

**ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА
ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ
И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА**

на
**МЕСТНА ИНИЦИАТИВНА ГРУПА – ЕЛХОВО /МИГ-Елхово/
сдружение с нестопанска цел в обществена полза**

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящите правила са приети на основание чл.16 и чл.17 във връзка с чл.3, ал.2, т.17 от Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) и чл.9, ал.3 и ал.4 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ). Те са съставени съобразно структурата и дейността на МИГ-Елхово.

Целта на настоящите Вътрешни правила е конкретизиране прилагането на ЗМИП и ЗМФТ по предотвратяване и разкриване действията на физически и юридически лица, групи и организации на организираната престъпност по изпиране на пари и финансиране на тероризма.

С Вътрешните правила:

1. установяват се редът за събиране, обработване, съхраняване и разкриване на информация, свързана с дейността по контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма;
2. определят се точни критерии за ефективно разпознаване на съмнителни операции, сделки и клиенти;
3. регламентират се реда за обучение, използваните технически средства, както и действията и отговорностите на Сдружението и неговите служители спрямо операциите, сделките и обслужването на клиентите.

Съгласно ЗМИП изпирането на пари е подготовката, осъществяването и приемането на резултата от действията, 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. Изпиране на пари има и при пресобразуване или прехвърляне на имущества, както и укриване или прикриване на естеството, источника, движението или правата по отношение на такива имущества.

Придобиването, притежаването и използването на имущества със знанието, че са придобити чрез или по повод престъпление също се квалифицира като пране на пари. Като такова нарушение се третира и подпомагане на лице, което е участвало в осъществяването на престъплението, укриване или прикриване на естеството, источника, движението или правата по отношение на имущества, придобити при или по повод на престъпление.

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

Раздел I

Съмнителни операции, сделки и транзакции

Съмнителните операции, сделки и транзакции могат да се идентифицират в три варианта на цели и поведение в зависимост от субективната страна на типовете поведение, целящо изпирането на пари и финансиране на тероризъм:

1. пресобразуване 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 или финансиране на тероризъм;

2. укриване или прикриване на собственост с цел затрудняване органите на властта или 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 десът се обвързва лично с престъпния характер на нейния произход и/или последващото ѝ ползване за финансиране на тероризъм.

В зависимост от начина 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;
6. изпиране на пари чрез въвличане на служители от Сдружението;
7. изпиране на пари чрез използване на електронни карти и директно банкиране чрез Интернет,

което е изключително удобен начин за извършване на транзакции със средства, без да е необходимо физическо пренасяне в брой.

При установяване на трайни търговски отношения или при осъществяване на операция или сделка чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, или друга форма без присъствието на клиента, служителите следва да прилагат допълнителни мерки за удостоверяване истинността на идентификационните данни на клиента:

1. проверка на представените документи или изискване на допълнителни документи, потвърждаващи идентификацията;
2. изискване първото плащане по операцията или сделката да се осъществи чрез сметка, открита на името на клиента в българска банка, клон на чуждестранна банка, получила лиценз от БНБ, или банка от страна – членка на ЕС;
3. следене и анализиране отчетите за извършените транзакции чрез карти;
4. ограничаване размера на средствата, които могат да се прехвърлят по и от картата;
5. анализиране банковите сметки, от и към които се прехвърлят суми, и търсене връзка със специфична сметка;
6. следене картовите транзакции и отчитане всички съмнителни дейности, свързани с тяхното ползване;
7. отказване ползването на анонимни, закодирани и числови сметки чрез Интернет, както и такива, предлагани от офшорни банки при банкиране по Интернет.

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

1. схеми по кешово дебитиране, в които влоговете са пряко свързани с теглене в брой от банкомат от "проблемни" държави, както и обратните транзакции;
2. издаване на чекове, нареждания за превод и други финансови инструменти, последователно номерирани, до едно и също лице или лица с подобно звучене на името.

Раздел II

Съмнителни операции и дарения

Имайки пред вид идеалните цели на организацията и специфичния характер на дейността, като съмнителни се определят операции и дарения, при които:

1. характерът на дарението не съответства на дейността на Сдружението и неговите цели;
2. мащабите на дарението не съответстват на потребностите на Сдружението;
3. дарението се извършва от физически лица или фирми, за които се знае или се предполага, че са придобили средствата си чрез престъпна дейност;
4. дарението е в противоречие на законодателството;
5. волята на дарителя предвижда трансформация на дарението, при която са възможни злоупотреби или закононарушения;
6. един дарител извършва няколко операции в рамките на няколко дни за суми, близки до прага за извършване на идентификация;
7. когато се извършват повече от едно дарение в един и същи ден за суми, близки до прага за извършване на идентификация, от няколко различни лица, за които лицето, представляващо Сдружението знае, че са свързани помежду си;
8. дарителят извършва дарения, при които използва голям брой банкноти с малки номинали и стойността на операцията поотделно е близка до прага за извършване на идентификация;

9. дарителят представя документи за идентифициране, чиято автентичност поражда съмнение;
 10. направен е опит да се използват фалшиви банкноти при операцията;
 11. дарението, операцията или сделката се реализира с физически, юридически лица, групи и организации от списъка на чл.5 от ЗМФТ;
 12. дарителят е от страна, чисто икономическо състояние не предполага да се извършват дарения в големи размери;
 13. дарението в стокова форма и от страна, където няма съответно производство и поражда съмнение за пранс на пари;
 14. дарението се довежда до непосредствените му получатели с помощта на лице или организация, за които се предполага, че няма да го предаде на дарения;
 15. дарението е с цел група или организация, включени в списъка по чл.5, ал 1 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма;
 16. 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);
 17. 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);
 18. характерът на дейността на дарителя не съответства на природата на дарението;
 19. дарения от страни, фигуриращи в списъка на FATF, или от други страни, смятани за високорискови („данъчни убежища”, офшорни юрисдикции или страни подкрепящи тероризма);
 20. анонимни дарения;
 21. дарения, направени под условие – цялото или част от дарението да бъде използвано по посочен от дарителя начин;
 22. дарение, осъществено чрез безмитен внос на голямо количество акцизни стоки или стоки с високо мито;
 23. освободени от вносни мита дарения, за които може да се предполага, че ще бъдат реализирани чрез търговската мрежа.
- За съмнителни могат да се считат и други дарения или сделки, които пораждат съмнение.

Раздел III

Съмнителни източници

Съмнителни източници или първоизточници на пари и имущество са:

1. офшорните зони;
2. страни, неприлагащи препоръките на FATF;
3. страни – убежища на банковата тайна.

Раздел IV

Незаконните или непозволени източници

Незаконните или непозволени източници, които и чрез които може да се формира и ползва терористична собственост, са печалбите и доходите на различни криминални предприятия, облагодетелствани терористични организации.

Незаконни и непозволени са всички сделки с физически, юридически лица, групи или организации от списъка по чл.5 от ЗМФТ, спрямо които се прилагат мерките срещу финансирането на тероризма.

Раздел V

Съмнителни клиенти или дарители

Съмнителни клиенти или дарители са:

1. дарители, чийто пари и имущества имат за първоначален източник офшорни зони, страни, неприлагащи препоръките на FATF и страни – убежища на банковата тайна;
2. дарители или клиенти, за които е обществено достояние, че са криминално проявени и са включени в списъка на лицата по чл. 3 от Закона за информацията относно несобслужвани кредити;

3. дарители които показват видими признаци на притеснение или демонстрират необичайно поведение, което поражда у служителя основателни съмнения относно съществени елементи на операцията;
4. дарителят предлага да бъдат съставени неверни документи при извършване на операцията и/или сключване на сделката и/или дарението;
5. дарителят прави опит операцията да бъде извършена в нарушение или заобикаляне на закона;
6. дарителят предлага операцията да бъдат официално оформени по начин, различен от действителните отношения между страните;
7. за дарителя се знае, че вече е бил докладван във връзка с изпиране на пари;
8. дарителят посочва като адрес адреса на трето лице или адрес за кореспонденция, който е пощенска кутия;
9. подписът в документа за самоличност не съответства на положението от дарителя във връзка с операцията/дарението;
10. представените документи за идентичност и правоспособност на представителите или пълномощниците пораждаат съмнения за тяхната автентичност;
11. дарители, представени от чуждестранен клон или филиал в страната на организация, за които е известно, че се занимават с производство или разпространение на наркотици, трафик на хора, проституция, контрабанда с произведения на изкуството, ядрени материали, фалшификация на пари, ценни книжа и документи;
12. всички физически, юридически лица, групи и организации от 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;
 - 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;
 - 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;
 - В) лица, посочени от компетентни органи на друга държава на Европейския съюз.
13. дарители, отказващи да предоставят документи за своята идентификация и/или в представените от него лични документи липсват основни реквизити, които да го идентифицират напълно и/или дарителят се идентифицира с чуждестранни документи за самоличност, чиято автентичност е трудно да бъде проверена;
14. дарителят се представя или се опитва да отложи предоставянето на определени декларации и актуални състояния;
15. дарителят посочва противоречиви основания за целите на дарението и/или е с необичайно добри познания за мерките срещу изпиране на пари и финансиране на тероризъм;
16. дарителят е съпровождан и наблюдаван и дарението се извършва в присъствието на трети лица

III. ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТИ

Раздел I

Общи условия при идентифициране

При получаване на дарения, сключване на сделки и установяване на трайни търговски отношения служителите или лицата, действащи от името и за сметка на МИГ-Елхово, следва да извършат идентифицирането на клиентите и дарителите, когато стойността на дарението или сделката е над 30 000 (тридесет хиляди) лева или равностойността им в чужда валута. Това изискване се отнася и за свързани дарения и/или сделки за по-малки суми, ако те общо надвишават 30 хиляди лева. Идентифицирането се извършва и когато възникне съмнение за пране на пари.

Идентифицирането се осъществява чрез проверка за необходимите и допустими от закона данни за пълно индивидуализиране на лицата при извършване на операции и сделки.

Ако операцията или сделката се извършва в полза на трето лице без упълномощаване или чрез трето лице, което е приносител на документи за извършване на дарението или сделката, служителят на Сдружението е длъжен да изисква доказателства за представителната власт, както и да идентифицира представителя и представлявания, както и ЕГН и връзката на лицето, извършващо сделката, със съответното представлявано лице.

При установяване на трайни търговски отношения или осъществяване на операция или сделка чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, или друга форма без присъствие на клиента, следва да се предприемат необходимите действия за удостоверяване истинността на идентификационните данни на клиента.

При операции и сделки, чиято стойност не може да бъде определена в момента на извършването ѝ, идентифицирането се извършва в момента, в който стойността бъде определена и е над 30 хил.лв. или равностойността им в чужда валута.

Задължително е да се изискват декларации за произхода на паричните средства при операции в брой над 30 хил.лв. или равностойността им в чужда валута, както и когато са предмет на съмнителна операция или сделка.

Раздел III

Идентифициране на юридически лица

Идентифицирането на юридическите лица се извършва чрез предоставяне на:

1. извлечение от съответния съдебен регистър, а ако не подлежи на съдебна регистрация – чрез предоставяне на заверен препис от учредителния акт и регистрацията на наименованието, седалището, адреса на управление, предмета на дейност и лицата, които представляват и управляват съответното юридическо лице;

2. регистрация по БУЛСТАТ;

3. данъчна регистрация;

4. документ за самоличност на представляващия.

При промяна на обстоятелствата по време на осъществяване на операцията или сделката, юридическите лица или физическите лица – еднолични търговци, представят в 7-дневен срок от вписване на промяната в регистъра копие от новата съдебна регистрация.

Самоличността на свързаните лица, които стоят зад юридическото лице (например попечители, директори) се установява съгласно изискванията за определяне самоличността на индивидуални клиенти – физически лица.

При идентифициране на чуждестранни юридически лица следва да се представят сравними документи. В този случай трябва да се изискат препоръки от известни търговски фирми или институция, свързана с глобална търговска дейност.

Раздел III

Идентифициране на физически лица

За идентификация на физическите лица, регистрирани като еднолични търговци се прилага процедурата за юридическите лица.

Идентифицирането на физическите лица, които не са търговци, се осъществява чрез представяне на документ за самоличност, като на регистриране подджат трите имена на лицето, вида на документа, номера му, издателя, датата на издаване, ЕГН (ако има такъв) и адреса.

Чуждестранните физически лица, временно пребиваващи в Република България, се идентифицират по същия начин, както и местните лица. В този случай вместо ЕГН се записва ЕНЧ. Потвърждаването самоличността на чуждестранното лице – контрагент може да се получи и от чуждестранно лице, което е служител по удостоверяването самоличността в чуждестранна финансова институция, консулство или посолство.

Идентификацията трябва да включва и информация дали дарителя действа от свое име или като довереник на действителния собственик на парите или имуществото.

Раздел IV

Създаване на досиета

Служителите идентифицират дарителите и клиентите, като за всеки създават документално досие, съдържащо:

1. договор за дарение;
2. официално извлечение за актуалното състояние от съответния регистър, или заверен препис от учредителния акт и регистриране на наименованието, седалището, адреса и представителя – ако лицето не подлежи на регистрация;
3. копие от временното удостоверение по чл.15, ал.3 от ПРНИПАИЕРСС БУЛСТАТ (ПМС 206/1995 г.) или картата за идентификационен код по този регистър;
4. копие от данъчната декларация за лицата, които са задължени да се регистрират данъчно;
5. копия от лицензи, разрешения и удостоверения за регистрация, когато определена дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистрация;
6. спесимен от подписите на лицата, оправомощени да представляват юридическото лице и да се разпореждат парите или имуществото му;
7. нотариално заверено пълномощно за изрично овластяване, когато пълномощници се разпореждат с парите или имуществото на юридическото лице; ако посредникът е от държава, която няма еквивалентно законодателство за мерки срещу изпирането на пари и финансиране на тероризъм, се прилага пълната процедура за проверка на идентичността, особено при първоначално установяване на търговски отношения.

IV. СЪБИРАНЕ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯТА

Раздел I

Събиране и обработване на информацията

Събирането и обработването на информацията за дарителите и клиентите и извършваните от тях операции се извършва от служителите на Сдружението. Действията по събиране на информация се предприемат при наличие на описаните хипотези относно съмнителни дарители, клиенти, сделки или операции. Информацията се отнася до съществени елементи за размера на дадена операция или дарение, съответните документи и други идентификационни данни. При дарения или сделки, касаещи имущество, трябва да се представи официален документ за собственост или други доказателства при необходимост.

При възникване на съмнение за изпиране на пари, лицето, действащо от името на Сдружението при получаването на дарението или сключването на сделката е длъжно да събере информация за елементите и размерите на дарението или сделката, за документи, факти, обстоятелства и други данни, които биха могли да се окажат от съществено значение.

При възникване на съмнение за изпиране на пари, се попълва формуляра по Приложение 1, който се предава на Председателя на УС или упълномощено за тази цел лице до края на същия ден, в който се описват и всички допълнителни факти и обстоятелства, които са им станали известни.

Председателят на Управителния съвет или упълномощеното лице са длъжни да заведат формуляра в специален дневник, в който се разписват приемащият и предаващият сигнала за съмнителност. Дневникът за хронологично регистриране на съмнителни операции е пронумерован, пронумерован и заверен с подписа на Председателя на УС и печата на Сдружението. Той се съхранява от Председателя на УС или определен от него служител.

Събирането на информацията във връзка с настоящите Вътрешни правила е задължително да се извършва при строго спазване на законите, като тази информация може да служи само за целите на ЗМИП и ЗМФТ.

Раздел II

Съхраняване на информация

Съхраняването на събраната информация за съмнителни операции и сделки за изпиране на пари или финансиране на тероризъм се осъществява от Председателя на УС или упълномощено за тази цел лице. Тя се съхранява за срок от 5(пет) години, като за данните за контрагентите срокът започва да тече от момента на прекратяване на отношенията, а за данните за извършените сделки и операции – от

извършването им. Тази информация задължително се съхранява на хартиен носител с оригиналните подписи.

Дневникът, в който се завеждат формулярите, и делата за случаите при възникване на съмнение за изпиране на пари трябва да се съхраняват така, че до тях да нямат достъп други лица, освен Председателя на УС, съответно – упълномощено от него лице, както и служителите на ДАНС при поискване.

V. ПРЕДАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯТА

При възникване на съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризъм, служителите на Сдружението попълват формуляра по Приложение 1, който се предава на Председателя на УС или упълномощено за тази цел лице до края на същия ден. Формулярът се завежда в специален дневник, в който задължително се разписва и служителят, подал сигнала.

Събраната информация се предоставя на ДАНС при поискване, като се предават оригиналните документи или служебно заверени преписи от тях. При предаване на оригинални документи се съставя приемо - предавателен протокол.

