



УТВЪРДИ:

РЕКТОР:

/проф. Непча Рещев, доктор/

**ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА  
ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И  
ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗЪМ**

**ИЛИ**

**НАЦИОНАЛНА СПОРТНА АКАДЕМИЯ „ВАСИЛ ЛЕВСКИ“**

## **РАЗДЕЛ I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Чл. 1.** (1) Настоящите вътрешни правила се приемат на основание чл. 101, ал. 1 от ЗМИП/Закон за мерките срещу изпирането на пари/ и чл. 9, ал. 8 от ЗМФТ/Закон за мерките срещу финансиране на тероризъм/ във връзка с чл. 4, т. 23 от ЗМИП, като с тях се установяват условията и редът за събиране, обработване, съхраняване и разкриване на информация, свързана с дейността по контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансиране на тероризма, определят се критерии за разпознаване на съмнителни операции, сделки или юридически или физически лица /ЮЛ и ФЛ/ и се регламентират действията и отговорностите на служителите на НСА „Васил Левски“ „Медицински център НСА“ ЕООД, „НСА - Спорт консулт“ ЕООД.

(2) С настоящите Вътрешни правила се установяват:

1. ясни критерии за разпознаване на съмнителните операции или сделки и лица;
2. реда за използването на средства за предотвратяване и разкриване изпирането на пари;
3. система за вътрешен контрол върху изпълнението на задълженията, установени в ЗМИП и в актовете по прилагането му;
4. вътрешната система по чл. 42 от ЗМИП;
5. вътрешна система за оценка на риска и определяне на рисковия профил на лицата;

6. политики, механизми за контрол и процедури за ограничаване и ефективно управление на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, установени на равнището на Европейския съюз, на национално равнище, както и на равнище задължен субект;
7. правила и организация за изпълнение на задълженията за изясняване произхода на средствата и източника на имущественото състояние;
8. условията и реда за събиране, съхраняване и разкриване на информация;
9. времевите интервали, през които се преглеждат и актуализират поддържаните бази от данни и досиета в изпълнение на чл. 15 и 16 от ЗМИП, при съобразяване на установеното и документирано по реда на чл. 98 от ЗМИП ниво на риска за лицата и деловите взаимоотношения;
10. правилата за обучение на служители;
11. процедура за анонимно и независимо подаване на вътрешни сигнали от служители за нарушения на този закон и актовете по прилагането му;
12. оценката на риска по чл. 98, ал. 4 от ЗМИП;

### **Понятие за изпиране на пари**

**Чл. 2. (1) Изпиране на пари по смисъла на настоящите вътрешни правила 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, държането или използването на имущество със знание към момента на получаването, че е придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;

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

(2) Изпиране на пари е налице и когато дейността, от която е придобито имуществото по ал. 1, е извършена в държава - членка на Европейския съюз, или в друга държава и не попада под юрисдикцията на Република България.

### **Понятие за финансиране на тероризма**

(3) „Финансиране на тероризъм“ по смисъла на тези правила и в съответствие със законово определената в Закона за мерките срещу финансиране на тероризма (ЗМФТ) е: прякото или косвеното, незаконното и умишленото предоставяне и/или събиране на парични средства, финансови активи или друго имущество 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 по смисъла на Наказателния кодекс

**Чл. 3.** При съмнение и/или узнаване за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен произход е задължително да се уведоми незабавно дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" преди извършването на операцията или сделката, като се забави нейното осъществяване в рамките на допустимия срок съгласно нормативните актове, уреждащи съответния вид дейност. Уведомяват се и компетентните органи съгласно Наказателно-процесуалния кодекс, Закона за Министерството на вътрешните работи и Закона за Държавна агенция "Национална сигурност".

## **Мерки срещу изпирането на пари**

**Чл. 4. (1)** Мерките за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари са:

1. комплексна проверка на лицата;
2. събиране и изготвяне на документи и друга информация при условията и по реда на ЗМИП;
3. съхраняване на събраните документи, данни и информация;
4. оценка на риска от изпиране на пари;
5. разкриване на информация относно съмнителни операции, сделки и лица;
6. контрол върху дейността на задължените субекти;
7. обмен на информация и взаимодействие на национално равнище, както и обмен на информация и взаимодействие между дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност", звената за финансово разузнаване на други държави и юрисдикции, както и с компетентните в съответната сфера органи и организации на други държави.

(2) Мерките срещу финансиране на тероризма са:

1. блокиране на финансови средства и други финансови активи или икономически ресурси;
2. забрана за предоставяне на финансови услуги, финансови средства и други финансови активи или икономически ресурс

## **РАЗДЕЛ II. КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА**

**Чл. 5.** Комплексната проверка включва следните мерки:

1. идентифициране на юридически и физически лица и проверка на тяхната идентификация въз основа на документи, данни или информация, получени от надеждни и независими източници;

2. идентифициране на действителния собственик и предприемане на подходящи действия за проверка на неговата идентификация по начин, който дава достатъчно основание да се приеме за установен действителния собственик, включително прилагане на подходящи мерки за изясняване на структурата на собствеността;
3. събиране на информация и оценка на целта и характера на деловите взаимоотношения, които са установени или предстои да бъдат установени, в предвидените в закона случаи;
4. изясняване на произхода на средствата в предвидените в закона случаи;
5. текущо наблюдение върху установените делови взаимоотношения и проверка на сделките и операциите, извършвани през цялото времетраене на тези взаимоотношения, доколкото те съответстват на рисковия профил на лицата и на събраната при прилагане на мерките по т. 1 - 4 информация за лицата и/или за тяхната стопанска дейност, както и своевременно актуализиране на събраните документи, данни и информация.

**Чл. 6. (1)** Мерките за комплексна проверка се прилагат при:

1. установяване на делови взаимоотношения – сключване на договори по ЗОП, ЗДС, за дарение и други по които страна е НСА „Васил Левски“ и/или „Медицински център НСА“ ЕООД, или „НСА - Спорт консулт“ ЕООД.  
/ делови взаимоотношения са стопанско, търговско или професионално взаимоотношение, което е свързано с дейността по занятие на задължените институции и лица, и към момента на установяването на контакт се предполага, че то ще има елемент на продължителност/.
2. извършване на случайна операция или сключване на случайна сделка на стойност, равна или надвишаваща левовата равностойност на 15 000 евро или тяхната равностойност в друга валута, независимо дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция, или чрез няколко свързани операции;
3. извършване на случайна операция или сключване на случайна сделка на стойност, равна или надвишаваща левовата равностойност на 5000 евро или тяхната равностойност в друга валута, когато плащането се извършва в

брой, независимо дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция, или чрез няколко свързани операции;

4. извършване на случайна операция или сключване на случайна сделка, която представлява превод на средства съгласно чл. 3, т. 9 от Регламент (ЕС) 2015/847 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. относно информацията, придружаваща преводите на средства, и за отмяна на Регламент (ЕО) № 1781/2006 (ОВ, L 141/1 от 5 юни 2015 г.), на стойност, равна или надвишаваща левовата равностойност на 1000 евро или тяхната равностойност в друга валута.

**„превод на средства“** означава всяка трансакция, поне част от която се извършва по електронен път от името на платец чрез доставчик на платежни услуги, за да може получателят да получи паричните средства чрез доставчик на платежни услуги, независимо дали платецът и получателят са едно и също лице и независимо дали доставчикът на платежни услуги на платеща и този на получателя са едно и също лице, включително:

а) кредитен превод съгласно определението в член 2, точка 1 от Регламент (ЕС) № 260/2012; - **„кредитен превод“** е национална или презгранична платежна услуга за заверяване на платежната сметка на получателя, при която се извършват една или няколко платежни операции от платежната сметка на платеща посредством ДПУ, който поддържа платежната сметка на платеща, въз основа на разпореждане, дадено от платеща;

б) директен дебит съгласно определението в член 2, точка 2 от Регламент (ЕС) № 260/2012; - **„директен дебит“** е национална или презгранична платежна услуга за задължаване на платежната сметка на платеща, при която платежната операция се извършва по инициатива на получателя въз основа на съгласие на платеща;

в) наличен паричен превод съгласно определението в член 4, точка 13 от Директива 2007/64/ЕО, независимо дали е национален или презграничен; - **„наличен паричен превод“** означава платежна услуга, при която средства са получени от платеща, без да са открити платежни сметки на името на платеща или на получателя, с единствена цел прехвърляне на съответната сума на получателя или на друг доставчик на платежни услуги, действащ

от името на получателя, и/или когато тези средства се получават от името на получателя и са му осигурени на разположение;

г) превод, извършен чрез платежна карта, инструмент за електронни пари, мобилен телефон или каквото и да е друго цифрово или информационно-технологично устройство с подобни характеристики, предплатено или заплачено след използването му;

(2) В случаите, при които поради характера на случайната операция или сделка нейната стойност не може да бъде определена към момента на извършването и, мерките за комплексна проверка на клиента се прилагат не по-късно от момента, в който стойността на операцията или сделката бъде определена, ако тя е равна или надвишава:

1. левовата равностойност на 15 000 евро или тяхната равностойност в друга валута, независимо от начина, по който се извършва плащането, и дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция, или чрез няколко свързани операции;

2. левовата равностойност на 5000 евро или тяхната равностойност в друга валута, когато плащането се извършва в брой, независимо дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция, или чрез няколко свързани операции.

(3) Случаите по ал. 2 не изключват задължението за прилагане на мерките за комплексна проверка на клиента при условията на ал. 1.

(4) Мерките за комплексна проверка се прилагат при всеки случай на съмнение за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен произход независимо от стойността на операцията или сделката, рисковия профил на лицата, условията за прилагане на мерките за комплексна проверка или други изключения, предвидени в този закон или в правилника за прилагането му.

(5) При извършване на комплексната оценка се вземат предвид и рисковите фактори, установени в чл. 16-20 от ППЗМИП.

(6) Мерките за комплексна проверка се прилагат преди установяването на делови взаимоотношения, извършването на случайна операция или сключването на случайната сделка. Мерките за комплексна проверка се

прилагат и винаги когато възникне съмнение за верността, актуалността или адекватността на представените идентификационни данни за физическите или юридическите лица и за техните действителни собственици, или когато бъде получена информация за промяна в тях.

(7) В случаите, при които не могат да се изпълнят изискванията за комплексна проверка по чл. 10, т. 1 – 4 от ЗМИП, следва да се откаже извършването на операцията или сделката или установяването на делови взаимоотношения.

**Чл. 7.** В НСА „Васил Левски“ се поддържа актуална информация за лицата и за извършваните от тях операции и сделки, като периодично или при необходимост се преглеждат и актуализират поддържаните бази от данни и досиета.

(2) Базите от данни и досиета с потенциално по-висок риск, ако има такива, се преглеждат и актуализират на по-кратки периоди.

(3) При необходимост актуалността на информацията се проверява и се извършват допълнителни действия по идентифициране и проверка на идентификацията в съответствие с изискванията на ЗМИП и на правилника за прилагането му, когато:

1. е извършена операция или е сключена сделка на стойност, различна от обичайната;
2. има значителна промяна в начина, по който се извършват определени операции или сделки;
3. стане известно, че информацията за лицата, е недостатъчна за целите на прилагането на мерките за комплексна проверка;
4. стане ясно, че е настъпила промяна в обстоятелствата, установени чрез прилагане на мерките по отношение на лицата.

## **Идентифициране и критерии**

**Чл. 8.** (1) Критерии за разпознаване на съмнителни сделки, операции и лица:



1. нареждане за преводи от изпълнители - чуждестранни лица в полза на подизпълнител във връзка с изпълнението на обществена поръчка с последващо заявление за връщане на превода (освобождаване на депозита) в банки, различни от първоначалната, когато сделката между тях не се осъществи;
2. предлагане на необичайно високи или ниски цени и занижени съобразно пазарните стойности за същата дейност или същите стоки или липса на критерии за сигурност при доставките на високо стойностни стоки;
3. опити за установяване на нерегламентирани контакти със служители на различно равнище по повод сключване на договори;
4. нежелание да се даде подробна информация при установяване на трайни търговски отношения или представяне на документи, чиято автентичност поражда съмнения;
5. извършване на разплащания в брой при сделки, за които в закона и практиката е прието да се плаща по банков път;
6. лице, което участва в няколко разнообразни процедури за възлагане на обществени поръчки с разностранен характер и предмет, особено чрез посредници или като подизпълнител;
7. лице, което откаже да подпише декларация за произход на средствата, с които участва в процедура за възлагане на обществена поръчка;
8. лице, чиято корпоративна структура е ненужно усложнена, така че да се затрудни установяването на физическите лица, действителни собственици на юридическото лице, и да откаже да удостовери кои са физическите лица, негови действителни собственици;
9. лице (участник в процедура по обществена поръчка или изпълнител по вече сключен договор), който показва нежелание да даде пълна информация или представя документи, чиято автентичност поражда съмнение при извършване на сделката;
10. изпълнител по договор за обществена поръчка за доставка на стоки или оборудване, който застрахова предмета на поръчката в полза на НСА „Васил Левски“ срещу погиване за рисковете „пожар“ и/ или „кражба“, и преди да е изпълнил поръчката, изцяло или частично, изпълнителят обяви, че застрахователното събитие е настъпило и стоката е погинала, но не може да представи документи доказващи реалния внос и съществуване на застрахованите стоки или оборудване;
11. изпълнител по договор за обществена поръчка който представя документи за извършени от него, поради непредвидени обстоятелства, несъразмерни допълнителни разходи за транспорт, строителство, опаковки и т.н. и въз основа на тях претендира възлагането на допълнителна поръчка;

12. изпълнител, който предлага като обезпечение за участие в обществена поръчка, гаранция от офшорна банка;
13. новосъздадено дружество, който оферира извършването на дейности, за стойност значителна надвишаваща разполагаемия от него ресурс;
14. лице показва видими признаци на притеснение или демонстрира необичайно клиентско поведение, което поражда у служителя на възложителя основателни съмнения, относно съществени елементи на сделката;
15. за лице се знае, че е под наблюдение от страна на държавната агенция „Национална сигурност“ или вече и бил докладван във връзка със съмнения за изпиране на пари или финансиране на тероризъм;
16. участник по процедура за възлагане на обществена поръчка посочва като адрес адреса на трето лице или адресът за кореспонденция с пощенска кутия;
17. подписът на документа за самоличност не съответства на положения от кандидата във връзка с операцията или сделката;
18. лица, които представят документи за регистрация съдебна, данъчна, адресна или др., чиято истинност поражда съмнение;
19. лица, включени в списък от ЗМФТ.

**Чл. 9.** (1) Идентифицирането на лицата и проверката на идентификацията се извършват чрез използване на документи, данни или информация от надежден и независим източник. Идентифицирането на физическите лица се извършва чрез представяне на официален документ за самоличност и снемане на копие от него.

(2) При идентифицирането на физически лица се събират данни за:

1. имената;
2. датата и мястото на раждане;
3. официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността, съдържащ се в официален документ за самоличност, чийто срок на валидност не е изтекъл и на който има снимка на клиента;
4. всяко гражданство, което лицето притежава;
5. държава на постоянно пребиваване и адрес (номер на пощенска кутия не е достатъчен).

(3) При встъпване в делови взаимоотношения се събират и данни за професионалната дейност на лицето и целта и характера на участието на лицето в деловите взаимоотношения, чрез използване на документи, данни или информация от надежден и независим източник, попълване на въпросник или по друг подходящ начин.

(4) Когато в официалния документ за самоличност не се съдържат всички данни, събирането на липсващите данни се извършва чрез представяне на други официални документи за самоличност или други официални лични документи, чийто срок на валидност не е изтекъл и на които има снимка на клиента, и снемане на копие от тях.

(5) При липса на друга възможност събирането на данните може да се извърши и чрез представянето на други официални документи или документи от надежден и независим източник.

(6) Когато идентифицирането се извършва без присъствието на подлежащото на идентификация физическо лице, идентифицирането може да се извърши и чрез представяне на копие на официален документ за самоличност.

**Чл. 10.** (1) Идентифицирането на юридически лица и други правни образувания се извършва чрез представяне на оригинал или нотариално заверено копие на официално извлечение от съответния регистър за актуалното им състояние и заверено копие от учредителния договор, учредителния акт или от друг документ, необходим за установяване на данните по ал. 4 от ЗМИП.

(2) В случаите по чл. 23, ал. 6 от Закона за търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел и при наличието на официален публичен търговски или дружествен регистър в държава членка, в която е регистрирано юридическото лице, идентифицирането на юридически лица се осъществява чрез извършване на справка в търговския регистър или в съответния публичен регистър по партидата на юридическото лице и документиране на предприетите действия по идентифицирането. Когато данните, необходими за идентифицирането на юридическо лице, не попадат в обхвата на подлежащите на вписване в търговския регистър или в съответния публичен регистър обстоятелства, не са публично достъпни

или предприетите действия не бъдат документирани, събирането им се извършва по реда на ЗМИП и правилника за прилагане на закона.

(3) При идентифицирането на юридически лица и други правни образувания задължително се установят структурата на собственост, управление и контрол на клиента – юридическо лице или друго правно образувание.

(4) При идентифицирането на юридически лица и други правни образувания се събират данни за:

1. наименованието;
2. правноорганизационната форма;
3. седалището;
4. адреса на управление;
5. адреса за кореспонденция;
6. актуалния предмет на дейност или целта и характера на деловите взаимоотношения или на случайната операция, или сделка;
7. срока на съществуване;
8. контролните органи, органите на управление и представителство;
9. вида и състава на колективния орган на управление;
10. основното място на търговска дейност.

(5) Когато в документите не се съдържат данните по ал. 4 от ЗМИП, събирането им се извършва чрез представяне на други официални документи.

(6) Когато определена дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране, лицата, встъпващи в делови взаимоотношения или извършващи сделки или операции със или чрез лице по чл. 4 във връзка с тази дейност, представят заверено копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация.

(7) По отношение на законните представители на клиент – юридическо лице или друго правно образувание, пълномощниците и другите физически лица, които подлежат на идентифициране във връзка с идентификацията на клиент – юридическо лице или друго правно образувание, се прилага чл. 9 от настоящите Правила.

(8) При съмнение, че лицето, което извършва операция или сделка, не действа от свое име и за своя сметка, се предприемат едно или повече от изброените действия за установяване на потенциална свързаност с трети лица и идентифициране на тези трети лица:

1. в случаите на установяване на делово взаимоотношение – осъществява се разширено текущо наблюдение върху извършваните в рамките му операции и сделки;
2. в случаите на случайни операции и сделки – извършва се проверка за други случайни операции и сделки, извършени от или от името и/или за сметка на същия клиент;
3. извършва се преглед на събраните в хода на комплексната проверка документи, данни и информация за клиента и неговия действителен собственик;
4. изискват се допълнителни документи;
5. извършват се справки в публично достъпни местни и чуждестранни официални търговски, дружествени и други регистри;
6. извършват се справки в публично достъпни източници на информация;
7. обменя се информация в рамките на групата;
8. изисква се потвърждение на идентификацията от друго лице по чл. 4 от ЗМИП или от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в друга държава членка или в трета държава по чл. 27 от ЗМИП;
9. предприемат се други мерки, които се считат като подходящи.

## **Проверка на идентификационни данни**

**Чл. 11.** (1) Проверката на събраните идентификационни данни се извършва чрез използването на един или повече от следните способи:

1. изискване на допълнителни документи;
2. потвърждаване на идентификацията от друго лице по чл. 4 от ЗМИП или от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в друга държава членка или в трета държава по чл. 27 от ЗМИП;
3. извършване на справки в електронни страници и бази от данни на местни и чуждестранни компетентни държавни и други органи, предоставени за публично ползване за целите на проверката на валидността на документи за самоличност и на други лични документи или на проверката на други данни, събрани при идентификацията;
4. извършване на справки в публично достъпни местни и чуждестранни официални търговски, фирмени, дружествени и други регистри;
5. използване на технически средства за проверка на истинността на представените документи;
6. установяване на изискване първото плащане по операцията или сделката да се осъществи чрез сметка, открита на името на клиента, в кредитна институция от Република България, от друга държава членка или от банка от трета държава по чл. 27 от ЗМИП;
7. повторно изискване на представените при извършване на идентификацията документи и проверка за наличие на промяна в идентификационните данни – при проверка на идентификацията в хода на вече установени делови взаимоотношения, когато идентификацията е била извършена при встъпването в такива отношения;
8. друг способ, който дава основание да се приеме идентифицирането на клиента за надеждно извършено.

(2) При установяване на делови взаимоотношения или извършване на случайна операция или сделка чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, или чрез друга форма без присъствието

на клиента се извършва проверка на събраните идентификационни данни чрез използване на два или повече от способите, посочени по-горе.

(3) Предприетите действия се документират, като в документите за извършената проверка на идентификацията задължително се съдържа и информация относно датата и часа на извършване на предприетите действия, както и имената и длъжността на лицето, което ги е извършило.

### **Идентифициране на действителните собственици и проверка на тяхната идентификация**

**Чл. 12.** (1) Идентифицирането на всяко физическо лице, което е действителен собственик на юридическо лице или друго правно образувание, се извършва чрез събирането на:

1. справка от съответния регистър и документите по чл. 64 от ЗМИП; /юридически лица, или други правни образувания с номинални директори, номинални секретари или номинални собственици на капитала, представят удостоверение, договор 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 – юридическо лице или друго правно образувание/.

2. документите и справките по чл. 54, ал. 1 и 2 от ЗМИП, както и други документи, от които да са видни действителният собственик, характерът и видът на собствеността или контролът съгласно § 2 от допълнителните разпоредби на ЗМИП, както и да няма съмнение, че лицето, за което е получена информация по т. 1, е актуалният действителен собственик;

3. декларация от законния представител или от пълномощника на юридическото лице.

(2) За всяко физическо лице, което е действителен собственик на юридическо лице или друго правно образувание, се събират данните по чл. 53, ал. 2 от ЗМИП.

(3) За юридически лица, чиито акции се търгуват на регулиран пазар, които се подчиняват 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, се събира информацията за дяловото участие, подлежаща на разкриване по реда на глава единадесета, раздел I от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, или аналогична информация относно дружества на регулиран пазар извън Република България.

(4) В зависимост от вида на ЮЛ и нивото на риск, което произтича от установяването на отношенията и/или от извършването на сделки или операции, се предприемат действия за проверка на идентификацията на физическите лица, които са действителни собственици на юридическото лице или друго правно образувание.

**Чл. 13.** Юридически лица, или други правни образувания с номинални директори, номинални секретари или номинални собственици на капитала, представят удостоверение, договор 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 – юридическо лице или друго правно образувание.

**Чл. 14.** (1) Задължително се установят дали лицето действа от свое име и за своя сметка, или от името и/или за сметка на трето лице. Когато операцията или сделката се извършва чрез представител, се изискват доказателства за представителната власт и идентификация на представителя и представлявания.

(2) Когато операцията или сделката се извършва от името и/или за сметка на трето лице без упълномощаване, се извършва идентифициране и проверка на идентификацията на третото лице, от името и/или за сметка на което е извършена операцията или сделката, и лицето, извършило операцията или сделката.

(3) При съмнение, че лицето, което извършва операция или сделка, не действа от свое име и за своя сметка, се предприемат подходящи мерки за събиране на информация за идентифициране и проверка на идентификацията на лицето, в чиято полза реално се извършва операцията или сделката.



## **Изясняване на произхода на средствата**

**Чл. 15.** (1) Произходът на средствата се изяснява чрез прилагане на поне два от следните способности:

1. събиране на информация от лицето за основната му дейност, включително за действителния и очаквания обем на деловите взаимоотношения и на операциите или сделките, които се очаква да бъдат извършвани в рамките на тези взаимоотношения, чрез попълване на въпросник или по друг подходящ начин;
2. събиране на друга информация от официални независими източници – данни от публично достъпни регистри и бази от данни и други;
3. използване на информация, събирана във връзка с изпълнението на изискванията на този или други закони и подзаконови нормативни актове, включително Валутния закон, която да показва ясен произход на средствата;
4. използване на информация, обменяна в рамките на групата, която да показва ясен произход на средствата, когато е приложимо;
5. проследяване на паричните потоци в рамките на установените делови взаимоотношения с клиента, при което да е виден ясен произход на средствата, когато е приложимо.

(2) При невъзможност за изясняване на произхода на средствата след изчерпване на способите, както и в случаите, при които прилагането на поне два от способите е довело до противоречива информация, изясняването на произхода на средствата се извършва чрез писмена декларация от клиента или от неговия законен представител или пълномощник.

## **Съхраняване на информация**

**Чл. 16.** Всички събрани и изготвени по реда на ЗМИП и правилника за прилагането му документи, данни и информация се съхраняват за срок от 5 години. За съхраняването на информацията се прилагат правилата на глава трета от ЗМИП.

## **Разкриване на информация при съмнение за изпиране на пари**

**Чл. 17.** (1) При съмнение и/или узнаване за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен произход се уведомя незабавно дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ преди извършването на операцията или сделката, като забавят нейното осъществяване в рамките на допустимия срок съгласно нормативните актове, уреждащи съответния вид дейност. В уведомлението се посочва максималния срок, в който операцията или сделката може да се отложат.

(2) Когато забавянето на операцията или сделката е обективно невъзможно или има вероятност това да осуети действията по преследване на бенефициерите на съмнителна сделка или операция, се уведомява дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ незабавно след извършването ѝ, като се посочват причините, поради които забавянето е било невъзможно.

(3) Уведомяването на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ може да се извърши и от служители, които не отговарят за прилагането на мерките срещу изпирането на пари.

(4) Дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ се уведомява за всяко плащане в брой на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, извършено от или на техен клиент в рамките на установените отношения или при случайни сделки или операции.

## **РАЗДЕЛ III. ОЦЕНКА НА РИСКА**

**Чл. 18.** (1) За изготвяне на оценка на риска се отчитат най-малко следните категории рискови фактори, свързани с:

1. ФЛ или ЮЛ и действителния собственик на ЮЛ (когато е приложимо);
2. държавата или географската зона, в която е установено лицето или неговият действителен собственик или в която лицето или неговият действителен собственик извършва стопанската си или професионалната си дейност или с която е свързан по друг начин;
3. предлаганите продукти и услуги, както и с вида на извършваните сделки или операции;

4. механизмите за доставка, използвани за продуктите, услугите, сделките и операциите по т. 3.

(2) При идентифицирането и оценката на рисковете се взема предвид информация, която се съдържа във:

а) извършваната от Европейската комисия наднационална оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм;

б) оценките на риска по чл. 95 и 98 от ЗМИП;

в) информацията, събрана в хода на комплексната проверка, както и:

д) насоки, решения или документи, приети от институции на Европейския съюз, Групата за финансови действия срещу изпирането на пари (FATF), международни организации с компетентност в сферата на превенцията и предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма;

е) насоки, решения или документи, приети от държавни органи и институции с компетентност в сферата на превенцията и предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма;

ж) друга достъпна информация при задължително отчитане надеждността на източника ѝ.

(3) При изготвянето на оценка на риска се вземат предвид най-малко предназначението на установяваното делово взаимоотношение, и извършваната сделка или операция, съответно размера на предстоящата сделка или операция, както и регулярността или продължителността на установяваното делово взаимоотношение.

**Чл. 19.** (1) При идентифицирането на рисковете, следва да се отчитат рискови фактори, свързани със:

1. стопанската или професионалната дейност и на действителния собственик на ЮЛ;

2. репутацията на лицата и на действителния собственик на ЮЛ;

3. вида и поведението на лицата и на действителния собственик на ЮЛ.

(2) Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете по ал. 1, свързани със стопанската или професионалната дейност на лицата, могат да включват:

1. свързаност със сектори, които се свързват с по-висок риск от корупция;
2. свързаност със сектори, които се свързват с по-висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм;
3. свързаност със сектори, за които е характерно активно използване на парични средства в брой;
4. за юридическо лице или друго правно образувание – целта и предмета на дейност, включително дали се ползва за управление на активи;
5. принадлежност към някоя от категориите по чл. 36 от ЗМИП;
6. заемане на друга важна позиция, която, въпреки че не попада в обхвата на чл. 36 от ЗМИП, би могла да даде възможност за злоупотреба с това положение за лично облагодетелстване или облагодетелстване на трето лице;
7. за юридическо лице – принадлежност към категория, спрямо която са налице законови изисквания за оповестяване, които осигуряват адекватна степен на прозрачност по отношение на собствеността;
8. за държавен или местен орган в друга държава или юрисдикция – нивото на корупция в съответната държава или юрисдикция;
9. съответствието на установеното за предишната, настоящата и планираната стопанска или професионална дейност действителен собственик на ЮЛ с наличната за него информация;
10. принадлежност към списъците по чл. 4б от ЗМФТ;
11. други рискови фактори;

(3) Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете по ал. 1, свързани с репутацията на лицата, могат да включват:

1. наличие на информация в медиите или в други надеждни източници на информация за повдигнати обвинения за тероризъм или финансиране на

тероризъм или за блокиране на активи на лицата или действителен собственик на ЮЛ или на лице, свързано с тях, във връзка с прилагането на мерки срещу финансиране на тероризъм;

2. наличие на негативна информация за лицата или за действителния собственик на ЮЛ, включително относно повдигнати обвинения или подозрения в престъпна дейност, в медиите или в други надеждни източници на информация;

3. наличие на предходни уведомления по чл. 72 от ЗМИП или по чл. 9, ал. 3 от ЗМФТ;

4. други рискови фактори, определени от лицето по чл. 4 от ЗМИП.

(4) Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете по ал. 1, свързани с вида и поведението на лицата могат да включват:

1. невъзможност или нежелание за представяне на убедителни доказателства за самоличността;

2. наличие на съмнения относно достоверността или точността на идентификационните данни;

3. степента на прозрачност на структурата на собственост юридическо лице или друго правно образувание, както и доколко при сложна структура на собственост за това са налице основателни причини от законов или бизнес характер;

4. избягване установяването на делово взаимоотношение и предпочитане извършването на случайни сделки или операции, когато същото е нецелесъобразно;

5. стремеж към дистанционно установяване на деловото взаимоотношение или дистанционно извършване на сделки или операции, когато причината за същото не може да се установи с оглед на информацията на разположение на лицето по чл. 4 от ЗМИП или не съответства на наличната информация за клиента;

6. емитиране или наличие на акции на приносител или номинални собственици;

7. при промени в структурата на собственост и контрол на юридическо лице или друго правно образувание – основанията за това;
8. наличие или липса на икономическа или законна логика или цел на заявени или извършвани сделки или операции, които са сложни, необичайни или неочаквано големи или имат необичайна или неочаквана обосновка или които се извършват по необичайни схеми;
9. стремеж към прекомерна поверителност и нежелание за предоставяне на голям обем от информация за целите на комплексната проверка;
10. степента на съответствие на установения произход на средствата и източник на имуществено състояние с наличната за клиента и действителния му собственик информация;
11. степента на съответствие на заявените за използване продукти и услуги при установяване на деловото взаимоотношение с реално използваните продукти и услуги впоследствие;
12. когато е юридическо лице с нестопанска цел – възможността за злоупотреба с него за целите на финансирането на тероризъм;

**Чл. 20.** (1) При идентифицирането на рисковете, свързани с държавите и географските зони, в които лицата, извършват стопанската си или професионална дейност или с които са свързани по друг начин, следва да се отчитат рискови фактори, свързани със:

1. ефективността на системите за превенция и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма в съответната държава или географска зона;
2. нивото на риск от финансиране на тероризъм в съответната държава или географска зона;
3. нивото на прозрачност и степента на спазване на данъчното законодателство в съответната държава или географска зона;
4. нивото на предикатната за изпирането на пари престъпна дейност в съответната държава или географска зона.

(2) Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете по ал. 1, свързани с ефективността на системите за превенция и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма, могат да включват:

1. принадлежност на държавата или юрисдикцията към списъка по чл. 46, ал. 3 от ЗМИП;

2. наличие на указания на директора на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ по чл. 46, ал. 5 от ЗМИП;

3. други рискови фактори, определени от лицето по чл. 4 от ЗМИП.

(3) За определянето на по-висок риск, произтичащ от ефективността на системите за превенция и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма, лицата се вземат предвид и налична в медиите или други надеждни източници информация, че държавата или юрисдикцията не разполага с ефективни системи за превенция и противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

(4) Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете по ал. 1, свързани с нивото на риск от финансиране на тероризъм, могат да включват:

1. наличието или липсата на наложени на държавата или юрисдикцията санкции, ембарго или подобни мерки, например от Европейския парламент и от Съвета или от Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации;

2. наличието или липсата на информация в медиите или информация от надеждни източници, че съответната държава или юрисдикция предоставят финансиране или подкрепа за терористични дейности или на територията ѝ действат терористични организации;

3. други рискови фактори, определени от лицето по чл. 4 от ЗМИП.

(5) Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете по ал. 1, свързани с нивото на прозрачност и степента на спазване на данъчното законодателство, могат да включват:

1. налична информация от надеждни източници относно степента на спазване и ефективно прилагане на международните стандарти за прозрачност и обмен на информация за данъчни цели;
2. ангажираност и ефективно въвеждане на Общия стандарт за предоставяне на информация относно автоматичния обмен на информация за финансови сметки (CRS);
3. наличието или липсата на надеждни и достъпни регистри на действителните собственици;

(6) Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете по ал. 1, свързани с нивото на предикатната за изпирането на пари престъпна дейност, могат да включват:

1. наличие на информация в медиите или други надеждни и достоверни публични източници за нивата на корупция, данъчни престъпления, организирана престъпност или друга предикатна за изпирането на пари престъпна дейност;
2. наличие на информация в медиите или други надеждни и достоверни публични източници за капацитета за ефективното разследване и наказателно преследване на престъпленията по т. 1 от компетентните органи в съответната държава или юрисдикция;
3. други рискови фактори, определени от лицето по чл. 4 от ЗМИП.

(7) При идентифицирането на рисковете и отчитането на рисковите фактори по ал. 2 – 6 надеждните източници на информация могат да включват доклади от механизми за взаимни оценки, подробни доклади за оценка или публикувани доклади за последващи мерки от съответните международни организации с компетентност в конкретната област.

**Чл. 21.** (1) При идентифицирането на рисковете, свързани с услугите, сделките или операциите, следва да се отчитат рискови фактори, свързани със:

1. степента на прозрачност на съответните услуга, сделка или операция;
2. сложността на съответните услуга, сделка или операция;



3. стойността или размера на съответните продукт, услуга, сделка или операция.

(2) Рисквите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете по ал. 1, свързани със степента на прозрачност на съответните продукт, услуга, сделка или операция по ал. 1, могат да включват:

1. степента, в която съответният продукт, услуга, сделка или операция позволява клиентът или действителният собственик на клиента да останат анонимни;

2. степента, в която съответният продукт, услуга, сделка или операция позволява трето за деловото взаимоотношение лице да оказва решаващо влияние при ползване на продукта или услугата, сключване на сделката или извършване на операцията;

(3) Рисквите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете по ал. 1, свързани със степента на сложност на съответните продукт, услуга, сделка или операция, могат да включват:

1. степента, в която съответната сделка или операция позволяват участието на много лица или лица от различни държави и юрисдикции;

2. степента, в която продуктът или услугата позволяват плащания от трети лица или надплащания, когато същите са необичайни;

3. степента, в която е възможно трети лица, от които се очакват плащания, да могат да бъдат идентифицирани;

4. в случаите на прехвърляне на средства от сметка на клиента в друга институция – степента, в която тази институция е субект на задължения и на контрол, аналогични на уредените в ЗМИП, ЗМФТ и този правилник;

(4) Рисквите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете по ал. 1, свързани със стойността или размера на съответния продукт, услуга, сделка или операция, могат да включват:

1. степента, в която продуктите или услугите предполагат плащания в брой;

2. степента, в която продуктите и услугите предпоставят извършването на сделки или операции на голяма стойност;

3. при определяне на максимални прагове – степента, в която тези прагове ограничават използването на продуктите и услугите за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

**Чл. 22.** (1) При идентифицирането на рисковете, свързани с механизмите за доставка, следва да се отчитат рискови фактори, свързани със:

1. степента, в която деловото взаимоотношение се установява и сделките и операциите се извършват неприсъствено, и условията, при които се осъществява;

2. степента, в която се ползват посредници или представители, и начина, по който са уредени тези отношения.

