



Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА НА СДРУЖЕНИЕ „НАЦИОНАЛНА АСОЦИАЦИЯ ЗА ПРИЕМНА ГРИЖА“ ЕИК 175881653

I. ОБЩА ЧАСТ

Чл. 1. Настоящите Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма са приети от Управителния съвет на Сдружение „Национална асоциация за приемна грижа“ /наричано по-долу „Сдружението“, „организацията“ или ЮЛНЦ/ в съответствие с чл. 101, ал. 1, изр. второ, чл. 101, ал. 6, изр. второ и чл. 102, ал. 1, изр. второ от Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП).

Чл. 2. Непосредственият контрол по изпълнение на задълженията по ЗМИП, актовете по прилагането му и настоящите правила се осъществява от Изпълнителния директор на Сдружението, наричан ръководно или отговорно лице в настоящите вътрешни правила. С нарочен акт последният може да определи друго лице на висша ръководна длъжност в организацията, което да осъществява вътрешния контрол по предходното изречение и е ръководно лице по смисъла на тези правила.

Чл. 3. Настоящите вътрешни правила намират непосредствено и ефективно приложение и по отношение на клонове и дъщерни дружества на организацията, включително такива, регистрирани в чужбина, при спазване изискванията на чл. 17 от правилата.

Чл. 4. В настоящите вътрешни правила се използват термини със следното съдържание, съобразно ЗМИП и Правилника за неговото прилагане:

1. „Делово взаимоотношение“ - стопанско, търговско или професионално взаимоотношение, което е свързано с дейността по занятие на организацията и към момента на установяването на контакт се предполага, че то ще има елемент на продължителност.

2. „Клиент“ - всяко физическо или юридическо лице или друго правно образувание, което встъпва в делови взаимоотношения или извършва случайна операция или сделка с организацията; понятието включва физически и юридически лица, които са дарители и бенефициенти на ЮЛНЦ, както и получатели на продукти и услуги от ЮЛНЦ.

3. „Случайна операция или сделка“ - всяка операция или сделка, свързана с дейността на организацията, която се извършва извън рамките на установени делови взаимоотношения.

4. „Ръководно лице“ - лице, което отговаря за вътрешния контрол по изпълнението на задълженията на организацията по ЗМИП, ППЗМИП и настоящите вътрешни правила. Това лице е/са лицата, които управляват и представляват организацията, или избран от тях служител, заемащ висша ръководна длъжност.

5. „Официален документ за самоличност“ – документ по смисъла на:

а) член 13 и чл. 14, ал. 1 от Закона за българските лични документи;



Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

б) параграф 1, т. 3 от Допълнителните разпоредби на Закона за чужденците в Република България;

в) (изм. - ДВ, бр. 34 от 2019 г.) член 21, ал. 1 от Закона за влизането, пребиваването и напускането на Република България на гражданите на Европейския съюз и членовете на техните семейства;

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

6. „Високорискови трети страни” са страни, които са включени в списък, публикуван от Държавна агенция "Национална сигурност" - държавите, които не прилагат или прилагат непълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари и финансирането на тероризма, са определени от Европейската комисия като високорискови трети държави.¹

7. „Управителен орган” – органът в ЮЛНЦ, който отговаря за разпореждане с имуществото на организацията, определя реда и организира дейността на ЮЛНЦ по смисъла на чл. 31 от ЗЮЛНЦ.

8. „Служител, заемащ висша ръководна длъжност” - длъжностно лице или служител, които притежават достатъчно познания относно рисковата експозиция на организацията във връзка с изпирането на пари и финансирането на тероризма и достатъчно висок ранг за вземане на решения, засягащи тази рискова експозиция, като не е необходимо във всички случаи това да бъде орган или член на орган на управление или представителство на организацията.

II. МЕХАНИЗМИ ЗА СПАЗВАНЕ И КОНТРОЛ ВЪРХУ ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, УСТАНОВЕНИ СЪС ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ, ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА И АКТОВЕТЕ ПО ПРИЛАГАНЕТО ИМ

Чл. 5 С цел изпълнение на задълженията по ЗМИП, Закон за мерките срещу финансирането (ЗМФТ) и ППЗМИП, Сдружението предприема следните мерки:

- Наблюдение на операциите и сделките с оглед изпълнение на задълженията си по чл. 47, 72, 76 и 98 от ЗМИП и задълженията си по ЗМФТ;
- Изграждане на система за вътрешен контрол и сигнализиране при наличие на съмнителни сделки или операции, както и при настъпване на условия за уведомяване на Специализираната административна дирекция „Финансово разузнаване” - ДАНС по чл. 72 от ЗМИП или чл. 9, ал. 3 от ЗМФТ;

1. Списъкът с тези държави се публикува на интернет страниците на Държавна агенция "Национална сигурност", Българската народна банка, Комисията за финансов надзор, Националната агенция за приходите и на Министерството на финансите.



Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

- Предвиждане на възможност за анонимно и независимо подаване на вътрешни сигнали от служители, в случай че са налице такива, или лица в сходно положение, ангажирани в дейността на организацията на друго основание, за нарушения на ЗМИП, ЗМФТ и актовете по прилагането им;
- Гарантиране на сигурността на използваните от организацията технически средства;
- Създаване на условия за одит и добри финансови практики;
- Организиране на обучения за служителите, при наличие на такива;
- Извършване на оценка на риска, съгласно изискванията на ЗМИП;
- Други мерки, въз основа на извършената оценка на риска.

Чл. 6 Организацията следва да осигури събиране и поддържане на данни и информация:

1. събира данни и информация за дарители и бенефициенти в степен, която не затруднява нормалното функциониране на организацията, и за установяваните взаимоотношения с тях и извършваните с тях сделки и операции;

2. осъществяване на наблюдение на установените взаимоотношения с дарителите и бенефициентите и извършваните сделки и операции от тях с оглед идентифицирането на:

a) наличието на някои от критериите за съмнителни сделки или операции и клиенти;

b) наличието на сложни или необичайно големи сделки или операции, такива, които се извършват по необичайни схеми, както и такива, които нямат явна икономическа или законна цел.

Чл. 7. (1) Организацията изгражда система за вътрешен контрол и вътрешно сигнализиране при идентифициране наличието на някои от критериите за съмнителни сделки или операции или клиент или възникване на риск за използване дейността на организацията за изпиране на пари или финансиране на тероризъм.

(2) Вътрешният контрол се осъществява от ръководното лице, което отговаря за прилагането на настоящите правила, и който контрол включва:

1. Периодично информиране на служителите, в случай че са налице такива, в организацията за възможността директно да уведомяват Специализираната административна дирекция „Финансово разузнаване“ - ДАНС по реда на чл. 72 от ЗМИП² в случай на съмнения

² **Чл. 72. (1)** При съмнение и/или узнаване за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен произход лицата по чл. 4 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. В уведомлението лицата по чл. 4 посочват максималния срок, в който операцията или сделката може да се отложат. При узнаване за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход лицата по чл. 4 уведомяват и компетентните органи съгласно Наказателно-процесуалния кодекс, Закона за Министерството на вътрешните работи и Закона за Държавна агенция "Национална сигурност".

(2) Когато забавянето на операцията или сделката по ал. 1 е обективно невъзможно или има вероятност това да осуети действията по преследване на бенефициерите на съмнителна сделка или операция, лицето по чл. 4 уведомява дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" незабавно след извършването и, като посочва причините, поради които забавянето е било невъзможно.

(3) Уведомяването на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" може да се извърши и от служители на лицата по чл. 4, които не отговарят за прилагането на мерките срещу изпирането на пари. Дирекцията запазва анонимността на тези служители.



Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

и/или узнаване за наличие на средства с престъпен произход или в случай на съмнение за изпиране на пари;

2. Следене за постъпване или извършване на плащане в брой на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, извършено от или на клиент на организацията в рамките на установените отношения или при случайни сделки или операции и предприемане на действия по уведомяване на Специализираната административна дирекция „Финансово разузнаване“ - ДАНС в срок до 15-о число на месеца, следващ месеца, в който е направено плащането;

3. Вземане решение за извършване на оценка на риска, когато е налице опасност от използване на дейността на организацията за:

a. изпиране на пари или финансиране на тероризъм от отделни терористи, терористични организации и лица, финансиращи тероризма;

b. прикриване финансирането на тероризъм чрез използването на лица със законни цели и дейност, включително с цел избягване блокиране на финансови средства и други финансови активи или икономически ресурси;

c. отклоняване на средства, предназначени за законни цели, към отделни терористи, терористични организации и лица, финансиращи тероризма.

4. Следене за сроковете и условията за преглед на оценката на риска и актуализирането ѝ.

5. Отговаря за съхранение на информацията, събирана по реда на ЗМИП и актовете за прилагането му, като:

a. определя със заповед лицата, които имат достъп до специалния дневник и други технически или механични средства, които организацията използва във връзка с изпълнението на задълженията си за прилагане на мерки срещу изпирането на пари и финансиране на тероризма;

b. следи за спазване законовите изисквания относно срока за съхранение на информацията по реда на Закона за мерките срещу изпиране на пари – минимум 5 години съхранение, като настоящите правила се съхраняват през целия период на съществуване на организацията и до една година след прекратяването ѝ.

