

Утвърдил: ...Ц/П.....
Инж. Симеон Симеонов
Председател на УС

**ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА ЗА КОНТРОЛ И
ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И
ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА В
СНЦ „МИГ ТЕРВЕЛ - КРУШАРИ“**

Януари 2026

Глава първа **ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

Чл. 1. Настоящите Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма (наричани по-долу „Вътрешните правила“) са приети на основание чл. 16 (1) от Закона за мерките срещу изпирането на пари (наричан по-долу „ЗМИП“), във връзка с чл. 9 (5) от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (наричан по-долу „ЗМФТ“) и определят критериите за разпознаване на съмнителни операции, сделки и дарители, насочени към изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм, мерките за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансиране на тероризъм, както и организацията и контрола по тяхното изпълнение в СНЦ «МИГ Тервел - Крушари».

Чл. 2. Тези правила се прилагат от служителите на СНЦ «МИГ Тервел - Крушари» във всички случаи, когато последното извършва дейност като задължено лице по смисъла на чл. 3, ал. 2, т. 17 от ЗМИП.

Чл. 3. Правилата въвеждат предвидените в ЗМИП и правилника за неговото приложение мерки на комплексна проверка, оценка на риска, събиране и съхраняване на документи и информация и разкриване на информацията относно съмнителни операции, сделки и клиенти и вътрешните правила за разпределение на отговорностите и контрола по тяхното изпълнение.

Чл. 4. Правилата се свеждат до знанието на всички служители, които се запознават с тях и ги приемат за изпълнение.

Чл. 5. За целите на изпълнението на Правилата, понятията като „изпиране на пари“, „идентифициране на клиенти“, „оценка на риска“, „комплексна проверка“, „разширена проверка“, „опростена проверка“, „идентифициране на действителни собственици“ и др. следва да се разбират и тълкуват със смисъла, придаден им от ЗМИП и ППЗИМП.

Чл. 6. Изпирането на пари е определено в чл. 2 от ЗМИП, като умишлено:

а) преобразуване или прехвърляне на имущество, със знанието, че това имущество е придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност, за да бъде укрит или прикрит незаконният произход на имуществото или за да се подпомогне лице, което участва в извършването на такова действие с цел да се избегнат правните последици от деянието на това лице;

б) укриване или прикриване на естеството, източника, местонахождението, разположението, движението, правата по отношение на или собствеността върху имущество, със знанието, че това имущество е придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;

в) придобиване, владение, държане или използване на имущество със знание към момента на получаването, че е придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;

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

д) Изпиране на пари е налице и когато дейността, от която е придобито имуществото е извършена в друга държава членка, или в трета държава и не попада под юрисдикцията на Република България.

Чл. 7. СНЦ «МИГ Тервел - Крушари» задължително предприема:

(1) мерки за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари, както следва:

а) идентифициране на дарители и проверка на тяхната идентификация;

б) идентифициране на действителния собственик на дарителя – юридическо лице, съгласно чл. 6 (2) от ЗМИП, и предприемане на съответни действия

за проверка на неговата идентификация по начин, който дава достатъчно основание на СНЦ «МИГ Тервел - Крушари» да приеме за установен действителния собственик;

с) прилагане на разширени мерки по отношение на дарители, които заемат, или са заемали висша държавна длъжност в Република България или чужда страна, както и по отношение на дарители, които са свързани с тях лица.

д) събиране на информация от дарителя относно целта и характера на отношението, което е установено или предстои да бъде установено с него;

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

ф) разкриване и предоставяне на информация относно съмнителни операции, сделки и дарители на Дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“.

(2) мерки срещу финансирането на тероризма:

а) блокиране на парични средства;

б) отказ за предоставяне на стоки и услуги на лица.

Чл. 8. Вътрешните правила установяват ясни критерии за ефективно разпознаване на съмнителните операции, сделки и дарители, насочени към изпиране на пари и финансирането на тероризъм.

Чл. 9. Вътрешните правила осигуряват и регламентират задължителния ред за обучение на служителите на СНЦ «МИГ Тервел - Крушари».

Чл. 10. Вътрешните правила регламентират събирането, съхраняването и обработването на информация за дарители и извършените от тях сделки/операции.

Глава втора

КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ, СДЕЛКИ И ДАРИТЕЛИ, СВЪРЗАНИ С ПРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗЪМ

Чл. 11. СНЦ «МИГ Тервел - Крушари» се ръководи от следните критерии за разпознаване на съмнителни операции, сделки и дарители, свързани с прането на пари и финансирането на тероризъм:

(1) Критерии за разпознаване на съмнителни операции или сделки за изпиране на пари и финансиране на тероризъм:

1. Характерът на дарението не съответства на целите на организацията;

2. Мащабите на дарението не съответстват на реалните потребности на организацията;

3. Дарението се извършва от физически лица или фирми, за които се знае или предполага, че са придобили средствата си чрез престъпна дейност;

4. Волята на дарителя предвижда трансформация на дарението, при което са възможни закононарушения и злоупотреби;

5. Дарението се довежда до непосредствените му получатели с помощта на лице или организация, за които се предполага, че няма да го предаде на дарения;

6. Дарението е с цел, група или организация, включени в списъка по чл.5, ал.1 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма;

7. Дарението, операцията или сделката се реализира с лице, група или организация, за които може основателно да се предполага, че са свързани с лица, включени в списъка по чл.5, ал.1 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма;

8. Дарение в брой, което изглежда структурирано с цел избягване на изискванията за автоматично докладване на касовите операции /няколко последователни дарения в брой, чиито размер е малко под прага на докладване/;

9. 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/;

10. Един дарител извършва няколко операции в рамките на дни, за суми близки,

но ненадвишаващи прага за извършване на идентификация;

9. Дарителят извършва дарения, при които използва голям брой банкноти с малки номинали и стойността на операциите е близка до прага за идентификация;

10. Когато се извършват повече от едно дарение в един и същи ден, за суми близки до прага за идентификация от различни лица, за които организацията знае, че са свързани помежду си;

11. Характерът на дейността на дарителя не съответства на природата на дарението;

12. Дарението е от страна, в която не се произвеждат съответните стоки;

13. Дарителят е от страна, икономическото състояние на която в момента не предполага да се извършват големи дарения;

14. Дарения от страни, фигуриращи в списъка на FATF или други страни, считани за високорискови („данъчни убежища“/, офшорни юрисдикции или страни подкрепящи тероризма);

15. Анонимни дарения;

17. Дарения, направени под условие – цялото или част от него да бъде използвано по посочен от дарителя начин;

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

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

(2) Критерии за разпознаване на съмнителни дарители:

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

2. 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.

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

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

5. Дарители отказващи да предоставят документи за своята идентификация;

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

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

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

10. Дарителят посочва противоречиви основания за целите на дарението;

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

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

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

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

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

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

17. Дарители свързани със:

17.1. страни, не прилагащи препоръките на FATF /Financial Action Task Force/ - Международна организация, която определя стандартите в противодействието на изпирането на пари и финансирането на тероризма;

17.2. страни със статут на офшорни зони или определени като данъчни убежища;

Чл. 12. Общите критерии, които биха могли да класифицират една сделка като съмнителна са:

- съществува обосновано предположение, че имуществото или паричните

средства, които са предмет на сделката, са придобити при или по повод престъпление;

- клиентът получава парични средства или друго имущество, при условия, срокове, тежести и други характеристики, които противоречат на закона;

- клиентът извършва няколко сделки в рамките на няколко дни за суми, близки по стойност до прага на извършване на задължителна идентификация по чл. 11 от ЗМИП;

- извършването на две или повече сделки в един и същи ден за суми, близки до прага на извършване на идентификация, от няколко различни лица, за които се знае, че са свързани помежду си;

- клиентът настоява за осъществени от него сделки да не се издават счетоводни документи и/или сделката да не са осчетоводява;

- използва техники за раздробяване на сделките, особено с цел заобикаляне на задълженията за идентификация и регистрация, сключването на сделки, които включват използването на електронни средства, които предвид техния размер или честота не съответстват на дейността или на обичайното използване на електронно разплащане от страна на клиента.

Чл. 13. Общите критерии за разпознаване на съмнителни контрагенти по смисъла на настоящите вътрешни правила са:

- клиентът представя документи за идентификация, чиято автентичност поражда съмнение;

- представителите или пълномощните на клиента – физическо или юридическо лице представят документи за самоличност и представителна власт, чиято автентичност поражда съмнения;

- клиентът е от държава, от списъка на рисковите държави; - клиентът е гражданин от съмнителна държава;

- клиентът се идентифицира с чуждестранни документи за самоличност, чиято автентичност е трудно да бъде проверена;

- има данни, че клиентът е криминално проявен, както и че е криминално проявен действителния собственик на капитала на юридическото лице;

- за клиента се знае, че е под наблюдение от страна на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ или вече е бил докладван във връзка със съмнения за изпиране на пари;

- клиентът посочва като адрес адреса на трето лице или пощенска кутия като единствен адрес за кореспонденция; - подписът в документа за самоличност видимо не съответства на положения подпис на операцията или сделката;

- клиентът отказва да подпише декларация за произход на средствата, както и декларация за действителния собственик на капитала на юридическо лице, което представлява;

- домашният или служебен номер са прекъснати или даденият телефонен номер не съществува;

- клиенти, представени от чуждестранен клон или филиал в страната на организации, за които е известно, че се занимават с производство на и/или разпространение на наркотици, трафик на хора, проституция, контрабанда с произведения на изкуството, радиоактивни материали, фалшификация на пари, ценни книжа, документи, валута и др. подобни.

Глава трета

ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА ДАРИТЕЛИ

Чл. 14. Под идентифициране на дарители се разбира установяване на необходимите и допустими от закона данни за пълното индивидуализиране на участниците в операцията, дарението и физическото/ите лице/а – действителен/ни собственик/ци на дарителя – юридическо лице.

Чл. 15. (1). В съответствие с изискването на чл. 4, ал. 1 от ЗМИП, дарителите на СНЦ «МИГ Тервел - Крушари» се идентифицират задължително при установяване на професионални отношения, както и при извършване на операция и дарение на

Версия 01

стойност над 30 000 лв.

(2) Дарителите се идентифицират задължително и в случаите на извършване на повече от една операция или дарение, които по отделно не надвишават 30 000 лв., но са налице данни, че операциите или сделките са свързани.

Чл. 16. Независимо от горното, дарителите на СНЦ «МИГ Тервел - Крушари» се идентифицират задължително във всички случаи, когато възникне съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризъм, независимо от стойността на операциите или даренията.

Чл. 17. (1) В случаите, когато служителят на СНЦ «МИГ Тервел - Крушари» не може да извърши идентификация на дарителя в съответствие с изискванията на ЗМИП и актовете по прилагането му, той е длъжен да откаже сключване на договор или извършване на операция или установяването на търговски или професионални отношения.

(2) Ако служителят на СНЦ «МИГ Тервел - Крушари» не може да извърши идентификация на дарител в съответствие с изискванията на ЗМИП и актовете по прилагането му, в случай на вече установени търговски или професионални отношения, той е длъжен да прекрати тези отношения, на основание чл. 4, ал. 4 от ЗМИП. В тези случаи председателят на СНЦ «МИГ Тервел - Крушари» преценява дали да уведоми дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ по реда на чл. 11 от ЗМИП.

Чл. 18. При установяване на отношения или осъществяване на операция или дарение чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, или друга форма без присъствието на дарителя служителите са длъжни да предприемат подходящи мерки за удостоверяване истинността на идентификационните данни на дарителя.

Чл. 19. (1) В съответствие с чл. 4, ал. 7 ЗМИП, Сдружението – в качеството си на задължено лице по смисъла на чл. 3, ал. 2, т. 17 от същия закон, и в частност всички негови служители, са длъжни да изискват деклариране произхода на средства от страна на дарителя:

1. преди получаване на дарение на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, във връзка с което дарителят следва да попълни пред представител на СНЦ «МИГ Тервел - Крушари» декларация по образец – Приложение № 1 към Правилника за прилагане на закона за мерките срещу изпирането на пари (ППЗМИП).

2. преди извършване на операция или получаване на дарение на стойност над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, когато дарението се извършва в брой, във връзка с което дарителят следва да попълни пред представител на СНЦ «МИГ Тервел - Крушари» декларация по образец – Приложение № 1 към ППЗМИП.

(2) При непредставяне на декларация по чл. 4, ал. 7 от ЗМИП служителите на ЮЛНЦ са длъжни да откажат извършването на операцията или получаване на дарението. В тези случаи председателят на СНЦ «МИГ Тервел - Крушари» преценява дали да уведоми дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ по реда на чл. 11 от ЗМИП.

Чл. 20. (1) Идентификация на дарители не се извършва и декларация по чл. 4, ал. 7 от ЗМИП не се подава, когато дарителят е българска банка, чужда банка, получила разрешение (лицензия) от Българската народна банка да осъществява дейност в страната чрез клон, банка от страна – членка на Европейския съюз, както и банка от държава, включена в списък (обнародван в „Държавен вестник“), утвърден със съвместна заповед на министъра на финансите и председателя на Българската народна банка, както и когато дарителя е държавен орган на Република България.

Чл. 21. (1) Ако операцията или дарението се извършва чрез представител, служителите на СНЦ «МИГ Тервел - Крушари» са длъжни да изискат доказателства за представителната власт и да идентифицират представителя и представлявания.

(2) Ако операцията или дарението се извършва от името и за сметка на трето лице се идентифицират лицето извършило операцията/дарението и лицето, от името на което се извършва операцията/дарението.

(3) В случаите на извършване на операция чрез трето лице – приносител на документи за извършване на операцията/дарението, служителите на СНЦ «МИГ

Тервел - Крушари» следва да идентифицират и третото лице – приносител на документите.

(4) При съмнение, че лицето, извършващо операция или дарение, не действа от свое име и за своя сметка, служителите уведомяват председателя на СНЦ «МИГ Тервел - Крушари» и предприемат подходящи мерки, определени в ППЗМИП, за събиране на информация за идентифициране на лицето, в чиято полза реално се извършва операцията или дарението.

Чл. 22. Проверката на идентификационните данни на дарителите и физическите лица – действителни собственици, се извършва преди установяване на търговски/професионални отношения или извършването на сделки и операции между СНЦ «МИГ Тервел - Крушари» и дарителя.

Чл. 23. Идентифицирането и проверката на идентификацията на юридически лица има за цел да установи собствеността, управлението и контрола на дарителя – юридическо лице.

Идентифицирането на дарител – юридическо лице, се извършва съгласно изискванията на чл. 6, ал. 1, т. 1 от ЗМИП.

Чл. 24. Дарителите – юридически лица с номинални директори, секретари или собственици на капитала, представят удостоверение или друг валиден документ според законодателството на юрисдикцията, в която са регистрирани, изходящ от централен регистър или от регистриращ агент, от който е видно кои са действителните собственици на дарителя.

Чл. 25. „Действителен собственик“ на клиент – юридическо лице или правно образувание е:

(1) Физическо лице или физически лица, което/които притежават или контролират юридическо лице или правно образувание, и/или физическо лице или физически лица, от чието име и/или за чиято сметка се осъществява дадена операция, сделка или дейност, и които отговарят най-малко на някои от следните условия:

1. По отношение на корпоративните юридически лица и други правни образувания действителен собственик е лицето, което пряко или косвено притежава достатъчен процент от акциите, дяловете или правата на глас в това юридическо лице или правно образувание, включително посредством държане на акции на приносител, или посредством контрол чрез други средства, с изключение на случаите на дружество, чиито акции се търгуват на регулиран пазар, което се подчинява на изискванията за оповестяване в съответствие с правото на Европейския съюз или на еквивалентни международни стандарти, осигуряващи адекватна степен на прозрачност по отношение на собствеността. Индикация за пряко притежаване е налице, когато физическо лице/лица притежава акционерно или дялово участие най-малко 25 на сто от юридическо лице или друго правно образувание. Индикация за косвено притежаване е налице, когато най-малко 25 на сто от акционерното или дяловото участие в юридическо лице или друго правно образувание принадлежи на юридическо лице или друго правно образувание, което е под контрола на едно и също физическо лице или физически лица, или на множество юридически лица и/или правни образувания, които в крайна сметка са под контрола на едно и също физическо лице/лица.

2. По отношение на доверителната собственост, включително тръстове, попечителски фондове и други подобни чуждестранни правни образувания, учредени и съществуващи съобразно правото на юрисдикциите, допускащи такива форми на доверителна собственост, действителният собственик е:

а) учредителят;

б) доверителният собственик;

в) пазителят, ако има такъв;

г) бенефициерът или класът бенефициери, или

д) лицето, в чийто главен интерес е създадена или се управлява доверителната собственост, когато физическото лице, което се облагодетелства от нея, предстои да бъде определено;

е) всяко друго физическо лице, което в крайна сметка упражнява контрол над доверителната собственост посредством пряко или косвено притежаване или чрез други средства.

3. По отношение на фондации и правни форми, подобни на доверителна

собственост - физическото лице или лица, които заемат длъжности, еквивалентни или сходни с посочените в т. 2.

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

(3) „Контрол“ е контролът по смисъла на § 1в от допълнителните разпоредби на Търговския закон, както и всяка възможност, която, без да представлява индикация за пряко или косвено притежаване, дава възможност за упражняване на решаващо влияние върху юридическо лице или друго правно образувание при вземане на решения за определяне състава на управителните и контролните органи, преобразуване на юридическото лице, прекратяване на дейността му и други въпроси от съществено значение за дейността му.

(4) Индикация за „непряк контрол“ е упражняването на краен ефективен контрол върху юридическо лице или друго правно образувание чрез упражняването на права чрез трети лица, включително, но не само, предоставени по силата на упълномощаване, договор или друг вид сделка, както и чрез други правни форми, осигуряващи възможност за упражняване на решаващо влияние чрез трети лица.

(5) Когато, след като са изчерпани всички възможни средства, не може да се установи като действителен собственик лице съгласно ал. 1 или когато съществуват съмнения, че установеното лице или лица не е действителният собственик, за „действителен собственик“ се счита физическото лице, което изпълнява длъжността на висш ръководен служител.

Чл. 26. (1) Действителен собственик на дарител – юридическо лице е:

1. физическо лице или физически лица, които пряко или непряко притежават повече от 25 на сто от дяловете на капитала на дарител – юридическо лице, или пряко или непряко го контролират.

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

3. група физически лица, в чиято полза е създадена или действа фондация, организация с нестопанска цел или друго лице, което осъществява доверително управление на имущество.

(2) Служителите на СНЦ «МИГ Тервел - Крушари» идентифицират физическите лица, които са действителни собственици на дарител – юридическо лице, пълномощниците и другите физически лица, които подлежат на идентифициране във връзка с идентификацията на дарител – юридическо лице, съгласно правилата за идентификация на физически лица, определени в чл. 6, ал. 1, т. 2 от ЗМИП.

(3) При липса на друга възможност идентифицирането може да се извърши чрез декларация по образец, подписана от законния представител или пълномощника на юридическото лице. Декларацията съдържа реквизитите съгласно Приложение № 2 от ППЗМИП.

(4) Декларацията за идентификация на физическите лица, които са действителни собственици на дарител – юридическо лице (по чл. 6, ал. 2 от ЗМИП) се подава пред служител на СНЦ «МИГ Тервел - Крушари» преди извършването на операцията или сделката.

Чл. 27. (1) Идентифицирането и проверката на идентификацията на физическите лица се извършва чрез представяне на официален документ за самоличност и регистриране на неговия вид, номер, издател, както и на името, адреса и единния граждански номер.

(2) Физическите лица – еднолични търговци, представят и документите, които се изискват за идентификация на юридически лица.

Чл. 28.(1) При идентифицирането на физически лица се събират данни за:

1. имената;

2. дата и място на раждане;

3. официален личен идентификационен номер (ЕГН, ЛНЧ и др.) или друг уникален елемент за установяване на самоличност (номер, дата и място на издаване на документ за самоличност), съдържащ се в официален документ, чиито срок на

валидност не е изтекъл и на който има снимка на дарителя;

4. гражданство;

5. държава на постоянно пребиваване и адрес (номер на пощенска кутия не е достатъчен).

(2) Служителите на Сдружението могат да събират и други данни, след преценка на риска, като: адрес за кореспонденция; телефон; факс и адрес на електронна поща; професия; заемана длъжност; работодател.

(3) Когато в официалния документ за самоличност не се съдържат данните по предходните алинеи, събирането им се извършва чрез представяне на други официални документи.

Чл. 29. (1) След оценка на потенциалния риск, председателя на/определеният служител, отговарящ за прилагане на мерките срещу изпиране на пари в СНЦ «МИГ Тервел - Крушари», прилага разширени мерки за идентификация и проверка на идентификацията на дарители.

(2) Разширените мерки за идентификация и проверка на идентификацията на дарители могат да включват:

1. изискване на допълнителни документи и информация от дарителя.

2. събиране на сведения за дарителя от друг дарител;

3. справки в правно – информационни системи, търговски регистри и други достъпни за справка източници на информация за дарителя;

4. проверка за наличие на информация за дарителя в Интернет;

5. проверка на дейността на дарителя, включително чрез: посещение на посочения от него адрес; посещение на негови административни или производствени помещения; осъществяване на контакти по посочен в официални документи адрес или телефон; събиране на сведения от контрагенти на дарителя;

6. проверка при работодателя на дарител – физическо лице;

7. мерки, съдържащи се в нормативни актове, в указания на Министъра на финансите или на Председателя на Държавна агенция „Национална сигурност“ и директора на Дирекция „Финансово разузнаване“;

Чл. 30. (1) Служителите са длъжни да прилагат разширени мерки за идентификация и проверка на идентификацията на дарители, които заемат или са заемали висша държавна длъжност в Република България или в чужда държава, както и по отношение на дарители, които са свързани с тях лица.

(2) Служителите са длъжни да поставят под особено наблюдение всички сложни или необичайно големи дарения или операции, както и всички дарения и операции, които нямат явна икономическа или законна цел, която може да бъде установена с оглед информацията на разположение на СНЦ «МИГ Тервел - Крушари», или не съответстват на наличната информация за дарителя.

(3) При установяване на дарения или операции по ал. 2 служителите на СНЦ «МИГ Тервел - Крушари» са длъжни да съберат информацията относно съществения елементи и размери на операцията или сделката, съответните документи и другите идентифициращи данни. Събраната информация се документира и съхранява така, че да е на разположение на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“, на съответните органи за надзор и на одиторите.

Чл. 31. СНЦ «МИГ Тервел - Крушари» определя изпълнителният директор за отговорник за прилагане на мерките.

Чл. 32. Изпълнителният директор на СНЦ «МИГ Тервел - Крушари» извършва следните дейности:

1. събира, обработва, съхранява и разкрива информацията пред Дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС за конкретните операции или дарения;

2. изисква сведения за произхода на паричните средства, предмет на операциите или даренията и удостоверяване с декларация произхода на тези средства;

3. събира информация за дарители и поддържа точна и подробна документация за операциите им с паричните средства.

4. при съмнение за изпиране на пари предоставя събраната информация по т. 1, 2 и 3 на Дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС по реда на чл. 11 от ЗМИП;

5. следи за спазването на вътрешните правила и точното изпълнение на инструкциите, при случаи, свързани с изпирането на пари.

Чл. 33. При възникване на съмнение за изпиране на пари всеки служител СНЦ

«МИГ Тервел - Крушари» е длъжен незабавно да уведоми председателя.

Глава четвърта **СЪБИРАНЕ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ**

Чл. 34. СНЦ «МИГ Тервел - Крушари» събира, обработва и съхранява за срок от 5 години, съгласно чл. 8 от ЗМИП, данните и документите, свързани с дарители и дарения, както и за извършените операции и дарения, които пораждат съмнение, съгласно приетите критерии за разпознаване на съмнителни операции, дарения и дарители в настоящите вътрешни правила.

Чл. 35. Отговорникът за прилагане на мерките срещу изпиране на пари при съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм, веднага уведомява председателят и попълва /или При съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм, председателят попълва информацията в специален прошнурован, прономерован, заверен с подписа на председателя и подпечатан с печата на СНЦ «МИГ Тервел - Крушари» дневник.

Образец на бланката, както и подробни указания за попълването ѝ, се намират на <http://www.dans.bg>

в раздел Мерки срещу изпирането на пари – Указания.

Чл. 36. След завеждането на формуляра в дневника, за всеки отделен случай, дарение или дарител се открива дело, в което по реда на постъпването се класират всички документи.

Чл. 37. Постъпилата информация със съмнение за изпиране на пари се съхранява на оригинални хартиени носители за срок, определен от закон.

Чл. 38. Всички данни се съхраняват в архива на СНЦ «МИГ Тервел - Крушари».

Глава пета **РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ** **С ДИРЕКЦИЯ „ФИНАНСОВО РАЗУЗНАВАНЕ“ НА** **ДЪРЖАВНА АГЕНЦИЯ „НАЦИОНАЛНА СИГУРНОСТ“**

Чл. 39. При възникване на съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм председателят на СНЦ «МИГ Тервел - Крушари» незабавно уведомява Дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС, като предава събраната информация за участващите лица и за самата операция или сделка, по възможност преди извършването им.

Чл. 40. Задължението по чл. 32 възниква и в случаите, когато операцията или дарението не са били довършени.

Чл. 41. Председателят забавя изпълнението на операцията или дарението, породили съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм, ако практиката позволява това, за което уведомява Дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС. В случай, че забавянето на операцията или сделката е невъзможно, или може да попречи за разкриване на изпирането на пари, председателят уведомява Дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС незабавно след извършване на операцията или дарението.

Чл. 42. Уведомлението до Дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС по предходните членове се извършва в писмена форма по образец, утвърден от директора на дирекцията. Към уведомлението се прилагат служебно заверени копия на всички събрани документи за операцията или сделката и идентифицирането на дарителите.

Чл. 43. В неотложни случаи уведомлението може да се извърши и в устна форма с последващо писмено потвърждение, по реда на предходните членове и в срок до 24 часа.

Чл. 44. (1) В съответствие с чл. 11а от ЗМИП ЮЛНЦ уведомява Дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС за всяко плащане в брой на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, извършено от или на неин дарител, в

сроковете и по реда, определени от ППЗМИП.

Информацията по ал. 1 се изготвя и изпраща на Дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС на месечна база до 15-то число на месеца, следващ месеца, за който се отнася информацията, на хартиен носител по образец, съгласно Приложение № 3 към чл. 16, ал. 1 от ППЗМИП.

Чл. 45. При възникване на съмнение за финансиране на тероризъм, председателят на СНЦ «МИГ Тервел - Крушари» уведомява Дирекция „Финансово разузнаване“.

Чл. 46. Независимо от предприетите мерки, служителите на ЮЛНЦ не трябва по никакъв начин да уведомяват дарителя или трети лица, относно мерките, предприети по съмнението за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм.

Глава шеста

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. За всички неуредени въпроси от настоящите правила, свързани с възлагането на обществени поръчки, се прилагат разпоредбите на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ).

§ 2. Контролът по изпълнението на настоящите правила се възлага на Изпълнителния директор Сдружение „МИГ Тервел - Крушари“.

§ 3 Тези правила са приети с Решение на УС на СНЦ „МИГ Тервел - Крушари“ по Протокол от 16.02.2026 г. и одобрени с Решение на ОС от 20.02.2026 г.

Приложение № 1

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

Долуподписаният/ата:
(име, презиме,
фамилия)

ЕГН

постоянен адрес

гражданство

документ за самоличност

в качеството ми на В

БУЛСТАТ

данъчен №

Декларирам, че паричните средства - предмет на посочената тук операция
(сделка), в размер на

.....
имат следния произход:

.....

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

Дата:

.....
атор:

Деклар

(подпис)

Приложение № 2

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 6, ал. 2

ЗМИП

Долуподписаният/ата:
(име, презиме, фамилия)

ЕГН.....

постоянен адрес

гражданство

документ за самоличност В
качеството ми на законен представител (пълномощник) на

.....

вписано в регистъра при

Декларирам, че действителен собственик по смисъла на чл. 6, ал. 2 ЗМИП
във връзка с чл. 3, ал. 5 ППЗМИП на горепосоченото юридическо лице
е/са следното физическо лице/следните физически лица:

1.

(име, презиме, фамилия)

ЕГН.....

постоянен адрес.....

Гражданство

документ за самоличност

2.

(име, презиме, фамилия)

ЕГН

постоянен адрес

гражданство

документ за самоличност

3.

(име, презиме,
..... фамилия)

ЕГН постоянен

адрес гражданство

..... документ за самоличност

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

Дата:

Декларатор:

(подпис)

Приложение № 3

ЗА СЛУЖЕБНО

ПОЛЗВАНЕ! ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 11а ОТ ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ
СРЕЩУ

А. ОПИСАНИЕ НА ОПЕРАЦИЯТА

1. Дата на операцията:

2. Тип на операцията:

приемане на пари в брой

изплащане на пари в брой

обмяна на валута

друго (посочи):

3. Описание на операцията

4. Сума:

5. Валута:

6. Сума в левове:

Б. ИДЕНТИФИКАЦИЯ НА ЛИЦЕТО, ИЗВЪРШИЛО ОПЕРАЦИЯТА

7. Операцията е извършена от:

едно лице

няколко лица

8. Фамилия:

9. Име и презиме:

10. Постоянен адрес:

11. Идентификационен документ:

лична карта

паспорт

свидетелство за управление на МПС

друго (посочи):

12. Номер на документа:

13. Издаден от:

14. ЕГН (ЕНЧ):

В. ЛИЦЕ, В ЧИЯТО ПОЛЗА СЕ ИЗВЪРШВА ОПЕРАЦИЯТА	
В полза на юридическо лице:	
15. Наименование (фирма):	16. Адрес:
17. Вписване: съд, ф. дело, номер, том, страница	
БУЛСТАТ	
В полза на физическо лице:	
18. Фамилия:	19. Име и презиме:
20. ЕГН (ЕНЧ):	
Г. ИДЕНТИФИКАЦИОННИ ДАННИ НА ЛИЦЕТО ПО ЧЛ. 3, АЛ. 2 И 3	
21. Наименование (фирма):	22. Адрес:
23. Вписване: съд, ф. дело, номер, том, стр.....	
БУЛСТАТ	
Служител:	
24. Фамилия:	25. Длъжност:
26. Дата:	27. Подпис:

ДЕКЛАРАЦИЯ

Долуподписаният(та) _____,
служител при _____,
задължено лице по чл.3, ал.2, т.31 от ЗМИП, декларирам, че съм запознат(а) с
вътрешните правила на _____,
лице, което по занятие извършва счетоводни услуги в Република България за
контрол и предотвратяване изпиране на пари и финансиране на
тероризма .

Задължавам се, при изпълнение на служебните си задължения, да спазвам
изискванията на вътрешните правила на _____, за
контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирана на тероризма,
ЗМИП, ППЗМИП и ЗМФТ.

Дата:

Декларатор:

(подпис)''

ИНФОРМАЦИОНЕН ФОРМУЛЯР ЗА СЪМНИТЕЛНИ СДЕЛКИ

от

ЕГН, л.п. серия №

на длъжност / действащ/а/ от името на

.....

КОНТРАГЕНТ:

със седалище гр./с., адрес

Данъчен №, БУЛСТАТ

представявано от

РАЗМЕР НА СДЕЛКАТА:

ДАТА НА СДЕЛКАТА:

ДОКУМЕНТИРАНЕ:

ДРУГИ ДАННИ:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Предадени документи - вид:

- брой страници:

Дата: Подпис:

