

Сдружение „Ретина България“
1504, гр. София, ул. „Сан Стефано“ №17
тел.: 0882 943310, имейл: info@retinabulgaria.bg

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

І. ОБЩА ЧАСТ

Чл. 1. Настоящите Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма са приети от председателя на УС на сдружение „Ретина България“ 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 Петя Апостолова Стратиева-Лукова - член на сдружение „Ретина България“.

Чл. 3. Настоящите вътрешни правила намират непосредствено и ефективно приложение и по отношение на клонове 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, заемащо длъжност и/или изпълняващо функции по управление на ЮЛНЦ (член на управителен орган, представляващ и др.), което притежава достатъчно познания относно рисковата експозиция на организация 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.

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

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

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 определените от Европейската комисия като високорискови трети държави.

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.

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, сдружение „Ретина България“ 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 САД ФР – ДАНС по чл. 72 от ЗМИП или чл. 9, ал. 3 от ЗМФТ;
- Предвиждане на възможност за анонимно и независимо подаване на вътрешни сигнали от служители 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;
- Извършване на оценка на риска, съгласно изискванията на ЗМИП;
- Други мерки, въз основа на извършената оценка на риска.

Чл. 6 Сдружение „Ретина България“ 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:
 - а) наличието на някои от критериите за съмнителни сделки или операции и клиенти;
 - б) 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) Сдружение „Ретина България“ 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 организацията за възможността директно да уведомяват САД ФР - ДАНС по реда на чл. 72 от ЗМИП в случай на съмнения 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 САД ФР - 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:
 - а. изпиране на пари или финансиране на тероризъм от отделни терористи, терористични организации и лица, финансиращи тероризма;
 - б. 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;

с. 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:

а. 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;

б. 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 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 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:

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

б. Записва се подадения от служителя 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;

с. 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 укаже на служителя 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 или неговите служители 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 организациите следва да гарантират сигурността на обичайно използваните от тях технически средства, в т.ч. компютри, софтуерни програми и др., които използват за събиране, управление и съхранение на данните относно сделките или операциите и клиентите им.

(2) Ако се използват допълнителни технически средства, извън тези по ал. 1, организациите поддържат 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 използват.

(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.

Чл. 9 (1) Юридическите лица с нестопанска цел поддържат надеждни системи за финансово отчитане съобразно българското законодателство, включително осигуряват:

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) Юридическите лица с нестопанска цел следва да въведат мерки за повишаване на осведомеността по отношение на установените рискове от изпиране на пари и финансиране на тероризма, които включват запознаване на управляващите и служителите с ръководни функции, които участват в управлението на организацията, 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. 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 на служителите за текущата година в срок до 15 февруари. 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.

(2) Планът по ал. 1 предвижда задължително веднъж годишно продължаващо обучение с цел запознаването на лицата 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.

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 размери" 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.4б от ЗМФТ.

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

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, пристъпва към уведомяване на САД ФР - 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 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. 3 от настоящите правила.

(4) Уведомяването се извършва чрез попълване на утвърден от директора на САД ФР - 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, 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 взема решение за извършване на оценка на риска, като определя екипа за това. В него задължително се включват управляващите и ръководното лице по чл. 2, в случай че е различно от тях. В екипа при необходимост може да се включат и други служители с ръководни функции, както и счетоводителя.
3. В решението на ръководното лице за извършване на оценка на риска се посочва на какво основание (по ал. 4 или 5 на чл. 98 ЗМИП) и в какъв срок следва да бъде извършена оценката на риска, като последният не може да бъде по-дълъг от 30 дни.
4. 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;

- 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) След изготвяне на оценката на риска ръководното лице предприема действия по информиране на служителите в организацията за резултатите от оценката. Ръководното лице може да прецени това да се случи на следващото планирано текущо обучение на служителите, в случай че същото ще се проведе в срок не по-дълъг от 30 дни от изготвяне на оценката на риска. Информирането на служителите за резултатите от оценката на риска и произтичащите от това задължения за тях се констатира с протокол.

(4) Изготвената оценка на риска се съхранява в нарочно определена папка и на електронен носител, достъп до които имат конкретно определени с решението за извършване на оценката лица. Срокът за съхранение на изготвената оценка на риска е 5 години, считан от началото на календарната година, следваща годината, в която е изготвена.

Чл. 19. (1) Ръководителите на клоновете на организацията биват информирани за резултатите от оценката на риска, изготвена по реда на чл. 18.

(2) Същите периодично информират организацията за постъпили сигнали за съмнение за изпиране на пари и извършените във връзка с тях действия, съответно резултати за преценката дали е или не съмнение/узнаване за изпиране на пари или средства с престъпен произход, които да налагат организацията да уведоми САД ФР - ДАНС по реда на чл. 72 от ЗМИП.

(3) В случай че организацията регистрира клон или дъщерно дружество в трета държава, тя осигурява спазването на тези правила, доколкото се позволява от националното законодателство.

(4) По отношение на клонове на организацията, регистрирани в други държави членки на Европейския съюз, организацията осигурява спазването на съответните национални разпоредби в областта на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Чл. 20. (1) При установен по-висок риск за определена категория дарители или бенефициенти след извършване на оценката по чл. 18, 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.

(6) 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.

(7) 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.

Чл. 21. (1) За изпълнение на задълженията си по чл. 20 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;

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.

(2) Събирането на данните 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.

(3) Когато данните 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 документирани, 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. 1.

(4) 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.

(5) 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.

(6) Въз основа на собствената оценка на риска, организацията може да събира допълнителни данни за структурата на собственост, управление и контрол на клиента – юридическо лице или друго правно образувание.

Чл. 22. (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. 20 и 21 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. 23. (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;

б) други мерки по преценка на екипа при изготвяне на оценката на риска.

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. 20 и чл. 21 и съобразява установеното ниво на риск за конкретната категория сделка/клиент.

в) други мерки, подходящи за конкретната категория дейност/клиент по предложение на екипа за изготвяне на оценката на риска и с одобрение на ръководното лице.

3. При високо ниво на риск:

а) При установен висок риск за съответните видове дейности (приходи или разходи) - се събира информация за произхода на средствата чрез използване на декларация по образец съобразно съответното приложение към Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари;

б) При установен висок риск за съответните видове дейности (приходи или разходи) се събира информация относно действителните собственици на конкретното лице, като се прави справка в съответния регистър по чл. 63 ЗМИП и декларация, съобразно съответното приложение към Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари;

в) Други мерки, подходящи за конкретната категория дейност/клиент, по предложение на екипа при изготвяне на оценката на риска и с одобрение на ръководното лице.

Чл. 24. 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. 23, ал. 1, 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, които изискват повторно прилагане на мерките по чл. 23, ал. 1, т. 3 или допълнителни мерки, като последното се документира от ръководното лице.

Чл. 25. 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. 26. (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. 27. 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 САД ФР - ДАНС, както и на други компетентни държавни органи, съобразно техните правомощия и компетенции, предвидени в нормативен акт.

Чл. 28. (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.

Настоящите правила са приети от председателя на УС на Сдружение „Ретина България“

– Петя Апостолова Стратиева - Лукова на 28.07.2021 г.



Подпис:

