

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

СДРУЖЕНИЕ „СПОРТ ПРЕВЕНЦИЯ И ЗДРАВЕ”

I. ОБЩА ЧАСТ

1. Настоящите Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма са приети от Управителния съвет на Сдружение „СПОРТ ПРЕВЕНЦИЯ И ЗДРАВЕ” в съответствие с чл. 16, ал. 1 от Закона за мерките срещу изпирането на пари и чл. 9, ал. 5 и § 2 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма.

2. Непосредственият контрол и мерките за предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма се осъществяват от Председателя на Управителния съвет на Сдружението, който по тези правила е служител по сигурността.

II. КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ СДЕЛКИ

1. Съмнителни са операциите и сделките, при които съществува и най-малкото съмнение, че имуществото или паричните средства, които са предмет на сделката или дарението, са придобити чрез или по повод на престъпление. За съмнителни би следвало да се считат и дарения или сделки, при които:

1.1. Характерът на дарението не съответства на целите на организацията;

1.2. Мащабите на дарението не съответстват на реалните потребности на организацията;

1.3. Дарението се извършва от физически лица или фирми, за които се знае или предполага, че са придобили средствата си чрез престъпна дейност;

1.4. Волята на дарителя предвижда трансформация на дарението, при което са възможни закононарушения и злоупотреби;

1.5. Дарението се довежда до непосредствените му получатели с помощта на лице или организация, за които се предполага, че няма да го предаде на дарения;

1.6. Дарението е с цел група или организация, включени в списъка по чл. 5, ал.1 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма;

1.7. Дарението, операцията или сделката се реализира с лице, група или организация, за които може основателно да се предполага, че са свързани с лица, включени в списъка по чл. 5, ал. 1 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма;

1.8. Дарение в брой, което изглежда структурирано с цел избягване на изискванията за автоматично докладване на касовите операции (няколко последователни дарения в брой, чийто размер е малко под прага на докладване);

1.9. Дарения в големи размери, които изглеждат несъвместими с дейността на дарителя (например, ако вида на стопанската дейност не предполага да се получават големи постъпления в брой);

1.10. Един дарител извършва няколко операции в рамките на дни за суми близки, но не надвишаващи прага за извършване на идентификация;

1.11. Дарителят извършва дарения, при които използва голям брой банкноти с малки номинали и стойността на операциите е близка до прага за идентификация;

1.12. Когато се извършва повече от едно дарение в един и същи ден за суми, близки до прага за идентификация от различни лица, за които дружеството знае, че са свързани помежду си;

1.13. Характерът на дейността на дарителя не съответства на природата на дарението;

1.14. Дарението е от страна, в която не се произвеждат съответните стоки;

1.15. Дарителят е от страна, икономическото състояние на която в момента не предполага да се извършват големи дарения;

1.16. Дарения от страни, фигуриращи в списъка на FATF, или от други страни, смятани за високорискови („данъчни убежища”, офшорни юрисдикции или страни подкрепящи тероризма);

1.17. Анонимни дарения;

1.18. Дарения, направени под условие – цялото или част от дарението да бъде използвано по посочен от дарителя начин;

1.19. Дарение, осъществено чрез безмитен внос на голямо количество акцизни стоки или стоки с високо мито;

1.20. Освободени от вносни мита дарения, за които може да се предполага, че ще бъдат реализирани чрез търговската мрежа.

2. Финансирането на тероризма може да се разпознае чрез следене и анализ на следните съмнителни транзакции:

2. 1. транзакции по сметки, несъответстващи на предишните състояния по влоговете, или тегления (в брой, чекове и др.)

2. 2. трансфери между банкови сметки на свързани лица или дарения без законно основание (без кауза);

2. 3. липса на очевидна набирателна дейност, свързана с дарителски банкови сметки;

2. 4. използване на множество сметки за набиране на средства, които после се превеждат на едни и същи чуждестранни лица;

2. 5. транзакции, в основата на които няма никаква връзка между дейността на организацията и другите страни, участващи в транзакциите.

Обстоятелства, които пораждаат основание една сделка да бъде квалифицирана като съмнителна са:

- 1) Насрещната страна представя документи за идентифициране, чиято автентичност поражда съмнение;
- 2) Насрещната страна е направила опит да използва фалшиви банкноти при дарението или сделката;
- 3) Подписът в документа за самоличност на насрещната страна не съответства на положения от нея във връзка с операцията или сделката;
- 4) сделката е при необичайни условия и сложност;
- 5) сделката е без икономическа и законова обосновааност;
- 6) Налице са други факти, пораждащи съмнение.

Проверката на посочените по-горе обстоятелства се извършва като се проследи следното:

- 1) връзката между операцията и дейността на клиента, законността на приходите ѝ по позволените от българското законодателство методи;
- 2) напредставена от клиента информация, чрез позволените от българското законодателство начини, когато тя касае:
 - сферата на дейност на клиента;
 - предмета на дейност на фирми, които извършват дейности по инвестиране, внос и износ или имат международна дейност.
- 3) за операции от чужбина:
 - истинността на имената на получател по превод, чрез позволените от закона методи;
 - произхода на средства по банкови операции, чрез позволените от закона начини.

3. Съмнителни физически и юридически лица са:

1. Представители или пълномощници на физически или юридически лица, представящи документи за идентичност и правоспособност, чиято автентичност поражда съмнение;

2. Всички физически и юридически лица, групи и организации, фигуриращи в списъка по чл. 5 от ЗМФТ, който списък се приема, допълва и изменя от Министерски съвет, спрямо които се прилагат мерките срещу финансирането на тероризма, включващ:

А) физически лица, юридически лица, групи и организации, посочени от Съвета за сигурност на ООН като свързани с тероризъм или спрямо които са наложени санкции за тероризъм с резолюция на Съвета за сигурност на ООН.

Б) лица, срещу които е образувано наказателно производство за тероризъм, финансиране на тероризъм, образуване, ръководене или членуване в организирана престъпна група, която си поставя за цел да извършва тероризъм или финансиране на тероризъм, приготвяне за извършване на тероризъм или закана за извършване на тероризъм по смисъла на Наказателния кодекс;

В) лица, посочени от компетентните органи на друга държава на Европейския съюз;

3. Лица, включени в списъка на лицата по чл. 3 от Закона за информация относно необслужвани кредити;
4. Лица, за които е обществено достояние, че са криминално проявени;
5. Дарители, отказващи да предоставят документи за своята идентификация;
6. В представените от дарителя лични документи липсват основни реквизити, които да го идентифицират напълно;
7. Дарителят се идентифицира с чуждестранни документи за самоличност, чиято автентичност е трудно да бъде проверена;
8. Дарителят не представя или се опитва да отложи представянето на определени декларации и актуални състояния;
9. Дарителят посочва противоречиви основания за целите на дарението;
10. Дарител с необичайно добри познания за мерките срещу изпиране на пари и финансиране на тероризъм;
11. Дарителят е съпровождан и наблюдаван и дарението се извършва в присъствието на трети лица;
12. Дарителят предлага да бъдат съставени неверни документи при извършване на дарението;
13. Дарителят предлага дарението да бъде официално оформено по начин, различен от действителните отношения между страните;
14. Дарителят посочва като адрес адреса на трето лице или адрес за кореспонденция, който е пощенска кутия;
15. Подписът в документа за самоличност не съответства на положения от дарителя във връзка с дарението.

III. ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТИ

Служителите на Сдружението са длъжни първо да идентифицират насрещната страна или нейният действителен собственик – физическо лице, когато това е възможно, когато сделката или дарението отговарят на някой от посочените критерии и след това да пристъпят към осъществяването им. Идентификацията се извършва по следния начин:

1. За юридическите лица, данните са извлечения от регистрационните им документи, а именно:
 - Официално извлечение от съответния регистър за актуалното състояние;
 - Регистрация по БУЛСТАТ/ Търговски регистър;
 - Адрес за кореспонденция;
 - Паспортни данни на представляващия юридическото лице;
 - Лица, неподлежащи на съдебна регистрация представят препис от учредителния акт и регистриране на наименованието, седалището, адреса и представителя си.
2. За физическите лица данните се взимат от документа за самоличност и съдържат:

- Трите имена;
- Вид на документа за самоличност;
- Номера на документа;
- Дата на издаване;
- Единен граждански номер, ако има такъв;
- Адрес.

3. Идентификацията следва да включва и дали лицето действа от свое име или като пълномощник.

3. При осъществяване на дарение или сделка чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, или друга форма без присъствието на насрещната страна служителите на Сдружението са длъжни да предприемат подходящи мерки за удостоверяване истинността на идентификационните данни чрез проверка на представените документи, изискване на допълнителни документи, потвърждаване на идентификацията от друго лице или от 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 насрещната страна, 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.

4. Сдружението следва да извърши пълна идентификация на лица, с които тя влиза в договорни отношения, чрез допустимите от закона начини винаги когато сделката е на стойност над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута. Ако идентификацията е невъзможна сделката/ операцията следва да бъде отказана, както и следва да бъде направена преценка дали да се уведоми Държавна агенция "Национална сигурност". При сделка на стойност над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането е в брой, следва да се изисква декларация за произхода на средствата от насрещната страна.

IV. СЪБИРАНЕ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯТА

1. Когато възникне съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризма служителите на Сдружението са длъжни да събират информация относно съществените елементи и размери на дарението или сделката, съответните документи и другите идентифициращи данни. Сдружението съхранява за срок 5 години данните за клиентите и документите за извършените сделки и операции над 30 000 лв., които пораждат съмнение съгласно възприетите критерии. За клиентите срокът тече от началото на календарната година, следваща годината на прекратяването на отношенията, а за сделките и операциите - от началото на календарната година, следваща годината на тяхното извършване. По писмено указание на директора на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" срокът за съхраняване на информацията може да бъде удължен до 7 години.

Горепосочените данни и документите се предоставят на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" при поискване в оригинал или служебно заверен препис. Редът, сроковете и периодичността се определят в правилника за прилагане на ЗМИП.

2. При възникване на съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризма, служителите на Сдружението попълват специален формуляр, който се предава на служителя по сигурността, не по-късно от края на работния ден.

3. При предаване на формуляра, същият се завежда в специален дневник, в който задължително се разписва лицето, подало сигнала.

4. Постъпилата информация със съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризма се съхранява на оригинални хартиени носители за срок от 5 години. При въвеждането на тази информация на магнитен носител е необходимо да се създаде специално защитен файл.

V. РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ И ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНИТЕ СЛУЖБИ

1. При възникване на съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризма, служителите на Сдружението незабавно уведомяват служителите по сигурността и за всички допълнителни факти и обстоятелства, които са им станали известни.

2. При наличие на съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризма е необходимо:

- Да посочат в хронологичен ред пълни подробности за възможното закононарушение, включително и това, което е необичайно, нередно или съмнително за дарението или дарителя;

- Да информират служителите по сигурността дали това е първият опит за закононарушение от съответното физическо или юридическо лице.

3. Служителите по сигурността уведомяват Дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" в писмена форма по образец, а също така организират събирането на допълнителна информация поискана от Държавна агенция "Национална сигурност", съгласно чл. 13 от ЗМИП.

4. Попълнената съгласно указанията форма се придружава от цялата налична информация за съмнителното дарение и дарител, представляваща заверени копия от всички събрани документи. При съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход служителите по сигурността са длъжни да уведомят 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.

5. Уведомяването може да се извърши и по факс.

6. Служителите по сигурността в Сдружението следва да уведомят дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" за всяко плащане в брой на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, съответно над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, извършено от или на неин клиент. Информацията следва да бъде подавана на месечна база до 15-о число на месеца, следващ месеца, за който се отнася тя, на хартиен или магнитен носител или по електронен път по образец съгласно съответното приложение от ППЗМИП.

VI. ОБУЧЕНИЕ НА СЛУЖИТЕЛИТЕ

1. Служителите по сигурността запознават всички служители на Сдружението със ЗМИП, ППЗМИП и ЗМФТ и периодично провежда курсове за обучение по методите за изпиране на пари и финансиране на тероризма.

2. Служителите попълват декларации, че са запознати с Вътрешните правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Настоящите правила са приети от Управителния съвет на Сдружение „СПОРТ ПРЕВЕНЦИЯ И ЗДРАВЕ”, вписано в Софийски градски съд, по ф.д. № 652/2014г., с ЕИК в Регистър БУЛСТАТ 176780454

Членове на Управителния съвет:

1. Евгени Милтонов Иванов
2. Маруся Йорданова Иванова
3. Анета Йорданова Илиева