



## ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

### СЪДЪРЖАНИЕ

|   |    |
|---|----|
| I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ .....   | 2  |
| 1. Цел .....  | 2  |
| 2. Контекст.....  | 2  |
| II. ОБХВАТ .....  | 2  |
| III. КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ СДЕЛКИ И КЛИЕНТИ.....                                 | 3  |
| IV. НАБЛЮДЕНИЕ НА СЛОЖНИ ИЛИ НЕОБИЧАЙНО ГОЛЕМИ СДЕЛКИ И ОПЕРАЦИИ.....                             | 4  |
| V. ОЦЕНКА НА РИСКА.....   | 5  |
| VI. ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТ .....  | 6  |
| VII. СЪБИРАНЕ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯТА.....  | 7  |
| VIII. ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ ПО СПАЗВАНЕ НА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ. ПОДАВАНЕ НА СИГНАЛИ ..... | 8  |
| 1. Длъжностно лице .....  | 8  |
| 2. Система за сигнализиране за съмнителни сделки и операции.....                                  | 9  |
| 3. Система за документиране на подадени сигнали .....   | 9  |
| 4. Сигурност на техническите средства .....   | 10 |
| 5. Система за финансово отчитане.....   | 10 |
| 6. Обучения .....   | 10 |
| 7. Независим одит.....  | 11 |
| IX. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ.....  | 11 |
| Дефиниции .....   | 11 |
| Приложение № 1 .....  | 15 |
| Приложение №2 .....   | 16 |
| Приложение №3 .....   | 18 |
| Приложение №4 .....   | 24 |
| Приложение № 5 .....  | 25 |
| Приложение № 6 .....  | 26 |
| Приложение № 7 .....  | 27 |

---

## I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

---

### 1. Цел

**Чл.1.** Тези Вътрешни правила целят да осигурят ефективно прилагане на мерките за противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризма в Българска стопанска камара – съюз на българския бизнес (БСК, Сдружението).

### 2. Контекст

**Чл.2** (1) БСК е сдружение с нестопанска цел, работодателска организация, призната за представителна на национално равнище, регистрирана в СГС по реда на чл. 49 от КТ.

БСК има многобройна членска маса от български и чуждестранни физически и юридически лица, които осъществяват стопанска дейност (предприятия, еднолични търговци, търговски дружества) и техни браншови и регионални организации. В БСК членуват лица и организации, които не осъществяват стопанска дейност, но могат да способстват за постигане на нейните цели и задачи. Членовете на БСК са пълноправни и почетни. За почетни членове на БСК могат да бъдат избирани български и чуждестранни физически лица, които са доказали качествата си в стопанската, научната или друга сфера или имат особени заслуги за развитието и авторитета на БСК – съюз на българския бизнес. В БСК не могат да членуват политически партии и движения. В управителния орган на БСК не могат да участват членовете на ръководни органи на политически партии и движения.

(2) Основните плащания към БСК са свързани с нейните основни дейности:

1. членски внос;
2. доброволни вноски, дарения, спонсорство;
3. плащания, свързани с изпълнение на обществени поръчки;
4. плащания по национални и международни проекти и програми, в т.ч. финансирани от европейски фондове;
5. плащания за осъществяване на дейности по обучения, финансирани с публични средства;
6. плащания за обучения, финансирани от частни субекти;
7. плащания за услуги, осъществявани от БСК;
8. плащания на такси и разноски по арбитражни дела на АС към БСК;
9. други плащания.

(3) БСК не прави и не получава плащания в брой;

(4) БСК има над 20 хил. лева годишен оборот;

(5) БСК няма клонове и дъщерни дружества. В случай, че такива бъдат регистрирани, БСК осигурява прилагането на настоящите Вътрешни правила от тях.

(6) В БСК непосредственият контрол по прилагане на мерките за противодействие на изпирането на пари и финансиране на тероризма се осъществяват от Длъжностно лице, определено по реда на настоящите Вътрешни правила.

---

## II. ОБХВАТ

---

**Чл.3** Вътрешните правила се прилагат при съмнителни клиенти и сделки, които:

1. са на стойност равна или надвишаваща 15000 евро или тяхната левова равностойност.
2. поотделно не надвишават 15000 евро или тяхната левова равностойност, но са налице данни, че операциите са свързани;

3. са равни или надвишаващи 5000 евро или тяхната легова равностойност, независимо дали операцията или сделката е извършена чрез една или няколко свързани помежду си операции, когато плащането се извършва в брой (ако е приложимо).
4. будят съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризъм.

---

### **III. КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ СДЕЛКИ И КЛИЕНТИ**

---

**Чл. 4.** 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. За съмнителни би следвало да се считат:

1. дарения, свързани 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 платеца (например, ако видът на дейността му не предполага да се получават големи постъпления, които да бъдат насочвани към сдружението 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 размери над 3000 лева, с изключение на даренията, набирани чрез кутии за дарения, благотворителни базари и други сходни механизми;
9. случайни, необичайно големи спрямо дейността на сдружението 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. 5.** Служителите на сдружението прилагат следните 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:
  - а/ 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;
  - б/ 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;
  - в/ лица, посочени от компетентните органи на друга държава на Европейския съюз;
9. клиентът предлага сключване на договор, обезпечен чрез гаранция от офшорна банка.

**Чл. 6.** При прилагане на неизчерпателно посочените по-горе критерии, служителите на Сдружението следва да имат предвид следното:

- а/ изброените критерии са примерни и не ограничават Сдружението да приложи допълнителни при възникнало съмнение за изпиране на пари;
- б/ прилаганите критерии са оперативен инструмент за целите на превенция на изпирането на пари/финансирането на тероризма;
- в/ покриването на един или повече от критериите не следва да води до директен извод, че е налице изпиране на пари или финансиране на тероризъм;
- г/ 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.

---

## **IV. НАБЛЮДЕНИЕ НА СЛОЖНИ ИЛИ НЕОБИЧАЙНО ГОЛЕМИ СДЕЛКИ И ОПЕРАЦИИ**

---

**Чл.7.** Сдружението поставя под текущо и разширено наблюдение сложни или необичайно големи сделки или операции, всички сделки или операции, които се извършват по необичайни схеми, както и всички сделки и операции, които нямат явна икономическа или законна цел, която може да се установи с оглед на информацията на разположение на Сдружението, или не съответстват на наличната информация за клиента, както и операции и сделки без явна икономическа или законна цел, която може да се установи с оглед наличната информация за клиента. Това наблюдение може да включва по-често и по-задълбочено наблюдение на деловите взаимоотношения съобразно риска.

**Чл.8.** За целите на чл.7 Сдружението извършва преценка на сделките и операциите въз основа на събраната информация за техния характер, съответствието им с обичайната дейност на клиента и предмета му на дейност, стойността на операциите и сделките, тяхната честота, финансовото състояние на клиента, използваните платежни средства, като:

1. събира информацията относно съществените елементи и стойността на операцията или сделката, съответните документи и другите идентификационни данни;
2. документира своята преценка относно наличието на условия за уведомяване на САД ФР – ДАНС по реда на чл. 72 от ЗМИП в резултат на събраната информация.

---

## V. ОЦЕНКА НА РИСКА

---

**Чл. 9.** Оценката на риска е инструмент, с който Сдружението да установява вероятността дейността му може да бъде използвана за изпиране на пари (ИП) или финансиране на тероризъм.

**Чл. 10.** При изготвяне оценката на риска, Сдружението прилага критериите и методологията за оценка на риска, публикувани на интернет страницата на ДАНС, резултатите от Националната оценка на риска и Наднационалната оценка на риска.

**Чл. 11.** (1) Оценка на риска се извършва по решение на Длъжностното лице, което отговаря за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма в Сдружението и за прилагането на настоящите Вътрешни правила.

(2) В решението по ал. 1 Длъжностно лице посочва като основание ал. 4 на чл. 98 ЗМИП, определя лицата, които извършват оценката на риска и срока за извършване, като последният не може да бъде по-дълъг от 30 дни.

**Чл. 12.** Сдружението взема предвид всички утежняващи (високорискови показатели) и смекчаващи фактори, прилага методологията за оценка на риска и определя окончателна рискова класификация на Сдружението, използвайки една от следните класификации според риска: 1) нисък риск; 2) среден риск; 3) висок риск.

**Чл. 13.** В срок до 30 дни след изготвяне оценката на риска, Длъжностното лице информира служителите на Сдружението за резултата и произтичащите от това задължения, за което се съставя протокол.

**Чл. 14.** 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.

**Чл. 15.** Срокът за съхранение на изготвената оценка на риска е 5 години, считано от началото на календарната година, следваща годината, в която е изготвена.

**Чл. 16.** При средно и високо ниво на риск Сдружението съхранява всички получени финансови средства и отпуска такива чрез банки, финансови институции, пощенски оператори, лицензирани да извършват пощенски преводи, и др., измежду лицата по чл. 4 т. 1-3 и т. 7-10 от ЗМИП, доколкото това не възпрепятства значително дейността му.

**Чл. 17.** Актуализирането на информацията за клиентите и деловите взаимоотношения се съобразява с установеното ниво на риск:

1. при ниско ниво на риск – данните се актуализират при необходимост, произтичаща от промени в деловите взаимоотношения или отнасящи се до клиента, които будят основателно съмнение, че оценката на риска не е актуална;
2. при средно ниво на риск – данните се актуализират при настъпване на промяна в представляващия/ите клиента, при съществена промяна в местонахождението на клиента, местоизпълнението на сделката или други обстоятелства, които изискват повторна идентификация или допълнителни мерки, които се документират от Длъжностното лице;
3. при високо ниво на риск – данните се актуализират най-малко 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 повторна идентификация на клиента, която се документира от Длъжностното лице.

**Чл. 18.** При актуализирана оценка на риска, при необходимост се актуализират настоящите Вътрешни правила.

## VI. ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТ

**Чл. 19.** При установен „среден“ или „висок“ риск за определена категория клиенти или операции или сделки, служителите на Сдружението са длъжни да идентифицират страната по сделката или операцията и след това пристъпват към осъществяването ѝ.

**Чл. 20.** (1) При установен „среден“ риск за дарители или бенефициенти – физически лица, идентификацията се извършва чрез събиране на следните данни:

1. имената;
2. дата и място на раждане;
3. единен граждански номер, /ЕЛНЧ, ако има такъв/ или друг уникален елемент за установяване на самоличността, съдържащ се в официален документ;
4. всяко гражданство, което лицето притежава;
5. държава на постоянно пребиваване и адрес;

(2) Когато дарителят или бенефициентът – физическо лице попада в категорията на високо рисков субект, Сдружението може да събира данни и за:

1. професионалната дейност на лицето;
2. целта и характера на участието на лицето във взаимоотношението;

(3) Данните по ал. 1 се събират от документа за самоличност, а в отсъствие на лицето – от копие на документа за самоличност или чрез попълване на въпросник (*Приложение №1*) или декларация (*Приложение №2*). Данните по ал. 2 могат да се събират и от документи, данни и информация от надежден, независим източник.

(4) Идентификацията следва да включва и информация, дали лицето действа от свое име или като пълномощник. В последния случай се представя документ, удостоверяващ представителната власт на лицето.

(5) Когато операцията или сделката се извършва чрез трето лице /приносител на документа/, се идентифицира третото лице по реда, описан по-горе.

**Чл. 21** (1) При установен „среден“ риск за дарители или бенефициенти - юридически лица и други правни образувания, идентификацията се извършва чрез събиране на следните данни:

1. наименованието;
2. правноорганизационната форма;
3. срок на съществуване;
4. седалището;
5. адреса на управление;
6. адреса за кореспонденция;
7. актуалния предмет на дейност;
8. органите на управление и контролните органи;
9. вида и състава на колективния/ните орган/и на управление;
10. данни за обема на представителната власт на представляващия/щите]
11. законните представители;
12. основно място на дейност;
13. лицензи, разрешения, регистрация на дейност или други обстоятелства, свързани с нея (ако е приложимо).

(2) Когато юридическото лице или друго правно образувание попада в категорията на високо рисков субект, Сдружението събира данни и за:

1. произхода на средствата;
2. действителния/ните собственик/ци.

(3) По преценка и решение на Длъжностното лице, за високо рискови субекти могат да бъдат събирани и данни за:

1. свързани лица;
2. лица, упражняващи контрол;
3. структурата на собственост.

(4) Данните по ал. 1 се установяват чрез:

1. справка от съответния регистър – Търговски регистър, регистър на юридическите лица с нестопанска цел; съдебен регистър, регистър БУЛСТАТ;
2. официален публичен търговски или дружествен регистър в държава членка, в която е регистрирано лицето;
3. изискване на удостоверение за актуално състояние или заверено копие от учредителния договор/акт/ или друг аналогичен документ, съдържащ данните по ал.1.т.1. б."а"-„к", когато същите не се съдържат в публичен регистър.
4. декларация за действителния собственик на капитала, когато не е посочен в съответен регистър, структура на капитала, свързани лица и лица упражняващи контрол (*Приложение 3*);
5. декларация за произхода на средствата (*Приложение №4*);
6. декларация за източника на имуществено състояние за лица от високо рискови страни (*Приложение №5*);
7. попълване на въпросник за данни и обстоятелства, които не могат да бъдат установени по посочените по-горе начини (*Приложение №6*);
8. заверено от лицето копие от лицензията, разрешението, регистрацията/или линк към съответния регистър /ако е приложимо/.

**Чл. 22.** По преценка на Длъжностното лице, което отговаря за контрола и предотвратяване изпирането на пари в Сдружението, може да се извършва проверка на събраните идентификационни данни чрез използването на следните методи:

1. изискване на допълнителни документи;
2. събиране на друга информация от официални независими източници (данни от публично достъпни регистри и бази от данни и други) – ГФО, баланси, ОПР, данни за трудова дейност и др., събирани от Търговски регистър, НАП, НОИ и др.

**Чл. 23.** (1) Ако идентификацията е невъзможна, операцията следва да бъде отказана, както и следва да бъде направена преценка дали да се уведоми Държавна агенция "Национална сигурност".

(2) Сдружението може да не извършва идентификация, когато плащанията се осъществяват чрез използването на банкова сметка в кредитна институция в Република България, в друга държава членка или трета държава, чието законодателство съдържа изисквания, съответстващи на изискванията на този закон, като се отчита нивото на риск на тези държави и прилагането на мерки за противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризма, съобразено с това ниво, наличието на пълния обем от подобни мерки съобразно изискванията на Групата за финансови действия срещу изпирането на пари (FATF) и тяхното ефективно прилагане.

**Чл.24.** Предприетите по настоящия раздел действия се документират, като в документите за извършената проверка на идентификацията задължително се съдържа и информацията имената и длъжността на служителя, който я е извършил.

---

## VII. СЪБИРАНЕ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯТА

---

**Чл.25.** (1) Сдружението 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.26.** (1) Всички събрани и изготвени по реда на ЗМИП, ЗМФТ, ППЗМИП и настоящите правила документи, данни и информация, Сдружението 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.

(2) Длъжностното 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. 27.** (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 Сдружението 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.

---

## **VIII. ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ ПО СПАЗВАНЕ НА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ. ПОДАВАНЕ НА СИГНАЛИ**

---

### **1. Длъжностно лице**

**Чл. 28.** Функциите на Длъжностно лице по контрол и предотвратяване изпирането на пари и спазването на настоящите Вътрешни правила се осъществяват от заместник-председателя с ресор „Проектна и стопанска дейност“ (Длъжностно лице).