(2) При оценката на рисковете по ал. 1 се отчитат фактори, които могат да включват:

1. дали ФЛ присъства физически при идентифицирането, или то се извършва дистанционно и при какви условия;

2. в случаите, в които лицето е представен от друго лице в групата:

а) до каква степен това може да гарантира, че няма допълнителни рискове от изпиране на пари или финансиране на тероризъм;

б) какви са предприетите действия за установяване доколко прилаганите от този член на групата мерки съответстват на ЗМИП, ЗМФТ и този правилник;

3. в случаите, в които ЮЛ/ФЛ е представен от друго лице извън групата:

а) под каква категория попада същото;

б) субект ли е същото на задължения и контрол, аналогични на уредените в ЗМИП, ЗМФТ и този правилник;

в) приложимо ли е позоваването на предходно идентифициране, извършено от него;

г) в състояние ли е същото да предостави своевременно необходимите документи във връзка с идентифицирането и проверката на идентификацията;

д) доколко лицето ефективно прилага мерките по ЗМИП, ЗМФТ и този правилник;

4. в случаите на използване на посредник:

а) дали посредникът е субект на задължения и контрол, аналогични на уредените в ЗМИП, ЗМФТ и този правилник;

б) дали е регистриран в държава или юрисдикция, които не прилагат или прилагат непълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари, като се вземат предвид и чл. 2 – 9;

**Чл. 23.** (1) Оценките на риска се актуализират при необходимост. При изготвянето и актуализирането на оценката на риска задължително се съобразяват и отразяват резултатите от националната оценка на риска по чл. 95, ал. 1 от ЗМИП, както и резултатите от наднационалната оценка на риска и препоръките на Европейската комисия по чл. 95, ал. 2 от ЗМИП.

(2) Независимо от периодите за актуализация, се предприемат незабавно действия за актуализиране на оценката на риска, когато при прилагане на мерките за комплексна проверка по чл. 10, т. 4 и 5 от ЗМИП се установят несъответствие на информацията за клиента, сделките и операциите с характера и целта на установеното делово взаимоотношение и с установения по отношение на делово взаимоотношение с риск.

(3) Оценките на риска се документират и се съхраняват по реда на глава трета, раздел I от ЗМИП.

(4) Оценките на риска са достъпни за дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" и за органите за надзор.

## **РАЗДЕЛ VI. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ**

**Чл. 24.** (1) Всички преподаватели и служители на НСА „В. Левски“ следва да бъдат запознати със Закона за мерките срещу изпирането на пари и правилника за неговото прилагане.

(2) Всеки преподавател и служител следва да бъде запознат с настоящите Вътрешни правила и допълнително да му бъдат разяснени основните положения, които конкретно се отнасят до неговата трудова дейност.

(3) Задълженията по предходните алинеи следва да се прилагат и по отношение на всички новопостъпили на работа след приемането на тези правила. Всички служители попълват писмени декларации, че са запознати със ЗМИП, ППЗМИП и Вътрешните правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и се задължават да ги спазват при изпълнението на трудовите си задължения.

**Чл. 25.** Периодично се провежда обучение относно задълженията и отговорностите във връзка с мерките за предотвратяване на изпирането на пари, както и критериите за разпознаване на съмнителните операции.

**Чл. 26. (1)** В служба „Деловодство“ на НСА „Васил Левски“ се води специален дневник, който се прошнурова, пронумерова и заверява с подписа на Ректора, и в който се завежда:

1. всяко съобщение за възникнало съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход независимо от начина, по който е направено съобщението, заедно със заключение относно необходимостта от докладване на възникналото съмнение по реда на чл. 72 от ЗМИП;

2. заключение относно целта и характера на операциите или сделките, които попадат в обхвата на чл. 35, т. 6 от ЗМИП, както и заключение за наличието на съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход.

(2) Алинея 1 се прилага за съобщения и заключения, направени пред ректор или пред друг служител, заемащ висша ръководна длъжност, определен съгласно чл. 107, ал. 3 – 5 от ЗМИП.

(3) В дневника се записва:

а) входящ номер, дата, час, минута

б) кратко изложение на съобщението.

(4) При завеждане на съобщение по ал. 1 лицето по ал. 2, пред което е направено съобщението, открива преписка, в която се събират и подреждат по реда на тяхното постъпване всички документи, имащи отношение към извършените действия, свързани със съобщението или съответните операции и сделки по чл. 35, т. 6 от ЗМИП.

(5) Уведомление за съмнителна операция/сделка/клиент до ДАНС се подава по бланка образец в страницата на Агенцията.

НАСТОЯЩИТЕ ПРАВИЛА СА ПРИЕТИ НА ОСНОВАНИЕ ЧЛ. 101, АЛ. 1 ОТ ЗМИП ОТ АС С РЕШЕНИЕ №1/23.04.2019Г. НА АС НА НСА „ВАСИЛ ЛЕВСКИ“ ПО ПРОТОКОЛ № 32/23.04.2019Г.

Изменения и допълнения на Вътрешните правила се извършват по реда на тяхното приемане.

**Списък на третите държави със слабости в уредбите за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма:**

- (1) Афганистан,
- (2) Американска Самоа,
- (3) Бахамски острови,
- (4) Ботсуана,
- (5) Корейска народнодемократична република,
- (6) Етиопия,
- (7) Гана,
- (8) Гуам,
- (9) Иран,
- (10) Ирак,
- (11) Либия,
- (12) Нигерия,
- (13) Пакистан,
- (14) Панама,
- (15) Пуерто Рико,
- (16) Самоа,
- (17) Саудитска Арабия,
- (18) Шри Ланка,
- (19) Сирия,
- (20) Тринидад и Тобаго,
- (21) Тунис,
- (22) Американски Вирджински острови,
- (23) Йемен.