



## Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

**Оценка на риска, съгласно чл. 98, ал. 4 от ЗМИП,  
на Сдружение „Национална асоциация за приемна грижа“ ЕИК 175881653, задължено лице по  
смисъла на чл. 4, т. 28 от ЗМИП**

Настоящата оценка на риска на Сдружение „Национална асоциация за приемна грижа“ ЕИК 175881653, като задължено лице по чл. 4, т. 28 от ЗМИП, е съобразена и отразява резултатите от националната оценка на риска по чл. 95, ал. 1 от ЗМИП (НОР), както и резултатите от наднационалната оценка на риска и препоръките на Европейската комисия по чл. 95, ал. 2 от ЗМИП.

### **I. Обобщен списък на основните рискови събития, установени в НОР, включва:**

- 1.** Изпиране на пари (ИП) от широк кръг предикатни престъпления, извършени в чужбина или на територията на страната, свързани с организирана престъпност (основно наркотици, трафик на хора и данъчни престъпления като избягване установяването на данъчни задължения) чрез използването на формалната финансова система и широкото използване на парични средства в брой;
- 2.** Изпиране на пари, придобити от корупция (включително имущество, придобито от присвояване на средства/измами с обществени поръчки с фондове на ЕС) чрез сложни схеми за изпиране на пари на територията на страната или извън нея с помощта на „професионални перачи“ и последващото интегриране на средствата във финансови инструменти в чужбина и в юридически лица и недвижими имоти в страната;
- 3.** Изпиране на пари от данъчни престъпления (избягване установяването на данъчни задължения и измами с ДДС) чрез използването на подставени лица, местни и чуждестранни юридически лица в сложни схеми за разслояване и с помощта на „професионални перачи“;
- 4.** Интегриране от местни и чуждестранни лица на значителни по обем „изпрани средства“ в сектора на строителството и инвестиции в недвижими имоти в контекста на значителния дял на сивата икономика;
- 5.** Изпиране на пари от извършени в чужбина предикатни престъпления чрез небанкови инвестиционни посредници в България, както и случаи на извършване на нерегулирана търговия с финансови инструменти;
- 6.** Изпиране на средства, придобити от данъчни престъпления (избягване установяване на данъчни задължения и с измами с ДДС) в сферата на търговията с храни и горива чрез използването на кухи компании и номинални собственици, подпомагано от корупционната среда и „сивата икономика“;



## Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

7. Изпиране на средства, придобити от компютърни измами и измами тип „социално инженерство“, извършени от малки или средни организирани престъпни групи (ОПГ), които използват територията на страната за разслояване на средствата;

8. Възможното въвличане на професионалисти и задължени субекти по Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), улеснено от уязвимости, свързани с правилата за допускане до пазара (напр. регистриране/лицензиране) и подбора на техните служители, като основен риск, който подпомага функционирането на организираната престъпност и допринася за нивото на повечето от гореизброените рискове.

Установените чрез тази оценка високорискови събития от финансиране на тероризъм включват:

9. Използването на услуги за налични парични преводи и нерегулираните неформални услуги за трансфери на средства (хавала), за прехвърлянето на средства, потенциално свързани с финансиране на тероризъм, за което способстват и мигрантските общности, допълнително повлияно до голяма степен и от кешовата и „сива икономика“;

10. Потенциалният риск (ограничен) за отклоняването на средства, предназначени за дейността на юридически лица с нестопанска цел (ЮЛНЦ) или за религиозни дейности в България, за финансиране на тероризъм (ФТ).

**II. Рискови събития за изпиране на пари и финансиране на тероризъм, съгласно НОР, които могат да се отнасят до юридическите лица с нестопанска цел, включително и за Сдружение „Национална асоциация за приемна грижа“ ЕИК 175881653**

### **1. Риск: ЮЛНЦ – ФТ**

**Описание на риска: Средна вероятност**

**Свързана заплаха:** Отклоняване на легални средства, акумулирани за/от дейности на ЮЛНЦ за целите на радикализация и потенциална подкрепа на тероризъм.

**Свързани уязвимости:**

- Липсата на напълно ефективни контролни мерки спрямо ЮЛНЦ;
- Възможни проблеми с интегритета и възможно постигане на договорености между извършителите и задължени лица, които могат да възпрепятстват ефективното докладване и противодействието;
- Широка употреба на пари в брой;
- Регионален профил и рискове, свързани с ФТ/тероризъм;
- Значителният дял на „сивата икономика“ в региона и в страната;



## Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

- Образователното ниво и социална и икономическа ситуация сред някои общности;
- Значително външно финансиране на някои религиозни деноминации;
- Ограничено използване на формалната финансова система;

**Описание на рисковото събитие:** Отклоняването на средства, получени от ЮЛНЦ, служещи за специфични религиозни цели, от външни източници или придобити от местни общности, е потенциален риск предвид образователното ниво и социално-икономическите проблеми сред определени сегменти на населението.

### III. Анализ на организационната структура на Сдружение „Национална асоциация за приемна грижа“ ЕИК 175881653

1. Сдружението има членове на своите органи, както следва:

**1.1.** Върховен орган на Сдружението е Общо събрание (ОС) и се състои от **650 (шестстотин и петдесет)** физически лица с българско гражданство;

**1.2.** Управителни органи:

**1.2.1.** Управителен съвет и се състои от **3 (три)** физически лица с българско гражданство;

**1.2.2.** Изпълнителен директор – **1 (едно)** физическо лице с българско гражданство.

2. Представляващ Сдружението:

**2.1.** Председателят на Сдружението – **Мирослав Йорданов Долапчиев, български гражданин;**

**2.2.** Изпълнителен директор - **Александър Наталиев Миланов, български гражданин**

**3. Целите на ЮЛНЦ са:** Насърчаване на приемната грижа и приемното родителство в Република България; подобряване на живота и грижите за децата чрез приемната грижа и повишаване на нейното качество; утвърждаване на приемната грижа като високохуманна дейност; превръщане на приемната грижа в привлекателна и желана дейност; подпомагане на членуващите в сдружението лица с оглед защитата на общите им интереси и оказване на помощ при разрешаването на специфични проблеми

**4.** ЮЛНЦ извършва дейност на територията на Република България.

**5.** ЮЛНЦ няма регистрирани клонове или регионални структури в страната или в чужбина.



## Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

### IV. Анализ на дейността с оглед източниците на риска (Risk identification)

#### 1. Приходи

Вид на прихода	Общ размер	Източник на финансиране	Начин на постъпване
Дарения	145456,10 лева	Местен	По банков път
Членски внос	11234,00 лева	Местен	По банков път
Имуществени вноски	-	-	-
Грантове	-	-	-
Договори	13928,82 лева	Местен	По банков път
Договори	74240,82 лева	ЕС	По банков път
Финансови	2,93 лева	Местен	По банков път
Други	7300,22 лева	Местен	По банков път

Данните в таблиците се отнасят за период от 5 (пет) години (2014 г. – 2019 г.)

#### 2. Разходи

Вид на разхода	Общ размер	Получател
Дарения	1103,00 лева	Местен
Членски внос	-	-
Имуществени вноски	-	-
Грантове	-	-
Проекти	119472,94 лева	Местен
Административни разходи	106416,44 лева	Местен



## Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

Кампании	49462,67 лева	Местен
----------	---------------	--------

Данните в таблиците се отнасят за периода от 5 (пет) години (2014 г. – 2019 г.)

### V. Анализ на риска (Risk analysis)

При анализ на посочените по-долу рискови фактори, които се отнасят до клиентите, държавите или географските зони, предлаганите продукти и услуги, извършваните операции и сделки или механизмите за доставка, се установи следното:

#### 1. Рискови фактори, свързани с клиента (по отношение на лицата, на които се предоставят/лица, от които се получават средства/услуги)

Видове рискови фактори	Относително ли е към дейността на ЮЛНЦ? /да/не/	Степен на вероятност на риска			Степен на засягане		
		Ниска степен	Средна степен	Висока степен	Ниска	Средна	Значителна
1. Наличие на съмнения за самоличността на членове и партньори	НЕ	X			X		
2. Съмнения относно достоверността или точността на данните	НЕ	X			X		
3. Липса на прозрачност на структурата на собственост на дарители/бенефициери	НЕ	X			X		
4. Лице, което да се стреми да контактува само дистанционно и да избягва умишлено пряк личен контакт, освен ако не са налице основателни причини	НЕ	X			X		



## Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

5. Дружества с акции на приносител и дружества, регистрирани в юрисдикции с преференциален данъчен режим /офшорни зони/	НЕ	Х				Х		
6. Случаи на дружество, което има стремеж към прекомерна поверителност в структурата си и нежелание за предоставяне на информация	НЕ	Х				Х		
7. Случаи, при които сделки и операции да се характеризират с липса на икономическа и законна логика или да са извършвани сделки, които са сложни, необичайни или неочаквано големи, или имат необичайна или неочаквана обосновка, или които да се извършват по необичайни схеми	НЕ	Х				Х		

### 2. Рискови фактори, свързани с географски риск по отношение на клиента

Видове рискови фактори	Относително ли е към дейността на ЮЛНЦ? /да/не/	Степен на вероятност на риска			Степен на засягане		
		Ниска степен	Средна степен	Висока степен	Ниска	Средна	Значителна



## Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

1. Предоставяне на средства/услуги на лица от високорискови трети държави <sup>1</sup>	НЕ	X			X		
2. Предоставяне на средства/услуги на лица или действителни собственици на юридически лица, които имат гражданство или за регистрирани в:	-	-	-	-	-	-	-
2.1. държави с ниско ефективни системи за превенция и предотвратяване на изпиране на пари и финансиране на тероризма в съответната държава или географска зона;	НЕ	X			X		
2.2. държави с високо ниво на риск за финансиране от тероризма	НЕ	X			X		
2.3. държави с ниско ниво на прозрачност и неспазване на данъчното законодателство	НЕ	X			X		
2.4. държави с високо ниво на предикатна за изпиране на пари престъпна дейност;	НЕ	X			X		
2.5. държави, които са	НЕ	X			X		

<sup>1</sup>Списък на високорисковите трети държави е приложение към настоящия въпросник



## Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

определени от Европейската комисия като високорискови трети държави							
2.6. държави, спрямо които има наложени санкции, ембарго или подобни мерки, например от Европейския парламент и от Съвета или от Съвета за сигурност на ООН	НЕ	Х			Х		
2.7. държави, спрямо които в медиите или от надеждни източници е налична информация, че съответната държава или юрисдикция предоставят финансиране или подкрепа за терористични дейности или на територията ѝ действат терористични организации	НЕ	Х			Х		
2.8. държави, спрямо които е налична информация в медиите или други надеждни и достоверни публични източници за високи нива на корупция, данъчни престъпления, организирана престъпност или друга предикатна за изпиране на пари престъпна дейност	НЕ	Х			Х		





## Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

### 3. Рискови фактори, свързани с продуктите/услугите (извършваната от ЮЛНЦ дейност)

Видове рискови фактори	Относително е към дейността на ЮЛНЦ? <i>/да/не/</i>	Степен на вероятност на риска			Степен на засягане		
		Ниска степен	Средна степен	Висока степен	Ниска	Средна	Значителна
1. ЮЛНЦ получава плащания в брой в големи размери (над 3 000 лева)	НЕ	X			X		
2. ЮЛНЦ получава плащания от лица с произход, място на пребиваване или извършване на дейността им във високорискова трета страна	НЕ	X			X		
3. ЮЛНЦ получава анонимни дарения в големи размери, с изключения на даренията, набирани чрез кутии за дарения, благотворителни базари и други сходни механизми	НЕ	X			X		
4. Организацията получава плащания от лица, които имат за предмет религиозна дейност или са свързани с такива лица	НЕ	X			X		
5. Организацията прави плащания в брой в големи размери (над	НЕ				X		



## Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

3000 лева)							
6. Организацията прави плащания към лица с произход, място на пребиваване или извършване на дейността във високорискова трета страна	НЕ	Х			Х		
7. Организацията предоставя грантове/дарения към лица, които организацията не познава (без договори, без история на взаимоотношенията)	НЕ	Х			Х		
8. Организацията прави плащания към лица, които имат за предмет религиозна дейност	НЕ	Х			Х		

### VI. Оценка на риска (Risk evaluation)

#### 1. Ниско ниво на риск

В резултат на направения анализ в Раздел V, се заключи, че нито един от изброените рискови фактори не се е осъществил в процеса на дейност на Сдружението, поради което се установи **Ниско ниво на риск** от използване на дейността на Сдружението за изпиране на пари и финансиране на тероризма.

#### 2. Средно ниво на риск

Съгласно резултатите от националната оценка на риска, въз основа на която е разработена настоящата оценка, отклоняването на средства, получени от ЮЛНЦ, служещи за специфични религиозни цели, от външни източници или придобити от местни общности, е потенциален риск предвид образователното ниво и социално-икономическите проблеми сред определени сегменти на населението. Заключение е, че нивото на риска е **Средно**.

#### 3. Високо ниво на риск

Съгласно националната оценка на риска има **Висока степен на вероятност** от настъпване на рисково събитие, което се изразява в значителното използване на лица, които са роднини или



## Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

близки сътрудници на видни политически личности (свързани с ВПЛ лица). Това рисково събитие представлява основна заплаха за изпирането на пари. Констатацията, направена в националната оценка на риска, се взема предвид и в настоящата оценка на риска.

**Високо ниво на риск** за конкретен клиент, сделка/операция/действие ще е налице в следните случаи:

1. при встъпване в делови взаимоотношения с видни политически личности и свързаните с тях лица и в хода на такива взаимоотношения, както и при извършване на случайна операция или сделка с видни политически личности;
2. при встъпване в делови взаимоотношения и в хода на такива взаимоотношения, както и при извършване на случайна операция или сделка с клиенти, установени във високорискови трети държави;
3. при продукти, операции и сделки, които биха могли да доведат до анонимност, и по отношение на които не са предвидени допълнителни мерки;
4. при нови продукти, практики и механизми за доставка, когато същите са оценени като високорискови в собствената оценка на риска или Националната оценка на риска;
5. във връзка с нови технологии при нови или вече съществуващи продукти, практики и механизми за доставка, когато същите са оценени като високорискови по смисъла на собствената оценка на риска или Националната оценка на риска;
6. при сложни или необичайно големи сделки или операции, както и операции и сделки без явна икономическа или законна цел;
7. във всички други случаи, при които съгласно собствената оценка на риска или Националната оценка на риска е установен по-висок риск от изпиране на пари, финансиране на тероризъм и/или за наличие на средства с престъпен произход;
8. във всички други случаи, при които Сдружението установява делови взаимоотношения или извършва случайна операция или сделка с клиент, чийто рисков профил е определен като „висок“, или при наличие на критерии за съмнителни операции/сделки или съмнителни клиенти, съгласно критерии, определени във вътрешни правила.

### VII. Мерки

По отношение на операции/сделки/клиенти с установено ниво на риск: **Средно или Високо** следва да се приложат по-разширени мерки за комплексна проверка, предвидени и във вътрешните правила.

Мерките за предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма с оглед на установеното ниво на риск за определена категория клиенти (в т.ч. дарители или бенефициенти) или определени дейности (видове приходи и разходи), които ще бъдат предприемани, са, както следва:



## Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

### **1. При ниско ниво на риск:**

а) организацията спазва вътрешните си правила за контрол и предотвратяване изпиране на пари и финансиране на тероризма и механизми, като ръководното лице е отговорно за контрола по раздел II от тези правила;

### **2. При средно ниво на риск:**

а) организацията съхранява всички получени финансови средства и отпуска такива на бенефициенти чрез използване на банки, финансови институции, пощенски оператори, лицензирани да извършват пощенски преводи и други измежду лицата по чл. 4, т. 1 - 3 и 7 – 10 от ЗМИП, доколкото това не възпрепятства значително дейността на организацията;

б) организацията събира възможно най-пълна информация за дарителите и бенефициентите си, като прилага изискванията на чл. 23 от вътрешните правила, и съобразява установеното ниво на риск за конкретната категория сделка/клиент.

### **3. При високо ниво на риск:**

а) организацията събира възможно най-пълна информация за дарителите и бенефициентите си, като прилага изискванията на чл. 23 от вътрешни правила, и съобразява установеното ниво на риск за конкретната категория сделка/клиент.

б) събира се информация за произхода на средствата чрез използване на декларация по образец съобразно Приложение № 4 към ППЗМИП;

в) събира се информация относно действителните собственици на конкретното лице, като се прави справка в съответния регистър по чл. 63 ЗМИП или се изисква писмена декларация по образец съобразно Приложение № 2 към ППЗМИП, в случаите по чл. 59, ал. 1, т. 3 от ЗМИП,

г) извършва се текущо и разширено наблюдение върху деловите взаимоотношения;

д) изясняване на източника на имуществено състояние на клиента или неговия действителен собственик;

## **VIII. Актуализация на оценката на риска**

Оценката на риска се актуализира на всеки две години.

Оценката се актуализира и в следните случаи:

**1.** настъпване на значителна промяна на предоставяните или използваните продукти, услуги и механизми за доставка или по отношение на клиентите и географските фактори;

**2.** установяване от дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ или от съответния орган за надзор в рамките на контролната им дейност на нарушения на ЗМИП, ЗМФТ и ППЗМИП, които се отразяват негативно на настоящата оценка на риска;



## Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

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

Дата: **11.09.2020 г.**

**За Сдружение „Национална асоциация за приемна грижа“**

**Александър Миланов  
Изпълнителен директор**