

## **Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма на Български фармацевтичен съюз**

Настоящите вътрешни правила (Правилата) се приемат на основание чл. 101, ал. 6 на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ) и подзаконовите нормативни актове по тяхното прилагане.

Правилата предвиждат мерки за предотвратяване и разкриване на действията на физически и/или юридически лица, групи и организации на организираната престъпност, насочени към изпирането на пари и финансирането на тероризма. Те установяват:

- организацията и работа във връзка с чл. 107 от ЗМИП;
- организация на контрол;
- разпределение на отговорностите за изпълнение на задълженията, установени в ЗМИП, ЗМФТ и актовете по прилагането им;
- собствена оценка на риска по чл. 98 от ЗМИП;
- комплексна проверка, включително времеви интервали за преглеждане и актуализиране на клиентски досиета;
- вътрешна система за оценка на риска на БФС и определяне на рисковия профил на клиентите;
- условията и реда за съхраняване на информация за клиенти, операции или сделки;
- критерии за разпознаване на съмнителните операции или сделки и клиенти, свързани с изпиране на пари и финансиране на тероризма
- разкриване на информация;
- обучение;
- други правила, процедури, спрямо спецификата на дейността.

### **1. Приложно поле:**

При условията на настоящите Правила БФС и РФК на БФС прилагат разпоредбите и мерките в качеството си на задължен субект по чл. 4, т.27 от ЗМИП – съсловна организация на магистър – фармацевтите, създадена със Закон за съсловната организация на магистър - фармацевтите.

### **2. Мерки за превенция на изпирането на пари:**

По смисъла на чл. 3 от ЗМИП и съгласно тези Правила мерките за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари са:

- Идентифициране на лица чрез комплексна проверка на клиентите;
- Събиране и изготвяне на документи и друга информация при условията и по реда на ЗМИП;
  - Съхраняване на събраните и изготвените за целите на ЗМИП, документи, данни и информация;
  - Оценка на риска от изпиране на пари;
  - Разкриване на информация относно съмнителни операции, сделки и клиенти в предвидените от закона случаи;
  - