

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

РАЗДЕЛ I ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

т.1. С тези правила 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, кандидати или участници по процедури за възлагане на обществени поръчки (по-долу в текста „клиенти“) на ВАС и се регламентират действията и отговорностите на служителите на съда.

т.2.1. „Изпиране на пари“ по смисъла на тези правила и в съответствие със законово определените в Закон за мерките срещу изпиране на пари (ЗМИП) хипотези, е:

а) преобразуването или прехвърлянето на имущество, 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 избегне правните последици от своето деяние;

б) укриването или прикриването на естеството, източника, местонахождението, разположението, движението или правата по отношение на имущество, придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;

в) 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;

г) участието в което и да е от действията по предходните букви, сдружаването с цел извършване на такова действие, опитът за извършване на такова действие, както и подпомагането, подбуждането, улесняване извършването на такова действие или неговото прикриване.

т.2.2. „Финансиране на тероризъм“ по смисъла на тези правила и в съответствие със законово определената в Закона за мерките срещу финансиране на тероризма (ЗМФТ) дефиниция 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.

т.3. Изпълнението на задълженията по тези правила и контрола по тяхното спазване се възлага на председателя на ВАС или на изрично овластен служител от неговия кабинет. По решение на председателя на ВАС може да се създаде и специализирана служба за изпълнение на задълженията по ЗМИП и ЗМФТ.

т.4. Лицата по т.3 са длъжни при възникнало съмнение за финансиране на тероризъм да извършат идентифициране на клиентите и проверка на тяхната идентификация по съмнителната операция или сделка по реда, предвиден в ЗМИП, да съберат информация за сделката или операцията по реда, предвиден в същия закон и да уведомят незабавно и

дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ или друг компетентен орган, определен със закон, преди извършване на операцията или сделката, като забавят нейното осъществяване в рамките на допустимия срок съгласно нормативните актове, уреждащи съответния вид дейност.

РАЗДЕЛ II МЕРКИ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И СРЕЩУ ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА

т.5. Мерките за превенция на изпиране на пари в системата на ВАС са:

а) идентифициране на клиенти и проверка на тяхната идентификация;

б) идентифициране на действителния собственик на клиента - юридическо лице и предприемане на съответни действия за проверка на неговата идентификация по начин, който дава достатъчно основание да се приеме за установен действителният собственик;

в) събиране на информация от клиента относно целта и характера на отношението, което е установено или предстои да бъде установено с него;

г) 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 клиента, за неговата търговска дейност и рисков профил, в т.ч. изясняване на произхода на средствата в посочените от закона случаи ;

д) разкриване на информация относно съмнителни операции, сделки и клиенти .

т.6. Мерките срещу финансиране на тероризма са:

а) блокиране на финансови средства и други финансови активи или икономически ресурси;

б) забрана за предоставяне на финансови услуги, финансови средства и други финансови активи или икономически ресурси.

РАЗДЕЛ III ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТИ И КРИТЕРИИ

т.7. Задължително се извършва идентифициране на клиенти в следните случаи:

а) при установяване на търговски или професионални отношения;

б) при извършване на операции и сключване на сделки на стойност над 30 000 лева или тяхната равностойност в чужда валута;

в) при извършване на повече от една операция или сделка с един и същ клиент, чиито стойности поотделно не надвишават 30 000 лева или тяхната равностойност в чужда валута, но са налице данни, че операциите или сделките са свързани помежду си;

г) когато сделката не попада в хипотезите по букви „а“, „б“ и „в“, но е възникнало основателно съмнение за изпиране на пари или относно идентификационните данни на клиента или промяна в тях

т.8. Идентифицирането на клиенти се извършва чрез установяване на необходимите и допустими от закона данни за пълно индивидуализиране на лицата при извършване на операции или сделки.

т.9. Идентифицирането на клиенти се извършва по следния начин:

а) за физически лица - чрез изискване на официален документ за самоличност и регистриране (снемане на копие) на неговия вид, номер, издател, както и трите имена, адреса и единния граждански номер на лицето, снимка, гражданството, държава по постоянно пребиваване и адрес. Физическите лица - еднолични търговци, представят освен документите по тази точка и документите по т.б);

б) за юридически лица - чрез изискване на официално извлечение от съответния регистър за актуалното им състояние, а ако лицето не подлежи на регистрация - на заверен препис от учредителния акт. На регистрация подлежи следната информация за лицето: наименование, правно-организационна форма, седалище, адрес на управление и адрес за кореспонденция, предмет на дейност или цел, срок на съществуване (ако има такъв) органите на управление и представителство, видът и съставът на колективния орган на управление (съвет на директорите, управителен съвет) Когато в официалното извлечение от съответния регистър не се съдържат необходимите за идентификацията данни, идентифицирането може да се извърши и чрез представяне на други официални удостоверителни документи за тези данни;

в) за лица, чиято дейност подлежи на лицензиране, разрешение или на регистрация и същите извършват сделки във връзка с тази си дейност, се изисква да представят копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация.

т.10.1. Лицата по т.3 предприемат необходимите мерки за извършване на идентификация и проверка на идентификацията при свързани операции.

т.10.2. Извършването на проверка на идентификацията се документира и се поставят дата, час и име на лицето, което е извършило проверката по идентифициране.

т.11. Като свързани се определят операции, отговарящи на следните условия:

а) поредица от последователни прехвърляния на парични средства или ценности от или на едно и също физическо лице, юридическо лице или друга правно-организационна форма, които са извършени във връзка с едно задължение, когато всяко отделно прехвърляне е под прага за идентифициране, установен в ЗМИП, но които заедно отговарят на критериите за идентифициране;

б) поредица от прехвърляния чрез различни лица по чл .3, ал .2 и 3 ЗМИП, която е свързана с едно и също задължение;

в) друга свързаност, установена с оглед спецификата на операциите или сделките, основана на прилагане на мерките по ЗМИП .

т.12.1. Ако операцията или сделката се извършва чрез представител, се изискват доказателства за представителната власт, след което се идентифицират представителят и представляваният.

т.12.2. Ако операцията или сделката се извършва в полза на трето лице без упълномощаване или чрез трето лице - приносител на документи за извършване на операцията или сделката, се идентифицира третото

лице, в полза на което е извършена операцията или сделката, лицето, извършило операцията или сделката, и приносителя . При идентифицирането се установяват трите имена, ЕГН и връзката на лицето, непосредствено извършващо сделката, със съответното физическо или юридическо лице.

т.12.3. При съмнение, че лицето, извършващо операция или сделка не действа от свое име и за своя сметка, следва да бъде извършено уведомяването по чл . 11 от ЗМИП и да се предприемат подходящи мерки за събиране на информация за идентифициране на лицето, в чиято полза реално се извършва операцията или сделката.

т.13. При съмнение за произхода на средствата се изисква от клиента да декларира произхода на средствата, като подаде декларация по чл .4, ал .7 от ЗМИП. Декларацията се подава преди извършването на операцията или сделката, като може да бъде част от друг документ, изходящ от декларатора, но трябва да съдържа всички реквизити по приложение № 1 към Правилника за прилагане на ЗМИП.

т.14. При промяна на обстоятелствата, свързани с идентификацията, по време на осъществяване на операцията или сделката или на професионалните или търговските отношения клиентите - юридически лица или еднолични търговци, представят официално извлечение от съответния регистър в 7-дневен срок от вписването на промяната.

т.15.1. При установяване на търговски или професионални отношения или осъществяване на операция или сделка чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, или друга форма без присъствието на клиента, лицата по т.3 предприемат подходящи мерки за удостоверяване истинността на идентификационните данни на клиента.

т.15.2. Мерки по т.15.1. могат да бъдат проверка на представените документи, изискване на допълнителни документи, потвърждаване на идентификацията от друго лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в страна-членка на Европейския съюз, или установяване на изискване първото плащане по операцията или сделката да се осъществи чрез сметка, открита на името на клиента, в българска банка, клон на чужда банка, получила разрешение (лицензия) от Българската народна банка да осъществява дейност в страната чрез клон, или в банка от страна-членка на Европейския съюз .

т.15.3. Когато поради характера на сделката или операцията нейната стойност не може да бъде определена към момента на извършването ѝ, лицата по т.3 идентифицират клиента в момента, в който стойността на операцията или сделката бъде определена, ако тя е над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, съответно над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой.

т.16. Задължително се идентифицират физическите лица, които са действителни собственици на клиент - юридическо лице.

т.17. Идентифицирането на действителен собственик на клиент-юридическо лице, както и проверката на тяхната идентификация се извършва чрез използване на документи, данни или информация от независим източник (удостоверение от съответния регистър, учредителен договор при ООД, списък на акционерите при АД и др .), от която да са видни физическите лица, действителни собственици.

