни от на ЗМИП, ППЗМИП и настоящите Правила.

Разкриване на информация и извършване на проверки

Чл. 49. (1) Уведомяването на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ се извършва в писмена форма по образец, утвърден от директора на ЦСОП и съгласно чл. 11а от ЗМИП.

(2) Към уведомлението по ал. 1. се прилагат служебно заверени копия на всички събрани документи за операцията или сделката и за клиента.

(3) По изключение в неотложни случаи уведомяването може да се извърши в устна форма с последващо писмено потвърждение по реда на ал. 1 и ал. 2 в срок до 24 часа от подаването на устния сигнал.

Чл. 50. (1) Лицата по чл. 13 и чл. 14 от настоящите Правила осигуряват достъп до събраната информация на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“, която може да извършва проверки на място, в сградата на ЦСОП по нейна преценка.

(2) При извършване на проверка на място по реда на ал. 1 лицата по чл. 13 и чл. 14 от настоящите Правила са длъжни да окажат нужното съдействие на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“, която има право:

1. на свободен достъп до служебните помещения на лица, при които се извършва проверката;

2. да изисква документи, сведения и писмени обяснения за обстоятелства, свързани с предмета на проверката.

Обучение на служители

Чл. 51. (1) . След приемането на настоящите Вътрешни правила, всички служители, след като се запознаят с тях, задължително подписват декларация, че са наясно с правата и задълженията си по тях.

(2) Задължението по ал. 1. се прилага и по отношение на всички новопостъпили на работа служители след приемането на настоящите Правила.

Чл. 52. Директорът на ЦСОП организира периодичното провеждане на обучение на всички служители относно техните задължения и отговорности във връзка с мерките за предотвратяване на изпирането на пари, както и критериите за разпознаване на съмнителните операции.

Заклучителни разпоредби

§ 1. За неуредените в тези правила въпроси се прилагат разпоредбите на ЗМИП, ППЗМИП и всички други съответно приложими нормативни разпоредби, които са в сила в Република България.

§ 2. Контролът по спазване на настоящите правилата и даването на указания по тяхното изпълнение се възлагат на директора на ЦСОП.

§ 3. Тези правила са приети на основание чл. 16 и чл. 101 от ЗМИП и чл. 9 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ). Правилата и всички последващи изменения и допълнения в тях влизат в сила при утвърждаването им от директора на ЦСОП.

§ 4. Тези правила са приети със Заповед № 49/22.11.2023 г. на директора на ЦСОП „Д-р Петър Берон“ – гр. Добрич и подлежат на утвърждаване от Държавна агенция „Национална сигурност“.

§ 5. Неразделна част от правилата е списъкът на служителите в ЦСОП, които са запознати с тях.

§ 6. Неразделна част от правилата са Декларации – Приложения № 1, 2, .

Чл. 50. (1) Лицата по чл. 13 и чл. 14 от настоящите Правила осигуряват достъп до събраната информация на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“, която може да извършва проверки на място, в сградата на ЦСОП по нейна преценка.

(2) При извършване на проверка на място по реда на ал. 1 лицата по чл. 13 и чл. 14 от настоящите Правила са длъжни да окажат нужното съдействие на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“, която има право:

1. на свободен достъп до служебните помещения на лица, при които се извършва проверката;

2. да изисква документи, сведения и писмени обяснения за обстоятелства, свързани с предмета на проверката.

Обучение на служители

Чл. 51. (1) . След приемането на настоящите Вътрешни правила, всички служители, след като се запознаят с тях, задължително подписват декларация, че са наясно с правата и задълженията си по тях.

(2) Задължението по ал. 1. се прилага и по отношение на всички новопостъпили на работа служители след приемането на настоящите Правила.

Чл. 52. Директорът на ЦСОП организира периодичното провеждат обучение на всички служители относно техните задължения и отговорности във връзка с мерките за предотвратяване на изпирането на пари, както и критериите за разпознаване на съмнителните операции.

Заклучителни разпоредби

§ 1. За неуредените в тези правила въпроси се прилагат разпоредбите на ЗМИП, ППЗМИП и всички други съответно приложими нормативни разпоредби, които са в сила в Република България.

§ 2. Контролът по спазване на настоящите правилата и даването на указания по тяхното изпълнение се възлагат на директора на ЦСОП.

§ 3. Тези правила са приети на основание чл. 16 и чл. 101 от ЗМИП и чл.9 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ). Правилата и всички последващи изменения и допълнения в тях влизат в сила при утвърждаването им от директора на ЦСОП.

§ 4. Тези правила са приети със Заповед № 49/22.11.2023 г. на директора на ЦСОП „Д-р Петър Берон“ – гр.Добрич и подлежат да утвърждаване от Държавна агенция „Национална сигурност“.

§ 5. Неразделна част от правилата е списъкът на служителите в ЦСОП, които са запознати с тях.

§ 6. Неразделна част от правилата са Декларации – Приложения № 1, 2, .