



БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ

София, бул.В.Левски №75, e-mail:bcu2017office@gmail.com, mobile:+359 878 701 212

БЧС ДОКУМЕНТ 017

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

Приет и утвърден с решение на Общо Събрание, проведено на 20.02.2021г.

София, 2021

ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА

за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма
на БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ, ЕИК 177212067,
задължено лице по чл.3, ал.2, т. 22 от ЗМИП

ГЛАВА ПЪРВА ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

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

Чл. 2. Тези правила се прилагат от служителите на БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ във всички случаи, когато последната извършва дейност като задължено лице по смисъла на чл. 3, ал. 2, т. 22 от ЗМИП.

Чл. 3. БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ задължително предприема:

(1) мерки за предотвратяване действията на клиенти на спортната организация, свързани с изпиране на пари, са:

1.1. идентифициране на дарител/ спонсор/ клиент - спортна организация (клубът-купувач за придобиване или трансфер на състезател) и проверка на идентификацията;

1.2. идентифициране на действителния собственик на клиент- юридическо лице (клубът- купувач за придобиване или трансфер на състезател), съгласно чл. 6 (2) от ЗМИП, и предприемане на съответни действия за проверка на неговата идентификация по начин, който дава достатъчно основание на БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ да приеме за установен действителния собственик;

1.3. прилагане на разширени мерки по отношение на трето лице, посредник при договаряне на придобиване или трансфер на състезател, който заема, или е заемал висша държавна длъжност в Република България или чужда страна, както и по отношение на лица, които са свързани с тях.

1.4. събиране на информация от юридическо лице или трето лице, относно целта и характера на отношението, което е установено или предстои да бъде установено с него;

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

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

- (2) Мерки срещу финансирането на тероризма:
- 2.1. блокиране на парични средства;
 - 2.2. отказ за предоставяне на парични средства, финансови активи или друго имущество;
 - 2.3. докладване на съмнителни операции.

Чл. 4. Вътрешните правила установяват ясни критерии за ефективно разпознаване на съмнителните операции, сделки и дарител/ спонсор/ клиент, насочени към изпиране на пари и финансирането на тероризъм.

Чл. 5. Вътрешните правила осигуряват и регламентират задължителния ред за обучаване на служителите на БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ.

Чл. 6. Вътрешните правила регламентират събирането, съхраняването и обработването на информация за клиентите, спонсорите, дарителите и извършените от тях сделки/операции.

ГЛАВА ВТОРА

ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТ/ СПОНСОР/ ДАРИТЕЛ

А: Идентифициране на клиент, спонсор и дарители

Чл. 7. Под идентифициране се разбира установяване на необходимите и допустими от закона данни за пълното индивидуализиране на участниците в операцията или сделката и физическото/ите лице/а – действителен/ни собственик/ци на клиент – юридическо лице.

Чл. 8. (1). В съответствие с изискването на чл. 4, ал. 1 от ЗМИП, клиентите на БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ се идентифицират при установяване на търговски или професионални отношения, както и при извършване на операция или сделка на стойност над 30 000 лв.

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

Чл. 9. Независимо от горното, клиентите на БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ се идентифицират задължително във всички случаи, когато възникне съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризъм, независимо от стойността на операциите или сделките.

Чл. 10. Документирането на проверката на идентификацията и/ или верификацията на идентификацията става като върху копие от документа се поставя надпис Проверил, двете имена, дата и час, както и подпис на лицето извършило проверка на идентификацията.

Чл. 11. (1) В случаите, когато председателят/ служителят на БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ не може да извърши идентификация на клиента/ спонсора/ дарителя в съответствие с изискванията на ЗМИП и актовете по прилагането му, той е длъжен да откаже сключване на договор, или извършване на операция, или установяването на търговски или професионални отношения.

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

Чл. 12. При установяване на отношения или осъществяване на операция или сделка чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, или друга форма без присъствието на клиента/ спонсора/ дарителя, председателят/ служителите са длъжни да предприемат подходящи мерки за удостоверяване истинността на идентификационните данни на клиента.

Чл. 13. (1) В съответствие с чл. 4, ал. 7 ЗМИП, БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ в качеството си на задължено лице по смисъла на чл. 3, ал. 2, т. 22 от същия закон, и в частност всички негови служители, са длъжни да изискват деклариране произхода на средства от страна на клиента/ спонсора/ дарителя:

1.1. преди извършването на операция или сделка на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, във връзка с което клиентът/ спонсорът/ дарителят следва да попълни пред представител на БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ декларация за произход на средствата по образец – Приложение № 1 към Правилника за прилагане на закона за мерките срещу изпирането на пари (ППЗМИП).

1.2. преди извършването на операция или сделка на стойност над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой, във връзка с което клиентът/ спонсорът/ дарителят следва да попълни пред представител на БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ декларация по образец – Приложение № 1 към ППЗМИП (Приложение 1).

Чл. 14. Идентификация на клиенти и/ или спонсори/ дарители не се извършва декларация по чл. 4, ал. 7 от ЗМИП не се подава, когато клиент и/ или спонсор/ дарител е българска банка, чужда банка, получила разрешение (лицензия) от Българската народна банка да осъществява дейност в страната чрез клон, банка от страна – членка на Европейския съюз, както и банка от държава, включена в списък (обнародван в „Държавен вестник“), утвърден със съвместна заповед на министъра на финансите и председателя на Българската народна банка, както и когато дарителят/ спонсора е държавен орган на Република България.

Чл. 15. (1) Ако операцията или сделката/дарение/спонсорство се извършва чрез представител, служителите на БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ са длъжни да изискат доказателства за представителната власт и да идентифицират представителя и представлявания.

(2) Ако операцията или сделката/дарение/спонсорство се извършва от името и за сметка на трето лице се идентифицират лицето извършило операцията/ сделката/ спонсорството/ дарението и лицето, от името на което се извършва операцията или сделката, като се установява връзката между тях.

(3) В случаите на извършване на операция или сделката/дарение/спонсорство чрез трето лице – приносител на документи за извършване на операцията/сделката/спонсорство/дарението, служителите на

БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ следва да идентифицират и третото лице – приносител на документите.

(4) При съмнение, че лицето, извършващо операция, сделка и/ или спонсорство/ даререние, не действа от свое име и за своя сметка, служителите уведомяват председателя на БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ и предприемат подходящи мерки, определени в ППЗМИП, за събиране на информация за идентифициране на лицето, в чиято полза реално се извършва.

Чл. 16. Проверката на идентификационните данни на клиентите/ спонсорите/ дарителите и физическите лица – действителни собственици, се извършва при установяване на търговски или професионални отношения или извършването на сделки, операции и спонсорства/ дарения между БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ и клиента/ спонсора/ дарителя.

Чл. 17. Идентифицирането и проверката на идентификацията на юридически лица има за цел да установи собствеността, управлението и контрола на клиента – юридическо лице. Идентифицирането на клиент – юридическо лице, се извършва съгласно изискванията на чл. 6, ал. 1, т. 1 от ЗМИП. Ако от страна на клиента – юридическо лице или едноличен търговец е представен ЕИК, не се изисква доказването на обстоятелствата, които са вписани в търговския регистър, както и представянето на актове, обявени в търговския регистър.

Чл. 18. Клиентите – юридически лица с номинални директори, секретари или собственици на капитала, представят удостоверение или друг валиден документ според законодателството на юрисдикцията, в която са регистрирани, изходящ от централен регистър или от регистриращ агент, от който е видно кои са действителните собственици на клиента/ спонсора/ дарителя.

Чл. 19. (1) Действителен собственик на клиент/ спонсор/ дарител – юридическо лице е:

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

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

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

(2) Служителите на БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ идентифицират физическите лица, които са действителни собственици на дарител/ спонсор/ клиент – юридическо лице, пълномощниците и другите физически лица, които подлежат на идентифициране във връзка с идентификацията на клиента/ спонсора/ дарителя – юридическо лице, съгласно правилата за идентификация на физически лица, определени в чл. 6, ал. 1, т. 2 от ЗМИП.

(3) При липса на друга възможност идентифицирането може да се извърши чрез декларация по образец, подписана от законния представител или пълномощника на клиента/ спонсора/ дарителя - юридическо лице. Декларацията да съдържа реквизити съгласно Приложение № 2 от ППЗМИП (Приложение 2).

(4) Декларацията за идентификация на физическите лица, които са действителни собственици на дарител/ спонсор/ клиент – юридическо лице (по чл. 6, ал. 2 от ЗМИП) се подава пред служител на БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ преди извършването на операцията или сделката.

Чл. 20. (1) Идентифицирането и проверката на идентификацията на физическите лица се извършва чрез представяне на официален документ за самоличност и регистриране на неговия вид, номер, издател, както и на името, адреса и единния граждански номер.

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

Чл. 21.(1) При идентифицирането на физически лица се събират данни за:

1. имената;
2. дата и място на раждане;
3. официален личен идентификационен номер (ЕГН, ЛНЧ и др.) или друг уникален елемент за установяване на самоличност (номер, дата и място на издаване на документ за самоличност), съдържащ се в официален документ, чиито срок на валидност не е изтекъл и на който има снимка на дарителя;
4. гражданство;
5. държава на постоянно пребиваване и адрес (номер на пощенска кутия не е достатъчен).

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

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

Чл. 22. (1) След оценка на потенциалния риск, председателят на/ определеният служител, отговарящ за прилагане на мерките срещу изпиране на пари в спортната организация, прилага разширени мерки за идентификация и проверка на идентификацията на клиентите.

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

1. изискване на допълнителни документи и информация от клиента;
2. събиране на сведения за клиента/ дарителя от друг клиент;
3. справки в правно – информационни системи, търговски регистри и други достъпни за справка източници на информация за клиента/ дарителя;
4. проверка за наличие на информация за клиента/ дарителя в Интернет;
5. проверка на дейността на клиента/ дарителя, включително чрез: посещение

на посочения от него адрес; посещение на негови административни помещения; осъществяване на контакти по посочен в официални документи адрес или телефон; събиране на сведения от контрагенти на клиента/ дарителя;

6. проверка при работодателя на спонсор/ дарител – физическо лице;
7. мерки, съдържащи се в нормативни актове, в указания на Министъра на финансите или на Председателя на Държавна агенция „Национална сигурност” и директора на Дирекция „Финансово разузнаване”;

Чл. 23. (1) Служителите са длъжни да поставят под особено наблюдение всички сложни или необичайно големи операции, сделки или както и всички спонсорства и дарения, които нямат явна икономическа или законна цел, която може да бъде установена с оглед информацията, която е на разположение на БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ, или не съответстват на наличната информация за клиента.

(2) При установяване на операции, сделки или спонсорства/ дарения по ал. 1 служителите на БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ са длъжни да съберат информацията относно съществените елементи и размери на операцията, сделката или спонсорството/ дарението, съответните документи и другите идентифициращи данни. Събраната информация се документира и съхранява така, че да е на разположение на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“, на съответните органи за надзор и на одиторите.

Чл. 24. БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ определя председателя за отговорник за прилагане на мерките срещу изпиране на пари.

Чл. 25. Отговорникът за прилагане на мерките срещу изпиране на пари/ Председателят на спортната организация извършва следните дейности:

1. събира, обработва, съхранява и разкрива информацията пред дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС за конкретна сделка, операция и/ или дарение;
2. изисква сведения за произхода на паричните средства, предмет на операциите, сделките или спонсорството/ даренията, като произходът на тези средства се удостоверява с декларация;
3. събира информацията за клиентите и поддържа точна и подробна документация за операциите и сделките им с парични средства;
4. при съмнение за изпиране на пари предоставя събраната информация по т. 1, 2 и 3 на дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС по реда на чл. 11 от ЗМИП;
5. следи за спазването на вътрешните правила и точното изпълнение на инструкциите, при случаи, свързани с изпирането на пари и финансирането на тероризъм.

Чл. 26. При възникване на съмнение за изпиране на пари всеки служител в БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ е длъжен незабавно да уведоми председателя.

Б: Рисков профил на клиента

Чл. 27.(1). Информацията, касаеща идентифицирането на клиента се проверява чрез един или повече от способите, изброени в чл. 4 от Правилника за прилагане на ЗМИП (ППЗИМП). Същата се използва за първоначална оценка на рисковия профил на клиента.

(2). На основа на анализ БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ определя категорията клиенти или бизнес отношения с по– висок риск, които поставят на особено наблюдение и по отношение на които прилагат разширени мерки. В тази категория се включват клиентите, които нямат постоянно пребиваване или място на търговска дейност в страната, офшорни компании, компании с номинални собственици или с акции и дялове на приносител, компании на доверително управление или други подобни структури.

Чл. 28.(1) Задължително БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ поставя под особено наблюдение търговските или професионалните си отношения, операциите и сделките, даренията, спонсорствата с лица от държави, които не прилагат или не прилагат напълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари.

(2) Когато операцията или сделката/ дарението/ спонсорството по ал. 1 няма логично икономическо обяснение или видимо основателна причина, се събира, доколкото е възможно, допълнителна информация за обстоятелствата, свързани с операцията или сделката, както и за нейната цел.

Чл. 29. Служителите са длъжни да прилагат разширени мерки за идентификация и проверка на идентификацията на клиенти, които заемат или са заемали висша държавна длъжност в Република България или в чужда държава, както и по отношение на клиенти, които са свързани с тях лица.

Чл. 30. (1) Клиенти по смисъла на чл. 30 от вътрешните правила са потенциални клиенти, съществуващи клиенти и действителни собственици на дарител/ спонсор/ клиент - юридическо лице, които са:

1. държавни глави, ръководители на правителства, министри и заместник-министри;
2. членове на парламенти;
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.

(2) Категориите, определени в ал. 1, т. 1 - 7, включват съответно и доколкото

е приложимо длъжности в институциите и органите на Европейския съюз и в международни организации.

(3) Мерките, предвидени за категориите клиенти по ал. 1, се прилагат и по отношение на кметовете и заместник-кметовете на общини, кметовете и заместник-кметовете на райони и председателите на общински съвети.

(4) Категориите, определени в ал. 1, т. 1 - 8, изключват длъжностни лица на средно ниво или по-младши длъжностни лица.

Чл. 31. Разширените мерки могат да бъдат:

1. извършване на посещения на посочения от клиента адрес;
2. изискване на допълнителни документи и информация от клиента;
3. събиране на сведения чрез друг клиент;
4. справки в Интернет;
5. изискване на референции от свои контрагенти в страната или в чужбина или от други лица по чл. 3, ал. 2 и 3 от ЗМИП;
6. събиране на сведения за източника на доходи;
7. проверка на дейността на клиента, включително чрез посещение на негови производствени или административни помещения или чрез събиране на

сведения от негови контрагенти;

8. проверка при работодателя на клиент - физическо лице;

9. мерки, съдържащи се в указания, издадени от директора на дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС;

10. други мерки, преценени от спортната организация като подходящи.

ГЛАВА ТРЕТА

КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ, СДЕЛКИ И КЛИЕНТИ, СВЪРЗАНИ С ПРАНЕ НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕ НА ТЕРОРИЗЪМ

Чл. 32. БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ се ръководи от следните критерии за разпознаване на съмнителни операции, сделки и дарител/ спонсор/ клиент, свързани с изпиране на пари и финансиране на тероризъм:

1. Трансфер на състезател, при който клубът - купувач иска договора за трансфер да се прикрие с друг вид договор;
2. Трансфер на състезател, при който клубът - купувач предпочита да плаща с вноски в брой, въпреки, че договорът за трансфер е с вписан начин на плащане по банков път;
3. Опити за установяване на нерегламентирани контакти със служители на клуба на различно равнище;
4. Предложение за купуване на състезател от клуб, изпаднал в несъстоятелност;
5. Внезапно проявен интерес за трансфер на състезател, за сума значително надвишаваща "пазарната" му цена;
6. Изразено желание при трансфер на състезател към местен клуб, с искане превода да бъде нареден по сметка/и в чужбина;
7. Предложение за спонсорство срещу уговаряне на състезание;
8. Сключване на договор за трансфер на състезател чрез агент, който не е вписан в регистъра на лицата, които осъществяват посредничество при съответната спортна организация или без лиценз на чуждестранен агент и/ или чуждестранна спортна организация или лица, посредници при договаряне на придобиване или трансфер на състезател;
9. Спортни организации със седалище от развиващи се страни, предлагащи състезател/ и оценени на суми в особено големи размери;
10. Получен превод за трансфер на състезател от клуб от трета страна, без връзка със клубовете - страни по трансфера, и/или превода е нареден от банка, регистрирана в офшорна зона;
11. Сключване на сделка със спортна организация, чиито пари, собственост, имуществва, имат за първоначален източник офшорни зони, страни, неприлагащи препоръките на FATF и страни, убежища на банковата тайна;
12. Сключване на сделка със спортна организация, предлагаща да бъдат съставени документи с невярно съдържание при извършване на трансфер на състезател;
13. Клубът - купувач прави опит трансфера да бъде извършен в нарушение

- или заобикаляне на закона;
14. Спонсорство извършено от физически лица или фирми, за които се знае или предполага, че са придобили средствата си чрез престъпна дейност;
 15. Спонсорство в особена големи размери, което изглежда несъвместимо с дейността на компанията /например, ако вида на стопанската дейност не предполага да се получават големи постъпления/;
 16. Анонимно спонсорство или дарение;
 17. Спонсориране от страни, фигуриращи в списъка на FATF или други страни, считани за високорискови („данъчни убежища“/, офшорни юрисдикции или страни подкрепящи тероризма);
 18. Спонсорство реализирано чрез лице, група или организация, за които може основателно да се предполага, че са свързани с лица, включени в списъка по чл.5, ал.1 от закона за мерките срещу финансирането на тероризма;
 19. Спонсорство в брой, което е структурирано с цел избягване на изискванията за автоматично докладване на касовите операции /няколко последователни плащания в брой, чийто размер е малко под прага на докладване/;
 20. Компанията - спонсор е в икономическо състояние, което в момента не предполага да се извършват големи плащания.
 21. Представители или пълномощници на физически или юридически лица, представящи документи за идентичност и правоспособност, чиято автентичност поражда съмнение;
 22. 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;
 23. Лица, включени в списъка на лицата по чл.3 от Закона за информацията относно необслужвани кредити;
 24. Лица, за които е обществено достояние, че са криминално проявени;
 25. Физически или юридически лица, отказващи да предоставят документи за своята идентификация;
 26. В представените от лични документи липсват основни реквизити, които да идентифицират напълно лицето;
 27. Физическо лице с чуждестранни документи за самоличност, чиято автентичност е трудно да бъде проверена;
 28. Физически или юридически лица, които не представят или се опитват да отложат представянето на определени декларации и актуални състояния;
 29. Физическо лице, управляващ или пълномощник на юридическо лице с необичайно добри познания за мерките срещу изпиране на пари и финансиране на тероризъм;
 30. Спонсорът/ дарителят посочва противоречиви основания за целите на спонсорството/ дарението;
 31. Спонсорът/ дарителят е съпровождан и наблюдаван и дарението се извършва в присъствието на трети лица;
 32. Спонсорът/ дарителят предлага да бъдат съставени неверни документи при извършване на спонсорството/ дарението;
 33. Дарителят предлага дарението да бъде официално оформено по начин, различен от действителните отношения между страните;
 34. Дарителят посочва като адрес, адреса на трето лице или адрес за

- кореспонденция, който е пощенска кутия;
35. Подписът в документа за самоличност не съответства на положения от спонсора/ дарителя във връзка със спонсорството / дарението;
36. Дарители или спонсори свързани със:
 страни, които не прилагат препоръките на FATF /Financial Action Task Force/ - Международна организация, която определя стандартите в противодействието на изпирането на пари и финансирането на тероризма;
 страни със статут на офшорни зони или определени като данъчни убежища;

Критерии за разпознаване на съмнителни клиенти, сделки и операции, насочени към финансиране на тероризъм

Чл. 32а. 1. Лица, включени в ограничителните списъци на ООН, ЕС и OFAC – Министерство на финансите на САЩ – например Резолюции 1267, 1373 на Съвета за сигурност на ООН и последващи резолюции;

2. Клиенти свързани със:

2.1. страни, неприлагащи препоръките на FATF;

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

3. Клиентът е от страна за която се знае, че подкрепя терористични дейности

и организации;

4. Използване на компании без реална дейност;

5. Медийна информация за клиента, че е свързан с терористични организации и се занимава с такава дейност;

6. Действителен бенефициент по договор, който не е правилно идентифициран;

7. Използване на номинални директори, тръстове, членове на семейство и др.;

8. Използване на фалшива идентификация;

9. Използване на ЮЛНЦ;

10. Използване на средства от неправителствени организации, които не съответстват на целите за които са създадени;

11. Операциите/сделките не са икономически оправдани, имайки предвид естеството на дарителя/спонсора или неговата професия;

Чл. 32б. Незаконни и непозволени са всички сделки с физически, юридически лица, групи или организации от списъка по чл. 5 от ЗМФТ, спрямо които се прилагат мерките срещу финансиране на тероризма.

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА СЪБИРАНЕ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 33. БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ събира, обработва и съхранява за срок от 5 години, съгласно чл. 8 от ЗМИП, данните и документите, свързани с клиентите, дарителите, спонсорите, даренията и спонсорствата, както и за извършените операции, сделки и дарения, спонсорства които пораждат съмнение,

съгласно приетите критерии за разпознаване на съмнителни операции, сделки, дарения, и дарители в настоящите вътрешни правила.

Чл. 34. При установяване на сложни или необичайно големи сделки, операции и дарения, спонсорства БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ е длъжна да събере информацията относно съществените елементи и размери на операцията, сделката и дарението, съответните документи и другите идентифициращи данни.

Чл. 35. Събраната за целите на този член информация се документира и съхранява така, че да е на разположение на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност", на съответните органи за надзор и на одиторите.

Чл. 36. Отговорникът за прилагане на мерките срещу изпиране на пари при съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм, веднага уведомява председателя на БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ и попълва информацията (заключение за наличието на съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход, както и заключение относно целта и характера на операциите или сделките, които попадат в обхвата на чл. 7б от ЗМИП) в специален прошнурован, пронумерован, заверен с подписа на председателя и подпечатан с печата на БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ дневник (дневника по чл. 12, ал. 3 от ППЗМИП).

Чл. 37. След завеждането на формуляра в дневника, за всяка отделна операция, сделка и/или клиент се открива дело, в което по реда на постъпването се класират всички документи.

Чл. 38. Постъпилата информация със съмнение за изпиране на пари се съхранява на оригинален хартиен носител за срок, определен от закон.

Чл. 39. Всички данни се съхраняват в архива на БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ.

ГЛАВА ПЕТА
РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ
С ДИРЕКЦИЯ „ФИНАНСОВО РАЗУЗНАВАНЕ“ НА ДЪРЖАВНА АГЕНЦИЯ
„НАЦИОНАЛНА СИГУРНОСТ“

Чл. 40. При възникване на съмнение за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен характер и/или финансиране на тероризъм председателят на БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ незабавно уведомява дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС, като предава събраната информация както за участващите лица, така и за самата операция или сделка, по възможност преди извършването им.

Чл. 41. Задължението по чл. 32 възниква и в случаите, когато операцията, сделката или дарението/ спонсорството не са били довършени.

Чл. 42. Председателят забавя изпълнението на операцията, сделката или дарението, спонсорството породили съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм, ако практиката позволява това, за което уведомява дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС. В случай, че забавянето на

операцията или сделката е невъзможно, или може да попречи за разкриване на изпирането на пари, председателят на БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ уведомява дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС незабавно след извършване на операцията, сделката или дарението.

Чл. 43. Уведомлението до Дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС по предходните членове се извършва в писмена форма по образец утвърден от директора на дирекцията (Приложение 5). Към уведомлението се прилагат служебно заверени копия на всички събрани документи за операцията, сделката, дарението, спонсорството идентифицирането на клиентите/ дарителите.

Чл. 44. В неотложни случаи уведомлението може да се извърши и в устна форма с последващо писмено потвърждение, по реда на предходните членове и в срок до 24 часа.

Чл. 45. Задължението за уведомяване се отнася и за опита за извършване на операция или сделка, насочена към финансиране на тероризъм, както и за средствата, за които се подозира, че са свързани или са използвани за терористични актове или от терористични организации и терористи.

Чл. 46. (1) В съответствие с чл. 11а от ЗМИП, БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ уведомява (Приложение 3) дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС за всяко плащане в брой на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, извършено от или на неин клиент/ дарител/ спонсор, в сроковете и по реда, определени от ППЗМИП.

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

Чл. 47. Независимо от предприетите мерки, служителите на БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ не трябва по никакъв начин да уведомяват клиента/ дарителя или трети лица, относно мерките, предприети по съмнението за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм.

ГЛАВА ШЕСТА ОБУЧЕНИЕ НА ПЕРСОНАЛА

Чл. 48. БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ организира обучението на служителите, които имат задължения по идентифициране на клиентите и събиране, съхраняване и разкриване на информация за предотвратяване на случаи на изпиране на пари и финансиране на тероризъм.

Чл. 49. Председателят/Отговорникът за прилагане на мерките срещу изпиране на пари провежда най-малко веднъж годишно курс на обучение на служителите в БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ, в който ги запознава с разпоредбите на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Правилника за неговото прилагане, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, както и с изискванията на настоящите Правила.

Чл. 50. Всички новопостъпили служители след приемането на тези правила след запознаване попълват писмени декларации, че са запознати с Вътрешните правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансиране на тероризъм и се задължават да ги спазват при изпълнението на задължения си.

Настоящите Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансиране на тероризъм са приети и утвърдени от Общото Събрание на сдружение БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ, проведено на 20.02.2021 година.

Дата: 20.02.2021

Подпис и печат:

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

Долуподписаният/ата:

.....
(име, презиме, фамилия)

ЕГН
постоянен адрес
гражданство
документ за самоличност
в качеството ми на В
БУЛСТАТ

Декларирам, че паричните средства - предмет на посочената тук операция
(сделка) –, в размер на
имат следния произход:

.....

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

Дата:

Декларатор: _____

(подпис)

ДЕКЛАРАЦИЯ по
чл. 6, ал. 2 ЗМИП

Долуподписаният/ата:

(име, презиме, фамилия)

ЕГН.....

постоянен адрес

гражданство

документ за самоличност

в качеството ми на законен представител (пълномощник) на

.....

вписано в регистъра при

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

1.

(име, презиме, фамилия)

ЕГН.....

постоянен адрес.....

Гражданство

документ за самоличност

2.

(име, презиме, фамилия)

ЕГН

постоянен адрес

гражданство

документ за самоличност

3.

(име, презиме, фамилия)

ЕГН

постоянен адрес

гражданство

документ за самоличност

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

Дата:

Декларатор: _____

(подпис)

Приложение № 3

ЗА СЛУЖЕБНО ПОЛЗВАНЕ!

ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 11а ОТ ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

A. ОПИСАНИЕ НА ОПЕРАЦИЯТА

1. Дата на операцията:

2. Тип на операцията:		3. Описание на операцията	
приемане на пари в брой			
изплащане на пари в брой			
обмяна на валута			
друго (посочи):			
4. Сума:	5. Валута:	6. Сума в левове:	

B. ИДЕНТИФИКАЦИЯ НА ЛИЦЕТО, ИЗВЪРШИЛО ОПЕРАЦИЯТА

7. Операцията е извършена от: едно лице няколко лица

8. Фамилия:		9. Име и презиме:	
10. Постоянен адрес:			
11. Идентификационен документ:		12. Номер на документа:	
лична карта			
паспорт		13. Издаден от:	
свидетелство за управление на МПС			
друго (посочи):			
14. ЕГН (ЕНЧ):			

V. ЛИЦЕ, В ЧИЯТО ПОЛЗА СЕ ИЗВЪРШВА ОПЕРАЦИЯТА

В полза на юридическо лице:

15. Наименование (фирма):		16. Адрес:	

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

ДЕКЛАРАЦИЯ

Долуподписаният(та) *Милко Данев Кралски*, декларирам, че съм запознат(а) с Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансиране на тероризма на

БЪЛГАРСКИ ЧИРЛИДИНГ СЪЮЗ

Задължавам се, при изпълнение на служебните си задължения, да спазвам изискванията на Вътрешни правила, ЗМИП, ППЗМИП и ЗМФТ.

Дата:

Декларатор: _____

(подпис)

Утвърдената форма за докладване, както и подробни указания за попълването и ще намерите в Раздел Указания – Указания за докладване по Закона за мерките срещу изпиране на пари (ЗМИП) и Закона за мерките срещу финансиране на тероризма (ЗМФТ).