(3) Ръководното лице, което отговаря за прилагането на настоящите правила, отговаря за системата за вътрешно сигнализиране, която включва:

1. Поддържане на система за вътрешно сигнализиране от страна на служителите, в случай че има такива, и лицата, ангажирани с дейността на организацията на друго основание, при идентифициране наличието на някои от критериите за съмнителни сделки или операции или клиенти, както и на сделки или операции, които са сложни или необичайно големи, всички

(4) Дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" предоставя на лицето по чл. 4 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 е била довършена.

(6) (Изм. - ДВ, бр. 94 от 2019 г.) Информация относно уведомяването за съмнение по ал. 1 се обменя в рамките на групата, освен ако директорът на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" не даде други указания в срока по ал. 1.

(7) (Изм. - ДВ, бр. 94 от 2019 г.) Информация относно уведомяването за съмнение по ал. 2 се обменя в рамките на групата, освен ако директорът на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" не даде други указания.

(8) Формата и редът за подаване на уведомлението по ал. 1 и 2 се определят с правилника за прилагане на закона.



Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

сделки или операции, които се извършват по необичайни схеми, както и всички сделки и операции, които нямат явна икономическа или законна цел, и всяка друга информация, свързана с възникване на риск за използване дейността на организацията за изпиране на пари или финансиране на тероризъм, като:

a. Подаването на вътрешен сигнал следва да бъде осигурено по лесен начин (устно, по имейл или друг подходящ за служителя начин);

b. Записва се подадения сигнал за съмнение относно конкретната сделка/операция или клиент в специален дневник, който е прошнурован, пронумерован и заверен с подписа на ръководното лице, което отговаря за прилагането на настоящите правила и с печата на организацията;

c. Дневникът може да се поддържа в хартиен или електронен вид, като ръководното лице отговаря за неговото правилно съхранение.

2. В случай че прецени, ръководното лице, което отговаря за прилагането на настоящите правила, може да събере или укаже на служителя, в случай че са налице такива в Сдружението, да събира допълнителна информация (как и в какъв обем) по повод подадения сигнал или лично предприема действия за това, което се записва в дневника;

3. В дневника се вписва заключение относно целта и характера на операциите или сделките, които попадат в обхвата на сигнала, както и заключение за наличие на съмнение за изпиране на пари, финансиране на тероризъм и/или за наличие на средства с престъпен произход. При възникване на съмнение се открива преписка, в която се събират и подреждат по реда на тяхното постъпване всички документи, имащи отношение към извършените от ЮЛНЦ действия, свързани със съобщението или съответните операции и сделки.

(4) Ръководното лице осигурява съдействието на организацията при осъществяване на контрол за спазване на изискванията на ЗМИП, ЗМФТ и актовете по прилагането им, като отговаря за предоставяне на поисканата информация в определените вид, начин и срокове за това, включително чрез осигуряване на достъп на контролните органи до мястото на съхранение на информацията.

Чл. 8. (1) С оглед предотвратяване и разкриване изпирането на пари и финансирането на тероризма организацията следва да гарантират сигурността на обичайно използваните технически средства, в т.ч. компютри, софтуерни програми и др., които използва за събиране, управление и съхранение на данните относно сделките или операциите и клиентите си.

(2) Ако се използват допълнителни технически средства, извън тези по ал. 1, организацията поддържа информация относно това какви средства, за какви дейности, свързани с предотвратяването и разкриването на изпирането на пари или финансирането на тероризма, какво налага използването им, как и за какъв период ги използва.

(3) Гарантирането на сигурността на техническите средства включва:

1. Защита на използваните технически средства (използване на пароли за достъп, ограничен достъп, защита от вируси и пр.);

2. Независим достъп на поне две лица до една и съща информация с оглед гарантиране възможността за независимо сигнализиране при съмнение и разкриване изпирането на пари и финансирането на тероризма;

3. Спазването на приложимите към съответното техническо средство изисквания за качество, сертифициране, начин на употреба и пр.



Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

Чл. 9 (1) Сдружението поддържа надеждни системи за финансово отчитане съобразно българското законодателство, включително осигурява:

1. Редовен преглед на финансовите процедури и контрол върху тях;
2. Създаване и поддържане на подробен списък за движимите и недвижимите активи на организацията;
3. Прилагане на банкови извлечения/касови бележки към всеки отчетен документ за плащане;
4. Наличие на система за проследяване на входящи и изходящи парични потоци.

(2) Банкови сметки се откриват само от представляващите, освен ако не е направено изрично пълномощно, което е одобрено от управителния орган.

(3) При наемане на счетоводител и/или лица, които отговарят за управлението на финансите, се събира допълнително информация за техния предходен опит и заетост.

(4) Представляващото лице не подписва бланкови документи или чекове с празно място за получател, които да могат да бъдат използвани в рамките на деловите отношения.

Чл. 10. (1) Сдружението организира и предприема мерки за повишаване на осведомеността по отношение на установените рискове от изпиране на пари и финансиране на тероризма, които включват запознаване на управляващия/те и служителите с ръководни функции, които участват в управлението на организацията, в случай че има такива, с основните идентифицирани рискове от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, свързани с дейността на организацията, съгласно публикувани на интернет страницата на Държавна агенция "Национална сигурност" указания и насоки, издадени от дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност", правоохранителни органи или други органи с компетентност в сферата на превенцията и противодействието на изпирането на пари и финансирането на тероризма;

(2) При наличието на нова и относима към дейността и задълженията на организацията информация, ръководното лице я включва в следващото предвидено текущо обучение на служителите, в случай че са налице такива. Ако информацията и произтичащите от нея задължения изискват незабавни действия или такива в срок преди планираното текущо обучение, ръководното лице взема решение за конкретните действия по информиране на служителите и изпълнението на съответните задължения.

Чл. 11 (1) Ръководното лице изготвя план за обучение за текущата година в срок до 15 февруари на лицата, членове на управителния орган на Сдружението, и другите лица, представляващи Сдружението. В обучението се включват задължително служителите или лицата, ангажирани с дейността на организацията на сходно основание, които работят с клиенти и участват пряко при реализирането на деловите взаимоотношения на организацията, в случай че са налице такива.

(2) Планът по ал. 1 предвижда задължително веднъж годишно продължаващо обучение с цел запознаването с изискванията на ЗМИП, ЗМФТ и актовете по прилагането им, както и с настоящите вътрешните правила по този член, съответно настъпили изменения в тях.

(3) Обучението по ал. 2 се смята за въвеждащо по отношение на лицата, постъпили на работа в организацията след провеждане на предходното обучение, в случай че са налице такива.



Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

Чл. 12. По решение на управителния орган могат да се предприемат действия за провеждането на независим одит на правилата, процедурите и мерките, които прилага в изпълнение на задълженията си по ЗМИП, ЗМФТ и актовете за прилагането им.

III. КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ ИЛИ СДЕЛКИ И КЛИЕНТИ

Чл. 13. Примерни критерии за разпознаване на съмнителни операции или сделки са:

1. Дарение, свързано с плащане в брой, което изглежда структурирано с цел избягване на изискванията за автоматично докладване на касовите операции (например, няколко последователни дарения в брой, чийто размер е малко под прага на докладване – 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута);

2. Сделки или операции в големи размери, които изглеждат несъвместими с дейността на лицето и досегашните приходи (например, ако видът на дейността не предполага да се получават големи постъпления, които да бъдат насочвани към организацията като дарение);

3. Дарение, осъществено чрез безмитен внос на голямо количество акцизни стоки или стоки с високо мито;

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

5. Волята на дарителя/съконтрагента предвижда трансформация на сделката, при което са възможни закононарушения и злоупотреби (например, незаконни тежести върху дарението, необичайни условия, свързани с изпълнението на договора и разходването на средствата по него, и пр.);

6. Дарения от страни със статут на офшорни зони/юрисдикции/ или определени като „данъчни убежища“ или от държави, които не прилагат или прилагат непълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари и финансирането на тероризма, определени от Европейската комисия като високорискови трети държави, чийто списък се публикува на интернет страницата на Държавна агенция "Национална сигурност";

7. Сделката е с място на изпълнение високорискова трета страна, която е включена в списъка, публикуван на интернет страницата на Държавна агенция "Национална сигурност";

8. Анонимни дарения в големи размери³, с изключение на даренията, набирани чрез кутии за дарения, благотворителни базари и други сходни механизми;

9. Случайни, необичайно големи спрямо дейността на организацията сделки, такива, на които им липсва явна икономическа цел (възмездни по своя характер) или им липсва законна цел;

10. 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 списъците по чл.46 от ЗМФТ.

Чл. 14. Примерни критерии за разпознаване на съмнителни клиенти⁴:

³ Големи размери по смисъла на ДОПК и НК са 3000 лв., особено големи размери са 12 000 лв.

⁴ Дарители, бенефициенти, възложители, изпълнители и други лица, страни по договор с организацията.



Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

1. Лицето е с произход, място на пребиваване или извършване на дейността си във високорискова трета страна, която е включена в списъка, публикуван от Държавна агенция „Национална сигурност“;

2. Лицето след поискване отказва да предостави информацията, необходима по приложимото законодателство, за сключване на съответната сделка (например, не предоставя за справка личната си карта или друг официален документ);

3. Клиентът предлага да бъдат съставени неверни документи при извършване на сделката или операцията (например, че е направен конкретен разход, без това фактически да е така);

4. Клиентът предлага сделката да бъде официално оформена по начин, различен от действителните отношения между страните.

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

6. Дарители и свързани с тях лица, за които е обществено достояние, че са криминално проявени;

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

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

- 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, 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, посочени от компетентните органи на друга държава на Европейския съюз;

Чл. 15. Списъкът с критерии за разпознаване на съмнителни операции/сделки/клиенти не може да бъде и не е изчерпателен. Критериите не следва да се разглеждат като списък от чисто формални ограничения, а в качеството му на оперативен инструмент за целите на превенция на изпирането на пари/финансирането на тероризма. Следва да се отчита, че нито един от критериите не води до директен извод, че е налице изпиране на пари или финансиране на тероризъм, както и че липсата на съвпадение с описаните критерии не е само по себе си достатъчно, за да бъдат изключени съмнения за връзка на дадени операции/сделки/клиенти с изпирането на пари или финансиране на тероризъм.

Чл. 16. (1) При наличието на един или няколко от критериите по чл. 13 и чл. 14 ръководното лице, което отговаря за прилагането на настоящите правила, предприема едно от следните действия:

1. Ако прецени, след анализ на фактите и обстоятелствата, че е налице съмнение за изпиране на пари, наличие на средства с престъпен произход или финансиране на тероризъм,



Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

пристъпва към уведомяване на Специализирана административна дирекция „Финансово разузнаване“ - ДАНС.

2. Ако прецени, че е необходимо събирането на допълнителна информация с оглед на преценката по т.1, ръководното лице определя каква информация, по какъв ред и от кого следва да бъде събрана. След приключване на предприетите действия и предвид събраната допълнителна информация, ръководното лице прави преценката по т.1 и предприема необходимите действия, съобразно резултата от нея.

(2) Всеки служител, в случай че има такива следва да уведоми незабавно ръководното лице при установяване наличието на един или няколко от критериите по чл. 13 и чл. 14.

(3) Информацията по ал. 1 и 2 се записва в специалния дневник по реда на чл. 7, ал. 2 от настоящите правила.

(4) Уведомяването се извършва чрез попълване на утвърден от директора на Специализирана административна дирекция „Финансово разузнаване“ - ДАНС образец Уведомление за съмнителна сделка/операция/клиент“, публикуван на интернет страницата на Държавна агенция „Национална сигурност“.

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

Чл. 17. (1) Организацията, в т.ч. ръководното лице, лицата, които я управляват и представляват, както и служителите, в случай че са налице такива, не могат да уведомяват своите клиенти или трети лица за извършено разкриване на информация по чл. 68, 72, 74, 76 от ЗМИП.

(2) Достъпът на субектите на лични данни до обработваните за целите на превенцията на изпиране на пари и финансиране на тероризма техни лични данни от организацията се ограничава до степента, в която това се налага за ефективното прилагане на забраната по ал. 1, и доколкото същото е необходимо и пропорционално спрямо законните интереси на тези лица.

IV. ОЦЕНКА НА РИСКА И МЕРКИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА УСТАНОВЕНИТЕ РИСКОВЕ ОТ ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕ НА ТЕРОРИЗЪМ

Чл. 18. (1) Вътрешната система за оценка на риска включва:

1. Прилагането на критериите и методологията за оценка на риска, публикувани на интернет страницата на ДАНС;

2. Ръководното лице следи за публикуването на информация от отговорните институции или настъпването на необходимост, с оглед дейността на организацията, които да изискват преглед и актуализиране на оценката. Такива случаи могат да бъдат:

- публикуване на информация за резултати от национална оценка на риска или секторна оценка на риска;
- установяване на дейност в нова държава или област, които се считат за високорискови;
- разширяване на дейността на организацията в нова сфера, която е идентифицирана като рискова от публикуваните резултати на национална оценка на риска и/или секторна оценка на риска;



Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

- други обстоятелства по преценка на организацията или по указания от ДАНС в рамките на осъществена контролна дейност по реда на чл. 99, ал. 3 и чл. 103, ал. 8 от ЗМИП.

(2) Извън посочените случаи по ал. 1 преглед и при необходимост актуализиране на оценката на риска се извършва на всеки две години.

(3) Изготвената оценка на риска се съхранява в нарочно определена папка и на електронен носител, достъп до които има ръководното лице. Срокът за съхранение на изготвената оценка на риска е 5 години, считано от началото на календарната година, следваща годината, в която е изготвена.

Чл. 19. (1) Организацията прилага мерки 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), както следва:

1. При ниско ниво на риск:

а) организацията спазва настоящите правила и механизми, като ръководното лице е отговорно за контрола по раздел II от настоящите 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 настоящите вътрешни 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 настоящите 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, в случаите по чл. 59, ал. 1, т. 3 от ЗМИП, по образец съобразно Приложение № 2 към ППЗМИП;

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

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

Чл. 20. Високо ниво на риск за конкретен клиент, сделка/операция/дейност е налице в следните случаи:



Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

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 по чл. 11 от ЗМИП⁵ 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 чл. 13 и чл. 14 от настоящите вътрешни правила.

⁵ Чл. 11. (1) Лицата по чл. 4 прилагат мерките за комплексна проверка на клиента при: 1. установяване на делови взаимоотношения, в т. ч. при откриване на сметка, когато с откриването на сметката се установяват делови взаимоотношения; 2. извършване на случайна операция или сключване на случайна сделка на стойност, равна или надвишаваща левовата равностойност на 15 000 евро или тяхната равностойност в друга валута, независимо дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция, или чрез няколко свързани операции; 3. извършване на случайна операция или сключване на случайна сделка на стойност, равна или надвишаваща левовата равностойност на 5000 евро или тяхната равностойност в друга валута, когато плащането се извършва в брой, независимо дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция, или чрез няколко свързани операции; 4. извършване на случайна операция или сключване на случайна сделка, която представлява превод на средства съгласно чл. 3, т. 9 от Регламент (ЕС) 2015/847 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. относно информацията, придружаваща преводите на средства, и за отмяна на Регламент (ЕО) № 1781/2006 (ОВ, L 141/1 от 5 юни 2015 г.), на стойност, равна или надвишаваща левовата равностойност на 1000 евро или тяхната равностойност в друга валута. (2) В случаите, при които поради характера на случайната операция или сделка нейната стойност не може да бъде определена към момента на извършването ѝ, мерките за комплексна проверка на клиента се прилагат не по-късно от момента, в който стойността на операцията или сделката бъде определена, ако тя е равна или надвишава: 1. левовата равностойност на 15 000 евро или тяхната равностойност в друга валута, независимо от начина, по който се извършва плащането, и дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция, или чрез няколко свързани операции; 2. левовата равностойност на 5000 евро или тяхната равностойност в друга валута, когато плащането се извършва в брой, независимо дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция, или чрез няколко свързани операции. (3) Случаите по ал. 2 не изключват задължението за прилагане на мерките за комплексна проверка на клиента при условията на ал. 1, т. 1. (4) Лицата по чл. 4, т. 28, които не попадат едновременно и в друга категория лица по чл. 4, не прилагат мерките за комплексна проверка, но предприемат съобразно риска подходящи мерки за наблюдение на операциите и сделките с оглед изпълнение на задълженията си по чл. 47, 72, 76 и 98 и задълженията си по Закона за мерките срещу финансирането на тероризма. (5) Когато при условията на чл. 98, ал. 4 и 5 е установен по-висок риск, лицата по ал. 4 в допълнение към мерките по ал. 4, прилагат следните мерки, като могат да съобразят обема и степента на прилагането им с установения риск: 1. прилагат ясни вътрешен ред и процедури, включващи определяне на дейностите, вътрешни правила за отчетност, контрол и разпределение на функциите в организацията, проверка на ключови служители за наличие на негативна публична информация или възможно съвпадение с лица по чл. 46 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, процедури за отпускане на средства, пълен контрол върху използваните банкови сметки и финансови инструменти, наблюдение на клонове или свързани юридически лица с нестопанска цел; 2. прилагат процедури за контрол или сътрудничество с партньорски организации, като писмено документират отговорностите, получават обратна информация относно използването на средствата и ресурсите и гарантират познание от партньорските организации на бенефициентите на тяхната дейност чрез мерките по т. 3, 4 и 5; 3. идентифицират дарителите и бенефициентите чрез събиране на възможно най-пълна информация, позволяваща еднозначна идентификация, включително по отношение на лица, упражняващи контрол, без да бъде възпрепятствана значително дейността на организацията, а при необходимост могат да използват методите и средствата за комплексната проверка; 4. съхраняват всички получени средства и отпускат средства на бенефициенти чрез използване на лица по чл. 4, т. 1 - 3 и 7 - 10, когато това не възпрепятства значително дейността на организацията; 5. проверяват дарителите и бенефициентите, партньорските юридически лица с нестопанска цел за наличието на негативна публична информация или възможно съвпадение с лица по чл. 46 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма. (6) В случаите по ал. 4 и 5 лицата документират предприетите действия, като при невъзможност да бъдат приложени някои от мерките по ал. 5, т. 3 и 4, посочват причините за това и съхраняват събраната информация за срок от 5 години. (7) Когато мерките по ал. 4 и 5 не са достатъчни за постигане на целите на този закон, директорът на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ дава задължителни указания за предприемане на допълнителни действия.



Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

Чл. 21. (1) Сдружението прилага мерки за разширена комплексна проверка по отношение на потенциални клиенти, съществуващи клиенти и действителни собственици, които са видни политически личности в Република България, в друга държава членка или в трета държава, или в международни организации, както и по отношение на потенциални клиенти, съществуващи клиенти и действителни собственици, които са свързани с такива видни политически личности.

(2) В случаите, когато дадено лице е престанало да заема длъжност на видна политическа личност за период не по-малък от 1 година, организацията извършва оценка на риска от деловото взаимоотношение с клиента, за да се прецени необходимостта от продължаване прилагането на една или на няколко от мерките за разширена комплексна проверка.

Чл. 22. (1) Сдружението следва да установи дали потенциален клиент, съществуващ клиент или действителен собственик е видна политическа личност или свързано с него лице, като използва един от следните източници на информация:

1. писмена декларация по образец съобразно Приложение № 1 към ППЗМИП, изисквана от клиента, с цел установяване дали лицето е видна политическа личност. При клиент юридическо лице или друго правно образувание се събира информация за действителните собственици на конкретното лице, като се прави предварително справка в съответния регистър по чл. 63 ЗМИП или се изисква писмена декларация по образец, в случаите по чл. 59, ал. 1, т. 3 от ЗМИП.

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

3. информация, получена чрез използването на вътрешни или външни бази данни.

(2) Декларацията за видна политическа личност може да се подаде до организацията и чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис.

(3) ЮЛНЦ прилага поне два от способите, посочени по-горе, за да установи дали клиентът или действителният собственик е видна политическа личност или свързано с него лице, когато:

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

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

3. при липса на реална дейност в страната;

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

5. в други случаи на установен по-висок риск.

(4) За встъпване в делови взаимоотношения с лица, за които е установено, че са видни политически личности или свързани с тях лица се изисква одобрение от Изпълнителния директор на Сдружението, отговорно лице по чл. 107, ал. 2 от ЗМИП.



Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

(5) В случаите, при които след установяване на делови взаимоотношения се установи, че клиент или действителен собственик на клиент - юридическо лице или друго правно образувание, попада в категорията видни политически личности или свързани с тях лица, продължаването на деловите взаимоотношения може да стане само след одобрение от Изпълнителния директор на Сдружението, отговорно лице по чл. 107, ал. 2 от ЗМИП.

Чл. 23. (1) При установен по-висок риск – среден или висок - за определена категория дарители или бенефициенти след извършване на оценката по чл. 18 от настоящите вътрешни правила, организацията идентифицира съответната категория дарители или бенефициенти чрез събиране на възможно най-пълна информация, позволяваща еднозначна идентификация, включително по отношение на лица, упражняващи контрол, без да бъде възпрепятствана значително дейността на организацията, а при необходимост може да се използват методите и средствата за комплексната проверка.

(2) За изпълнение на задълженията си по ал. 1, организацията събира в обем и степен съобразно установения риск следните данни за дарителите или бенефициентите физически лица:

1. имената;
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. гражданство;
5. държава на постоянно пребиваване и адрес.

(3) Събирането на данните се извършва чрез представяне на официален документ за самоличност.

(4) Когато събирането на данните се извършва без присъствието на физическото лице, събирането на данните може да се извърши и чрез представяне на копие на официален документ за самоличност.

(5) Когато в официалния документ за самоличност не се съдържат всички данни по ал. 1, събирането на липсващите данни се извършва чрез представяне на други официални документи за самоличност или други официални лични документи, чийто срок на валидност не е изтекъл и на които има снимка на лицето.

(6) При липса на друга възможност събирането на данните по ал. 2, т. 3 – 5 може да се извърши и чрез попълването на въпросник или декларация.

(7) Въз основа на собствената оценка на риска, организацията може да събира допълнителни данни за професионалната дейност на лицето и целта и характера на участието на лицето във взаимоотношението чрез използване на документи, данни или информация от надежден и независим източник, попълване на въпросник или по друг подходящ начин.

(8) Алинеи 1 – 6 не се прилагат по отношение на дарителите в случаите на организирано набиране на средства чрез кутии за дарения, благотворителни базари и други сходни механизми, съобразени с установения риск.

(9) За изпълнение на задълженията си по ал. 1, организацията събира в обем и степен съобразно установения риск следните данни за дарителите или бенефициентите юридически лица и други правни образувания:

1. наименованието;



Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

2. правноорганизационната форма;
3. седалището;
4. адреса на управление;
5. адреса за кореспонденция;
6. актуалния предмет на дейност;
7. контролните органи и органите на управление;
8. вида и състава на колективния орган на управление;
9. представляващия/представляващите;
10. основното място на дейност.

(10) Събирането на данните по ал. 9 се извършва чрез справка в търговския регистър или в съответния публичен регистър по партидата на юридическото лице или друго правно образувание и документиране на предприетите действия по събиране на данните.

(11) Когато данните по ал. 9 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 чрез представяне на извлечение от съответния регистър за актуалното им състояние и/или заверено копие от учредителния договор, учредителния акт или от друг документ, съдържащ данните по ал. 9.

(12) По отношение на законните представители на дарителите и бенефициентите – юридически лица или други правни образувания и пълномощниците се извършва проверка за вида и обема на представителната власт.

(13) Когато определена дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране, дарителите и бенефициентите, встъпващи във взаимоотношения или извършващи сделки или операции с организацията, във връзка с тази дейност, представят заверено копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация.

Чл. 24. (1) Когато плащанията от дарителите или към бенефициентите се извършват чрез използването на открита банкова сметка в кредитна институция в Република България, в друга държава членка или в трета държава по чл. 27 от ЗМИП, организацията може да не приложи всички изисквания на чл. 24 при съобразяване на установения риск.

(2) Директорът на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" може да даде задължителни указания във връзка с прилагането на ал. 1.

Чл. 25. Актуализирането на информацията за клиентите и деловите взаимоотношения се съобразява с установеното ниво на риск:

1. При ниско ниво на риск – данните се актуализират съобразно нормалното развитие на деловите взаимоотношения;

2. При средно ниво на риск – данните се преглеждат и актуализират при настъпване на промяна в представляващия/ите клиента, при съществена промяна в местонахождението на клиента/местоизпълнението на сделката и при други обстоятелства, които изискват повторно прилагане на мерките по чл. 19, т. 2 или допълнителни мерки, като последното се документира от ръководното лице.

3. При високо ниво на риск – данните се преглеждат и актуализират поне веднъж на шест месеца, както и при настъпване на съществена промяна в представляващия/ите клиента, местонахождението на клиента/местоизпълнението на сделката и при други обстоятелства,



Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

които изискват повторно прилагане на мерките по чл. 19, т. 3 или допълнителни мерки, като последното се документира от ръководното лице.

Чл. 26. В резултат на оценка на риска се актуализират вътрешните правила с подходящи мерки, които адресират установените в рамките на оценката рискове.

V. СЪХРАНЯВАНЕ И ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 27. (1) Организацията съхранява за срок от 5 години всички събрани и изготвени съгласно тези правила документи, данни и информация.

(2) В случаите на установяване на делови взаимоотношения срокът по ал. 1 започва да тече от началото на календарната година, следваща годината на прекратяване на отношенията.

(3) В случаите на извършване на случайна операция или сделка срокът по ал. 1 започва да тече от началото на календарната година, следваща годината на нейното извършване.

(4) В случаите на разкриване на информация по реда на чл. 72 от ЗМИП срокът по ал. 1 започва да тече от началото на календарната година, следваща годината на разкриването на информацията.

Чл. 28. Всички събрани и изготвени по реда на ЗМИП, ЗМФТ, ППЗМИП и настоящите правила документи, данни и информация организацията събира и съхранява така, че да бъдат на разположение на Специализирана дирекция „Финансово разузнаване“ - ДАНС, както и на други компетентни държавни органи, съобразно техните правомощия и компетенции, предвидени в нормативен акт.

Чл. 29. (1) Събирането и съхраняването на информация по реда на ЗМИП, ЗМФТ, ППЗМИП и настоящите правила, която съдържа лични данни по смисъла на Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните) (ОВ, L 119/1 от 4 май 2016 г.), и Законът за защита на личните данни, не противоречи на разпоредбите на посочените нормативни актове за защита на личните данни, доколкото същото се извършва в изпълнение на задължение установено с нормативен акт, а именно ЗМИП, ЗМФТ, ППЗМИП. Обработката на лични данни за целите на превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма е обработка с правно основание въпрос от обществен интерес съгласно Общия регламент за защита на личните данни и не може да бъде ограничено от изискванията на чл. 12-22 и чл. 34 от същия регламент.

(2) Лични данни се обработват от организацията въз основа на настоящите правила единствено за целите на предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма, без да се подлагат на по-нататъшна обработка по начин, който е несъвместим с посочените цели.



Сигурно и истинско детство за уязвимите български деца!

Настоящите правила са приети от Управителния съвет на Сдружение „Национална асоциация за приемна грижа“ на 11.09.2020 г.