**Чл. 29.** Длъжностното лице:

1. организира периодични обучения на служителите на Сдружението по Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и настоящите Вътрешни правила и отразява в протокол извършените обучения (*Приложение №7*);
2. организира 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 предприема действия по уведомяване на САД ФР - ДАНС в срок до 15-о число на месеца, следващ месеца, в който е направено плащането;
3. информира служителите за възможността за уведомяване САД "Финансово разузнаване" (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;



4. организира извършването на оценка на риска на риска на БСК, нейната актуализация, съхраняването и в нарочно определена папка на електронен или хартиен носител и определя лицата, които имат достъп до нея.
5. приема решение за извършване на оценка на риска на клиент, 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;
  - в/ отклоняване на средства, предназначени за законни цели, към отделни терористи, терористични организации и лица, финансиращи тероризма.
6. организира следене за сроковете и условията за преглед на оценката на риска и актуализирането ѝ.
7. следи за създаване и поддържане на специален дневник (на електронен или хартиен носител) за вписване и поддържане на информация, свързана с дейността на Сдружението по прилагане на настоящите Вътрешни правила. Дневникът на хартиен носител трябва да е пронумерован, прошнурован и заверен с подписа на Длъжностното лице.
8. отговаря за съхранение на информацията, събирана по реда на ЗМИП и актовете за прилагането му, като:
  - а/ предлага на председателя на УС да определи 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 Вътрешни правила се съхраняват през целия период на съществуване на организацията и до една година след прекратяването ѝ;
9. осъществява други действия предвидени в настоящите Вътрешни правила.

## 2. Система за сигнализиране за съмнителни сделки и операции

**Чл. 30.** (1) Длъжностното лице организира създаването на система за вътрешно сигнализиране от страна на служителите и лицата, ангажирани с дейността на Сдружението 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 Сдружението за изпиране на пари или финансиране на тероризъм.

(2) Системата за вътрешно сигнализиране се организира по начин, който не създава затруднения на служителите за подаване на вътрешен сигнал – напр. устно, по имейл или друг подходящ начин.

(3) По преценка и указание на Длъжностното лице, може да бъде събирана допълнителна информация по повод подадения сигнал.

## 3. Система за документиране на подадени сигнали

**Чл. 31.** (1) Длъжностното лице организира записването на подадени сигнали за съмнение относно конкретната сделка, операция или клиент в специалния дневник.

(2) 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.

(3) 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. Сигурност на техническите средства

**Чл. 32.** (1) С оглед предотвратяване и разкриване изпирането на пари и финансирането на тероризма Сдружението осигурява сигурността на обичайно използваните 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, Сдружението 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.

#### 5. Система за финансово отчитане

**Чл. 33.** (1) Сдружението поддържа надеждна системи за финансово отчитане, съобразно българското законодателство, включително:

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 от представляващите и от лица с изрично пълномощно.

(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.

#### 6. Обучения

**Чл. 34.** (1) Сдружението осъществява обучения и други дейности, целящи повишаване на осведомеността на служителите си и лицата, заемащи ръководни постове, по отношение на установените рискове от изпиране на пари и финансиране на тероризма, които включват запознаване с основните идентифицирани рискове от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, свързани с дейността, 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 Сдружението информация, Длъжностното 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, Длъжностното лице взема решение за конкретните действия по информиране на служителите и изпълнението на съответните задължения.

**Чл. 35.** (1) Длъжностното лице организира изготвянето на план за обучение на служителите за ежегодно, 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 Сдружението.

(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.

## 7. Независим одит

**Чл. 36.** По решение на Управителния съвет на Сдружението 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.

---

## IX. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

---

### Дефиниции

**„Изпиране на пари“** - когато е извършено умишлено е:

1. преобразуването или прехвърлянето 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;
2. укриването или прикриването 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;
3. придобиването, владението или използването на имущество със знанието в момента на получаването, че това имущество е придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;
4. участието в сдружаване с цел извършване, опитът за извършване, както и подпомагането, подбуждането, улесняването и даването на съвети при извършването на някое от действията, посочени в т. 4.1.1, 4.1.2 и 4.1.3.
5. Изпиране на пари е налице и когато дейностите, от които е придобито имуществото в гореизброените случаи са извършени на територията на друга държава членка на ЕС или на територията на трета държава.

**„Финансиране на тероризъм“** е прякото или косвеното, незаконното и умишленото предоставяне и/или събиране на финансови средства и други финансови активи или икономически ресурси, и/или предоставяне на финансови услуги с намерение те да бъдат използвани или със съзнанието, че ще бъдат използвани изцяло или частично за извършване на тероризъм, финансиране на тероризъм, набиране или обучаване на отделни лица или групи от хора с цел извършване на тероризъм, излизане или влизане през границата на страната, както и незаконно пребиваване в нея с цел

участие в тероризъм, образуване, ръководене или членуване в организирана престъпна група, която си поставя за цел да извършва тероризъм или финансиране на тероризъм, приготвяне към извършване на тероризъм, кражба с цел набавяне на средства за извършване на тероризъм, подправка на официален документ с цел улесняване извършване на тероризъм, явно подбуждане към извършване на тероризъм или закана за извършване на тероризъм по смисъла на Наказателния кодекс.

**„Действителен собственик“** е физическо лице или физически лица, което/които в крайна сметка притежават или контролират юридическо лице или друго 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 друго 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 учредителят; доверителният собственик; пазителят, ако има такъв; бенефициерът или класът бенефициери, или лицето, в чийто главен интерес е създадена или се управлява доверителната собственост, когато физическото лице, което се облагодетелства от нея, предстои да бъде определено; 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.

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.

**„Контрол“** е налице, когато едно физическо или юридическо лице (контролиращ):

1. притежава повече от половината от гласовете в общото събрание на друго юридическо лице, или
2. има право да определя повече от половината от членовете на управителния или надзорния орган на друго юридическо лице и същевременно е акционер или съдружник в това юридическо лице, или
3. има право да упражнява решаващо влияние върху друго юридическо лице по силата на сключен с него договор или по силата на неговия дружествен договор или устав, или

4. е акционер или съдружник в друго юридическо лице и по силата на договор с други акционери или съдружници контролира самостоятелно повече от половината от гласовете в общото събрание на това юридическо лице.

Контрол е налице и при 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.

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.

Когато, след като са изчерпани всички възможни средства и при условие, че няма основание за съмнения, не може да се установи като действителен собственик физическо лице/физически лица или когато съществуват съмнения, че установеното лице не е действителният собственик, за „действителен собственик“ се счита физическото лице, което изпълнява длъжността на висш ръководен служител.

**„Видни политически личности“ (Politically Exposed Persons - PEPs)** са физически лица, които изпълняват или на които са били поверени следните важни обществени функции в Република България или в чужда държава:

1. държавни глави, ръководители на правителства, министри и заместник-министри или помощник-министри;
2. членове на парламенти или на други законодателни органи;
3. членове на конституционни съдилища, на върховни съдилища или на други висши органи на съдебната власт, чиито решения не подлежат на последващо обжалване освен при изключителни обстоятелства;
4. членове на сметна палата;
5. членове на управителни органи на централни банки;
6. посланици и управляващи дипломатически мисии;
7. висши офицери от въоръжените сили;
8. членове на административни, управителни или надзорни органи на държавни предприятия и търговски дружества с едноличен собственик – държавата;
9. кметове и заместник-кметове на общини, кметове и заместник-кметове на райони и председатели на общински съвети;
10. членове на управителните органи на политически партии;
11. ръководители и заместник-ръководители на международни организации, членове на управителни или надзорни органи в международни организации или лица, изпълняващи еквивалентна функция в такива организации.

**„Свързани лица“** са:

1. съпрузите или лицата, които живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;
2. низходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които низходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;
3. възходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които възходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;
4. роднините по сребрена линия от втора степен и техните съпрузи или лицата, с които роднините по сребрена линия от втора степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;

5. всяко физическо лице, за което се знае, че е действителен собственик съвместно с видна политическа личност на юридическо лице или друго правно образувание или се намира в други близки търговски, професионални или други делови взаимоотношения с PEPs;
6. всяко физическо лице, което е едноличен собственик или действителен собственик на юридическо лице или друго правно образувание, за което се знае, че е било създадено в полза на PEPs.

**„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.<sup>1</sup>

**„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.

**„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.

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

**„Длъжностно лице“** - лице, 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.

**„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.

***Тези вътрешни правила са приети на основание чл. 101 във връзка с чл. 98 ал. 4 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, с решение на Управителния съвет на Българска стопанска камара – съюз на българския бизнес от 30.09.2020 г.***

---

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.

Въпросник  
за събиране на информация и оценка на клиент-физическо лице  
по Закона за мерките срещу изпиране на пари

Уважаеми клиенти,

Настоящият въпросник се изисква във връзка с изпълнение на задълженията по Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), правилника за прилагането му и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма.

1. Имена .....
2. Дата и място на раждане .....
3. ЕГН/ЕЛНЧ или друг уникален елемент за установяване на самоличността.....
4. Всяко притежавано гражданство.....
5. държава на постоянно пребиваване и адрес.....  
.....
6. Професионална дейност.....
7. Цел и характер на участието Ви във взаимоотношението .....
- .....

Дата: ..... Име: ..... Подпис: .....

Данните от настоящият въпросник представляват търговска тайна и не могат да бъдат предоставяни на трети лица, освен на оправомощени по Закона за мерките срещу изпиране на пари и правилника за прилагането му, държавни органи в рамките на техните правомощия.

## Приложение №2

(Приложение No 1 към чл. 26, ал. 1 от ППЗМИП)

### ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 42, ал. 2, т. 2 от ЗМИП

(за видна политическа личност)

Долуподписаният/долуподписаната:

.....,

(име, презиме, фамилия) ЕГН/ЛНЧ/официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността: .....

постоянен адрес:

.....,

гражданство/а: .....

документ за самоличност:.....,

### ДЕКЛАРИРАМ:

Долуподписаният/долуподписаната: .....

(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ/официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността .....

постоянен адрес: .....

гражданство/а: .....

документ за самоличност: .....

### ДЕКЛАРИРАМ:

I. Попадам в следната категория по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП (посочва се конкретната категория <sup>1)</sup>):

държавни глави, ръководители на правителства, министри и заместник-министри или помощник-министри;

членове на парламенти или на други законодателни органи;

членове на конституционни съдилища, на върховни съдилища или на други висши органи на съдебната власт, чиито решения не подлежат на последващо обжалване освен при изключителни обстоятелства;

членове на сметна палата;

членове на управителни органи на централни банки;

посланици и управляващи дипломатически мисии;

висши офицери от въоръжените сили;

членове на административни, управителни или надзорни органи на държавни предприятия и търговски дружества с едноличен собственик - държавата;

кметове и заместник-кметове на общини, кметове и заместник-кметове на райони и председатели на общински съвети;

членове на управителните органи на политически партии;



ръководители и заместник-ръководители на международни организации, членове на управителни или надзорни органи в международни организации или лица, изпълняващи еквивалентна функция в такива организации.

Не попадам в категориите по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП.

През последните 12 месеца съм попадал в следната категория по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП (посочва се конкретната категория):

.....

През последните 12 месеца не съм попадал в категориите по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП.

II. Попадам в следната категория по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП (посочва се конкретната категория):

съпрузите или лицата, които живеят във фактическо съжителство на съпругески начала;

низходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които низходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпругески начала;

възходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които възходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпругески начала;

роднините по сребрена линия от втора степен и техните съпрузи или лицата, с които роднините по сребрена линия от втора степен живеят във фактическо съжителство на съпругески начала;

физическо лице, което е действителен собственик съвместно с лице по ал. 2 на юридическо лице или друго правно образувание или се намира в други близки търговски, професионални или други делови взаимоотношения с лице по ал. 2;

физическо лице, което е едноличен собственик или действителен собственик на юридическо лице или друго правно образувание, за което се знае, че е било създадено в полза на лице по ал. 2.

Не попадам в категориите по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП.

През последните 12 месеца съм попадал в следната категория по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП (посочва се конкретната категория):

.....

През последните 12 месеца не съм попадал в категориите по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП.

Предоставям следната допълнителна информация във връзка с принадлежността ми към горепосочената категория/категории:

.....

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

ДАТА: .....

ДЕКЛАРАТОР: .....

\* Съгласно чл. 36, ал. 3 от ЗМИП категориите включват съответно и доколкото е приложимо, длъжности в институциите и органите на Европейския съюз и в международни организации.

## Приложение №3

(Приложение No 2 към чл. 37, ал. 1 от ППЗМИП)

### ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 59, ал. 1, т. 3 от ЗМИП (за идентифициране на действителни собственици)

Долуподписаният/долуподписаната:

1. ....,

*(име, презиме, фамилия)*

ЕГН/ЛНЧ/официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността .....

дата на раждане: .....

гражданство/а: .....

постоянен адрес на територията на Република България или друг адрес (за чужди граждани без постоянен адрес на територията на Република България):  
.....

в качеството ми на:

- законен представител

- пълномощник

на .....

*(посочва се наименованието, както и правноорганизационната форма на юридическото лице или видът на правното образувание)*

с ЕИК/БУЛСТАТ/номер в съответния национален регистър .....

вписано в регистъра при .....

### ДЕКЛАРИРАМ:

I. Действителни собственици на представляваното от мен юридическо лице/правно образувание са следните физически лица:

1. ....,

*(име, презиме, фамилия)*

ЕГН/ЛНЧ: ....., дата на раждане: .....

*(в случай че лицето няма ЕГН или ЛНЧ)*

гражданство/а: .....

*(посочва се всяко гражданство на лицето)*

Държава на пребиваване, в случай че е различна от Република България, или държавата по гражданството: .....

постоянен адрес на територията на Република България или друг адрес (за чужди граждани без постоянен адрес на територията на Република България): .....

което е<sup>2</sup>:

<sup>2</sup> Отбелязва се вярната хипотеза.

- лице, което пряко или косвено притежава достатъчен процент от акциите, дяловете или правата на глас, включително посредством държане на акции на приносител, съгласно § 2, ал. 1, т. 1 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;
- лице, упражняващо контрол по смисъла на § 1в от допълнителните разпоредби на Търговския закон (посочва се конкретната хипотеза) .....
- лице, упражняващо решаващо влияние при вземане на решения за определяне състава на управителните и контролните органи, преобразуване, прекратяване на дейността и други въпроси от съществено значение за дейността, съгласно § 2, ал. 3 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;
- лице, което упражнява краен ефективен контрол 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, съгласно § 2, ал. 4 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;
- (посочва се конкретната категория) учредител, доверителен собственик, пазител, бенефициер или лице, в чийто главен интерес е създадена или се управлява доверителната собственост, или лице, което в крайна сметка упражнява контрол над доверителната собственост посредством пряко или косвено притежаване или чрез други средства, или лице, заемащо длъжност, еквивалентна или сходна с предходно посочените;
- лице, от чието име и/или за чиято сметка се осъществява дадена операция, сделка или дейност и което отговаря най-малко на някое от условията, посочени в § 2, ал. 1, т. 1 - 3 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;
- лице, изпълняващо длъжността на висш ръководен служител, когато не може да се установи друго лице като действителен собственик;
- друго (посочва се) .....

Описание на притежаваните права: .....

2. ....

*(име, презиме, фамилия)*

ЕГН/ЛНЧ: ....., дата на раждане: .....

*(в случай че лицето няма ЕГН или ЛНЧ)*

гражданство/а: .....

*(посочва се всяко гражданство на лицето)*

Държавата на пребиваване, в случай че е различна от Република България, или държавата по гражданството: .....

постоянен адрес на територията на Република България или друг адрес (за чужди граждани без постоянен адрес на територията на Република България): .....

което е<sup>3</sup>:

- лице, което пряко или косвено притежава достатъчен процент от акциите, дяловете или правата на глас, включително посредством държане на акции на приносител, съгласно § 2, ал. 1, т. 1 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;
- лице, упражняващо контрол по смисъла на § 1в от допълнителните разпоредби на Търговския закон (посочва се конкретната хипотеза) .....
- лице, упражняващо решаващо влияние при вземане на решения за определяне състава на управителните и контролните органи, преобразуване, прекратяване на дейността и други въпроси от съществено значение за дейността, съгласно § 2, ал. 3 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;
- лице, което упражнява краен ефективен контрол 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, съгласно § 2, ал. 4 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;
- (посочва се конкретната категория) учредител, доверителен собственик, пазител, бенефициер или лице, в чийто главен интерес е създадена или се управлява доверителната собственост, или

<sup>3</sup> Отбелязва се вярната хипотеза.

лице, което в крайна сметка упражнява контрол над доверителната собственост посредством пряко или косвено притежаване или чрез други средства, или лице, заемащо длъжност, еквивалентна или сходна с предходно посочените;

- лице, от чието име и/или за чиято сметка се осъществява дадена операция, сделка или дейност и което отговаря най-малко на някое от условията, посочени в § 2, ал. 1, т. 1 - 3 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;
- лице, изпълняващо длъжността на висш ръководен служител, когато не може да се установи друго лице като действителен собственик;
- друго (посочва се) .....

Описание на притежаваните права: .....

II. Юридически лица или други правни образувания, чрез които пряко или непряко се упражнява контрол върху представляваното от мен юридическо лице/правно образувание, са:

A. Юридически лица/правни образувания, чрез които пряко се упражнява контрол<sup>4</sup>:

.....,  
(посочва се наименованието, както и правноорганизационната форма на юридическото лице или видът на правното образувание)

седалище: .....

(държава, град, община)

адрес: .....

вписано в регистър .....

ЕИК/БУЛСТАТ или номер в съответния национален регистър: .....

Представители<sup>5</sup>:

1. ....

(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ: ....., дата на раждане: .....

(в случай че лицето няма ЕГН или ЛНЧ)

гражданство/а: .....

(посочва се всяко гражданство на лицето)

Държава на пребиваване, в случай че е различна от Република България, или държавата по гражданството: .....

постоянен адрес на територията на Република България или друг адрес (за чужди граждани без постоянен адрес на територията на Република България): .....

2. ....

(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ: ....., дата на раждане: .....

(в случай че лицето няма ЕГН или ЛНЧ)

гражданство/а: .....

(посочва се всяко гражданство на лицето)

Държава на пребиваване, в случай че е различна от Република България, или държавата по гражданството: .....

<sup>4</sup> В случай че юридическите лица, чрез които пряко се упражнява контрол, са повече от едно, списъкът се продължава, като се попълва необходимата информация по т. II.A за всяко едно от тях.

<sup>5</sup> В случай че представителите са повече от двама, списъкът се продължава, като се попълва необходимата информация за всеки един от тях.

постоянен адрес на територията на Република България или друг адрес (за чужди граждани без постоянен адрес на територията на Република България): .....,

или адрес: .....

*(за лица без постоянен адрес на територията на Република България)*

Начин на представяване: .....

*(заедно, поотделно или по друг начин)*

Б. Юридически лица/правни образувания, чрез които непряко се упражнява контрол<sup>6</sup>:

.....,

*(посочва се наименованието, както и правноорганизационната форма на юридическото лице или видът на правното образувание)*

седалище: .....,

*(държава, град, община)*

адрес: .....,

вписано в регистър .....,

ЕИК/БУЛСТАТ или номер в съответния национален регистър .....

Представители<sup>7</sup>:

1. ....,

*(име, презиме, фамилия)*

ЕГН/ЛНЧ: ....., дата на раждане: .....,

*(в случай че лицето няма ЕГН или ЛНЧ)*

гражданство/а: .....

*(посочва се всяко гражданство на лицето)*

Държава на пребиваване, в случай че е различна от Република България, или държавата по гражданството: .....,

постоянен адрес на територията на Република България или друг адрес (за чужди граждани без постоянен адрес на територията на Република България): .....

2. ....,

*(име, презиме, фамилия)*

ЕГН/ЛНЧ: ....., дата на раждане: .....,

*(в случай че лицето няма ЕГН или ЛНЧ)*

гражданство/а: .....

*(посочва се всяко гражданство на лицето)*

Държава на пребиваване, в случай че е различна от Република България, или държавата по гражданството: .....,

постоянен адрес на територията на Република България или друг адрес (за чужди граждани без постоянен адрес на територията на Република България): .....

Начин на представяване: .....

*(заедно, поотделно или по друг начин)*

III. Лице за контакт по чл. 63, ал. 4, т. 3 от ЗМИП:

<sup>6</sup> В случай че юридическите лица, чрез които непряко се упражнява контрол, са повече от едно, списъкът се продължава, като се попълва необходимата информация по т. II.Б за всяко едно от тях.

<sup>7</sup> В случай че представителите са повече от двама, списъкът се продължава, като се попълва необходимата информация за всеки един от тях.

.....,  
(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ: ....., дата на раждане: .....,  
(в случай че лицето няма ЕГН или ЛНЧ)

гражданство/а: .....,

постоянен адрес на територията на Република България:

.....  
IV. Прилагам следните документи и справки съгласно чл. 59, ал. 1, т. 1 и 2 от ЗМИП:

1. ....

2. ....

Известна ми е отговорността по чл. 313 от Наказателния кодекс за деклариране на неверни данни.

ДАТА: .....

ДЕКЛАРАТОР: .....

(име и подпис)

#### **УКАЗАНИЯ ЗА ПОПЪЛВАНЕ:**

Попълване на настоящата декларация се извършва, като се отчита дефиницията на § 2 от допълнителните разпоредби на ЗМИП, който гласи следното:

§ 2. (1) "Действителен собственик" е физическо лице или физически лица, което/които в крайна сметка притежават или контролират юридическо лице или друго 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 някое 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 друго 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. Задължените лица водят документация за предприетите действия с цел установяване на действителния собственик по ал. 1.

## Приложение №4

(Приложение No 4 към чл. 47, ал. 1 от ППЗМИП)

### ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 66, ал. 2 от ЗМИП

(за изясняване на произхода на средствата)

Долуподписаният/ата: .....,

*(име, презиме, фамилия)*

ЕГН ....., документ за самоличност .....,

издаден на ..... ОТ .....,

постоянен адрес: .....,

гражданство/а .....,

в качеството ми на .....,

В .....,

ЕИК/БУЛСТАТ/регистрационен номер или друг идентификационен номер .....

Декларирам, че паричните средства, използвани в рамките на следното делово взаимоотношение .....,

или предмет на следната операция или сделка .....,

в размер .....,

*(посочват се размерът и видът на валутата)*

имат следния произход: .....

При посочване на **физическо лице** се посочват имената, ЕГН/ЛНЧ, а за лицата, които не попадат в обхвата на чл. 3, ал. 2 от Закона за гражданската регистрация - дата на раждане; при посочване на **юридическо лице или друго правно образувание** - неговото наименование, ЕИК/БУЛСТАТ, а ако **същото е регистрирано в друга държава** - наименованието, регистрационният номер или друг идентификационен номер, под който същото е вписано в съответния регистър на другата държава.

При посочване на **договори (включително договори за дарение), фактури или други документи** се посочват техният вид, номер (ако е приложимо), дата на сключване или подписване, както и данни за лицата, с които е сключен договорът или които са подписали или издали документите.

При посочване на **наследство** се посочват година на придобиване и данни за наследодателя или наследодателите, при посочване на **спестявания** - периодът, в който са натрупани спестяванията, както и данни за източника, а при посочване на **доходи от търговска или трудова дейност, както и друг общоформулиран източник** - периодът, в който са генерирани доходите, както и данни за работодателя или контрагентите.

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

Дата на деклариране:.....

Подпис на декларатора: .....



ДЕКЛАРАЦИЯ

за източника на имуществено състояние  
(за лица по чл. 36 от ЗМИП или от високорискови трети държави)

Долуподписаният/долуподписаната:

....., (име, презиме, фамилия)  
ЕГН ....., документ за самоличност (вид) .....,  
издаден на ..... от ....., постоянен  
адрес: .....,  
гражданство/а ....., Декларирам, че имущественото ми състояние  
по смисъла на ЗМИП има следния произход: .....,  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

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

Дата на деклариране:..... Подпис на декларатора: .....

УКАЗАНИЯ ЗА ПОПЪЛВАНЕ: Изброяват се всички източници на имущественото състояние на лицето – наеми, дарения, наследства, трудова дейност, дивиденди от участия в дружества и други. При посочване на юридическо лице или друго правно образувание се посочват данни за неговото наименование, ЕИК/БУЛСТАТ, а ако същото е регистрирано в друга държава - наименованието, регистрационният номер или друг идентификационен номер, под който същото е вписано в съответния регистър на другата държава. При посочване на наследство се посочват година на придобиване и данни за наследодателя или наследодателите, при посочване на спестявания - периодът, в който са натрупани спестяванията, както и данни за източника, а при посочване на доходи от търговска или трудова дейност, както и друг общо формулиран източник - периодът, в който са генерирани доходите, както и данни за работодателя или контрагентите.

Въпросник  
за събиране на информация и оценка на клиента-  
юридическо лице или друго правно образувание  
по Закона за мерките срещу изпиране на пари

Уважаеми клиенти,

Настоящият въпросник се изисква във връзка с изпълнение на задълженията по Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), правилника за прилагането му и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма.

- 1.наименование и правноорганизационната форма.....  
.....
- 2.срок на съществуване.....
- 3.седалище и адрес на управление.....
- 4.адрес за кореспонденция.....
5. предмет на дейност.....
- 6.органи на управление и контролни органи.....  
.....
- 7.вид и състав на колективния/ните орган/и на управление.....
- 8.данни за обема на представителната власт на представляващия/щите.....
- 9.законни представители.....
- 10.основно място на дейност.....
11. Извършваната дейност подлежи ли на лицензиране или регистриране от регулаторен орган? НЕ  
ДА (Моля, приложете заверено копие от лиценз или регистрационен акт.)
- 12.Данни за пълномощника/ ако лицето се представлява от пълномощник(приложете заверено от  
лицето копие на пълномощното).....

Дата: ..... Име: ..... Подпис: .....

Данните от настоящият въпросник представляват търговска тайна и не могат да бъдат предоставяни на трети лица, освен на оправомощени по Закона за мерките срещу изпиране на пари и правилника за прилагането му, държавни органи в рамките на техните правомощия.

Протокол  
от проведено обучение

Днес, ..... г., във връзка с изпълнението на Глава четвърта, Раздел I от Вътрешните правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма (ВПКПИПФТ) на ..... (посочва се наименованието и ЕИК/БУЛСТАТ на задълженото лице) се проведе ≤ въвеждащо ≤ продължаващо обучение по прилагането на ЗМИП, ППЗМИП, ЗМФТ, ВПКПИПФТ и прилежащите вътрешни актове по прилагането им на следните служители:

- 1.Имена: .....Подпис: .....
- 2.Имена: .....Подпис: .....
- 3.Имена: .....Подпис: .....
- 4.Имена: .....Подпис: .....
- 5.Имена: .....Подпис: .....
- 6.Имена: .....Подпис: .....
- 7.Имена: .....Подпис: .....
- 8.Имена: .....Подпис: .....
- 9.Имена: .....Подпис: .....
- 10.Имена: .....Подпис: .....

Обучението бе проведено в изпълнение на годишния план за обучение на служителите по Приложение No 11 към ВПКПИПФТ, във връзка с изискванията на Глава четвърта, Раздел I от ВПКПИПФТ, чл. 101, ал. 11 от ЗМИП и чл. 67, ал. 1 от ППЗМИП, като бяха разгледани следните теми:

- 1.....
- 2.....
- 3.....
- 4.....
- 5.....

Съставил протокола:

Име: ..... Подпис: .....