При установяване на факти, предизвикващи съмнение, че дадена операция служи или би могла да служи за изпиране на пари или финансиране на тероризъм, незабавно се уведомява ДАНС.

VI. РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

При установяване или при съмнения за изпиране на пари или финансиране на тероризъм Председателя на УС или упълномощено за тази цел лице на базата на събраната и документирана информация уведомява незабавно ДАНС преди извършването на сделката или операцията, като забавя нейното осъществяване. В случаите обективна невъзможност за забавяне, уведомяването следва да стане незабавно след нейното приключване.

При наличие на съмнения за изпиране на пари или финансиране на тероризъм е необходимо:

1. да се посочат в хронологичен ред пълни подробности за възможното закононарушение, включително и това, което е неособичайно, нередно или съмнително за операцията или сделката;
2. да информират Председателя на УС дали това е първи опит за закононарушение от съответното физическо или юридическо лице;
3. да запазят в тайна всички факти и обстоятелства и по надлежния ред писмено да ги докладват на Председателя на УС;
4. да съхраняват всички документи за опит да се измами Сдружението, или да се прикрият следи от предишно нарушение.

Разкриването на информация не може да бъде ограничено по съображения за класифицирана информация, представляваща служебна, банкова или търговска тайна, и не поражда отговорност за нарушаване на други закони.

Компетентните органи, получили информация във връзка с прилагане мерките срещу изпирането на пари или финансирането на тероризма, запазват анонимността на лицата, които са я представили.

VII. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ДАНС

За уведомяване на ДАНС, Председателя на УС определя специално лице за контакт, което организира събирането на допълнителна информация, искана от ДАНС.

При установяване данни за изпиране на пари или финансиране на тероризъм, незабавно трябва да се уведоми ДАНС. За уведомяването и организиране събирането на исканата допълнителна информация отговаря Председателя на УС или определено за целта лице.

Уведомяването трябва да е в писмен вид във формата, изисквана от ДАНС и да е придружено от цялата налична информация, в т.ч. служебно заверени копия на всички събрани документи. Допустимо е изпращането ѝ и по факс.

При поискване на допълнителна информация от ДАНС, тя следва да се предостави незабавно. Не се допуска да бъде уведомен контрагента или трети лица за разкриването на информацията в случаите, когато това е предвидено в закона.

VIII. ОБУЧЕНИЕ НА ПЕРСОНАЛА

Председателя на УС трябва да запознае със ЗМИП, Правилника за неговото прилагане, ЗМФТ и настоящите Вътрешни правила на МИГ-Елхово всички членове на управителните органи, служителите на Сдружението, както и други лица, които извършват действия от името на МИГ-Елхово. Обучението на персонала за спазване на горепосочените нормативни актове се извършва под ръководството на Председателя на УС най-малко веднъж годишно. За новопостъпилите служители се провежда обучение поотделно за всеки в срок до една седмица от постъпването им на работа.

При изменения и допълнения на нормативната уредба в областта на мерките срещу изпирането на пари и пресичане финансирането на тероризма, своевременно се организира запознаването на персонала с тях.

Всички инструктирани лица попълват декларация, че са запознати с настоящите Вътрешни правила (включително приложенията), Закона за мерките срещу изпирането на пари, Правилника за неговото приложение и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и се задължават да ги спазват.

Настоящите Вътрешни правила са приети от Управителния съвет на 31.08.2012 г

Председател на УС: .....
"СДРУЖЕНИЕТО "МИГ-ЕЛХОВО"
"LOCAL ACTION GROUP"
"ELHOVO"

ИНФОРМАЦИОНЕН ФОРМУЛЯР ЗА СЪМНИТЕЛНИ
ДАРЕНИЯ ИЛИ СДЕЛКИ

от

ЕГН, л. карта №, изд. на, от МВР
на длъжност / действаш/а/ от името на

КОНТРАГЕНТ:

със седалище гр./с., адрес

Данъчен №, БУЛСТАТ

представявано от

РАЗМЕР НА ДАРЕНИЕТО ИЛИ СДЕЛКАТА:

ДАТА НА ДАРЕНИЕТО ИЛИ СДЕЛКАТА:

ДОКУМЕНТИРАНЕ:

ДРУГИ ДАННИ:

Предадени документи - вид:
- брой страници:

Дата:

Подпис: