

към Правилник за устройството и дейността на сдружение "Ретина България"

### Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари

Днес, 30.06.2021г., на основание чл.16, ал.1 от Закона за мерките срещу изпирането на пари(ЗМИП) и чл.1, ал. 2 от Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпиране на пари(ППЗМИП)сдружение "Ретина България" въвежда настоящите вътрешни правила, които регламентират вътрешната организация и контрола за недопускане на нарушения по ЗМИП.

Член1. Настоящите вътрешни правила се приемат в изпълнение на ЗМИП и ППЗМИП и са задължение на всички служители и длъжностни лица на сдружението.

Член2. Критерии за разпознаване на съмнителни операции, сделки или клиенти

1. Съмнителни са операциите и сделките, при които съществува и най-малкото съмнение, че имуществото или паричните средства,които са предмет на сделката, са придобити чрез или по повод на престъпление.
2. Съмнителни са операциите и сделките, при които сдружението получава средства или друго имущество при условия, срокове или тежести, които противоречат на Закона или правилата на морала.
3. Съмнителни са сделките и операциите, при които се изисква извършване на дейност, която противоречи на Учредителния акт на сдружението.
4. Съмнителни клиенти са всички лица, които предлагат на сдружението да сключва сделки при условия на чл.2 ал.1, както и тези, които изискват сключване на дадена сделка или извършване на услуга,която противоречи на дейността на сдружението.

Член3. Задължения на длъжностното лице в организацията. Ред за обучение на персонала.

1. При извършване на операции и сключване на сделки представителите на сдружението, извършващи правните и фактическите действия, трябва да съблюдават дали операциите, сделките или клиентът не са съмнителни съгласно установените Вътрешни правила.
2. При съмнение лицата по ал.1 трябва да уведомят незабавно председателя на Управителния съвет на сдружението.
3. Лицата, които водят преговори, сключват или изпълняват сделки и операции или извършват счетоводно оформяне на документите във сдружението, трябва да се запознаят с текста и получат инструкции за прилагането на ЗМИП и ППЗМИП и вътрешните правила от председателя на Управителния съвет или друго упълномощено лице.

Член4. Създаване и водене на дневник за съмнителни сделки и операции. Ред за събиране. Обработване и разкриване на информацията

1. Сдружението трябва да създаде специален дневник, в който да се описват всички случаи, в които е възникнало съмнение за изпиране на пари. Дневникът се води по правилата, приведени в ЗМИП и ППЗМИП. Задължително се спазват изискванията на чл.4 от ЗМИП, а именно: идентифицират се всички клиенти при извършване на операция и при сключване на сделки над30000 лв. или в случаите на извършване на повече от една операция или сделка, които поотделно не надвишават30000 лв., но са налице данни, че операциите или сделките са свързани.
2. Дневникът по ал. 1 следва да се изготви в седемдневен срок от приемането на Вътрешните правила и се води и съхранява от лицето, отговарящо за счетоводната дейност на сдружението.
3. Дневникът се съхранява на място, недопускащо използването на информацията от него за цели, различни от тези на ЗМИП. Данните от дневника да се съхраняват най-малко пет години.
4. При всеки случай на съмнение за изпиране на пари в дневника се вписва информацията за сделката, по реда и начина, подробно описани в ЗМИП и ППЗМИП.
5. При установяване или съмнение за изпиране на пари, лицето по ал.2 уведомява незабавно председателя на сдружението и предприема установените законови действия за уведомяване на Бюрото за финансово разузнаване(БФР).
6. Забранява се на всички служители на сдружението да уведомяват клиента или трети лица за разкриване на случаите по ал.5.

Член5. Допълнителни указания

1. Настоящите Вътрешни правила са задължителни за всички органи, служители и длъжностни лица на сдружението. Органите, служителите и длъжностните лица на сдружението са длъжни да оказват максимално съдействие на БФР и държавните органи за недопускане на нарушения по ЗМИП. При поискване от БФР следва да се представя исканата документация относно операцията или сделката, за която се е установило или има съмнение за изпиране на пари.
2. Указанията на Министъра на финансите респективно на БФР дадени в писмена форма да се считат за част от Вътрешните правила. В случай на противоречие между приети Вътрешни правила и получените указания да се прилагат указанията на държавните органи.