т.18.1. Действителен собственик на клиент - юридическо лице, е:

а) физическо лице или физически лица, които пряко или непряко притежават повече от 25 на сто от дяловете или от капитала на клиент - юридическо лице, или на друга подобна структура, или пряко или непряко го контролират;

б) физическо лице или физически лица, в полза на които се управлява или разпределя 25 на сто или повече от имуществото, когато клиент е фондация, организация с нестопанска цел или друго лице, което осъществява доверително управление на имущество или разпределение на имущество в полза на трети лица;

в) група от физически лица, в чиято полза е създадена или действа фондация, организация с идеална цел или лице, осъществяващо доверително управление на имущество или разпределение на имущество в полза на трети лица, ако тези лица не са определени, но са определяеми по определени признаци

т.18.2. Законните представители на клиент - юридическо лице, пълномощниците и други физически лица, които подлежат на идентифициране във връзка с идентификацията на клиент - юридическо лице, се идентифицират съгласно т.9, буква „а“.

РАЗДЕЛ IV

КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ СДЕЛКИ, ОПЕРАЦИИ И КЛИЕНТИ НАСОЧЕНИ КЪМ ФИНАНСИРАНЕ НА ТЕРОРИЗЪМ

т.19. За съмнителни сделки, операции и клиенти се считат:

а) клиент, който участва в няколко разнообразни процедури за възлагане на обществени поръчки с разностранен характер и предмет, особено чрез посредници или като подизпълнител;

б) клиент, който откаже да подпише декларация за произход на средствата, с които участва в процедура за възлагане на обществена поръчка;

в) клиент, 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;

г) обявената цена от клиент за възлагане на обществена поръчка е необичайно висока или ниска, съобразно пазарните стойности за същата дейност или същите стоки;

д) клиент (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;

е) изпълнител по договор за обществена поръчка за доставка на стоки или оборудване, който застрахова предмета на поръчката в полза на ВАС 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;

ж) 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;

з) клиент, който предлага като обезпечение за участие в обществена поръчка, гаранция от офшорна банка;

и) клиент, новосъздадено дружество, който оферира извършването на дейности, за стойност значителна надвишаваща разполагаемия от него ресурс .

РАЗДЕЛ V ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ВАС. СПЕЦИАЛИЗИРАНА СЛУЖБА ЗА ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТИ

т.20. Лицата по т.3 или създадената специализирана служба за идентифициране на клиенти има следните задължения във връзка с предотвратяване изпирането на пари:

а) събират, обработват, съхраняват и разкриват информация за конкретните операции или сделки;

б) събират доказателства относно собствеността на имуществото, подлежащо на трансфер чрез представяне на официален документ за собственост, а при необходимост и други доказателства;

в) изискват сведения за произхода на паричните средства или ценности - предмет на операциите или сделките, като произходът на тези средства се удостоверява с декларация от клиента;

г) събират информация за клиенти на ВАС и поддържат точна и подробна документация за операциите им с парични средства или ценности, включително сведенията и документите по чл . 6 от Валутния закон;

д) при съмнение за изпиране на пари предоставят събраната информация по букви „а“, „б“, „в“ и „г“ на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ по реда на чл.11 ЗМИП;

т.21.1. Когато определена сделка попада в посочените случаи на задължително идентифициране на клиента, лицата по т.3 са длъжни първо да извършат идентифицирането, след което да пристъпи към осъществяването на самата сделка .

т.21.2. Лицата по т. 3 нямат право да осъществяват сделка, за която е задължително да бъде извършено идентифициране на клиент и същият откаже да предостави нужните за това документи и съдействие.

т.22. При съмнение за изпиране на пари, лицата по т.3 забавят осъществяване на сделката, за която има съмнения, в рамките на нормативно допустимия срок.

т.23. Забранява се на лицата по т.3 да уведомяват клиентите или трети лица относно събирането и разкриването на информация по реда на ЗМИП, ППЗМИП и тези правила.

т.24.1. При съмнение за изпиране на пари, лицата по т.4 разкриват информация за конкретни сделки и клиенти, като я предоставят на Държавна агенция „Национална сигурност“.

т.24.2. Лицата по т.4 оценяват постъпилите сигнали от служители със съмнение за изпиране на пари и отговарят за своевременното изпращане на Доклад за съмнителна операция до дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“

т.24.3. Уведомяването на дирекцията може да се извърши и от служители на ВАС, които не отговарят за прилагането на мерките срещу изпирането на пари. Дирекцията запазва тяхната анонимност.

РАЗДЕЛ VI СЪБИРАНЕ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

т.25. Събирането на информация при съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход, както и за операциите и сделките по чл . 7а и 7б ЗМИП се извършва при условията и по реда на ЗМИП, правилника за прилагане на ЗМИП и тези правила .

т.26. Когато възникне съмнение за изпиране на пари, лицата по т.3 от тези правила са длъжни да извършат идентификация на клиента и допълнително да съберат информация относно съществени елементи и размера на сделката. Лицата по т.3 попълват Доклад за съмнителна операция и го отразяват в специален Дневник .

т.27. Дневникът по т.26 съдържа:

а) всяко съобщение от служител на ВАС за възникнало съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход, което е направено пред лицата по т.3;

б) заключение относно целта и характера на операциите или сделките, които попадат в обхвата на чл.7б ЗМИП, както и заключение за наличието на съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход;

т.28. Дневникът по т.27 се прошнурова, номерира и заверява с подписа на съответното лице по т.3 и с печата на съда .

т.29. При уведомяването на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ лицата по т.3 откриват преписка, в която се събират и подреждат по реда на тяхното постъпване всички документи, имащи отношение към извършените от служители на ВАС действия, свързани със съобщението или съответните операции и сделки по чл .7б ЗМИП .

т.30. По искане на компетентни органи, лицата по т.3 събират, съобразно указанията им, допълнителна информация относно операции, сделки и клиенти.

т.31. Събраната информация се документира и съхранява по години и по ред на постъпване за период, не по-кратък от 5 години.

т.32. Информацията се съхранява по начин, недопускащ използването ѝ за цели, различни от тези правила и ЗМИП.

РАЗДЕЛ VII РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ И ПРОВЕРКИ

т.33.1. Уведомяването по чл.11а ЗМИП се извършва в писмена форма по образец, утвърден от директора на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“

т.33.2. Към уведомлението по чл.11а ЗМИП се прилагат служебно заверени копия на всички събрани документи за операцията или сделката и за клиента.

т.33.3. В неотложни случаи уведомяването може да се извърши в устна форма с последващо писмено потвърждение в срок до 24 часа.

т.33.4. Неспазването на формата не води до недействителност на извършеното уведомяване.

т.34.1. Лицата по т.3 следва да осигурят достъп до събраната информация на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“, която може самостоятелно или съвместно с органите за надзор да извършва проверки на място, в сградата на ВАС.

т.34.2. При извършване на проверката по т.34.1 лицата по т.3 са длъжни да окажат нужното съдействие на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“, която има право:

а) на свободен достъп до служебните помещения на лица, при които се извършва проверката;

б) да изисква документи, сведения и писмени обяснения за обстоятелства, свързани с предмета на проверката.

РАЗДЕЛ VIII ОБУЧЕНИЕ НА СЛУЖИТЕЛИТЕ

т.35.1. Лицата по т.3 запознават всички служители с тези правила и ЗМИП, ЗМФТ и ППЗМИП.

т.35.2. Задълженията по предходната алинея следва да се прилага и по отношение на всички новопостъпили на работа служители след приемането на тези правила.

т.36. Лицата по т.3 периодично провеждат обучение на всички служители относно техните задължения и отговорности във връзка с мерките за предотвратяване на изпирането на пари, както и критериите за разпознаване на съмнителните операции

РАЗДЕЛ IX ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

т.37. За неуредените в тези правила въпроси се прилагат разпоредбите на ЗМИП, ЗМФТ, ППЗМИП и всички други съответно приложими нормативни разпоредби.

т.38. Контролът по спазване на правилата се възлага на лицата по т.3.

т.39.1. Тези правила са приети на основание чл.16, ал.1 от ЗМИП и чл.9, ал.6 от ЗМФТ. Правилата и всички последващи изменения и допълнения в тях влизат в сила при утвърждаването им от председателя на ВАС .

т.39.2. Тези правила са утвърдени със Заповед на председателя на ВАС .

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/ЕИК _____

данъчен № _____

Декларирам, че паричните средства — предмет на посочената тук операция (сделка), в размер _____

имат следния произход: _____

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

Дата на деклариране:

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 на деклариране:

Декларатор:

**ЗА СЛУЖЕБНО ПОЛЗВАНЕ! ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 11а ОТ ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ
СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО
НА ПАРИ**

А. ОПИСАНИЕ НА ОПЕРАЦИЯТА

1. Дата на операцията:

2 .Тип на операцията:
- приемане на пари в брой
- изплащане на пари в брой
- обмяна на валута
- друго (посочи):

3 Описание на операцията

4 . Сума:

5. Валута:

6 . Сума в левове:

Б. 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:

- лична карта
- паспорт
- свидетелство за управление на МПС
- друго (посочи):

12 . Номер на документа:

13 . Издаден от:

14 .ЕГН (ЕНЧ):

В. 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	,страница	
БУЛСТАТ		
Служител:		
24 . Фамилия:		25 . Длъжност:
26 . Дата:		27 . Подпис: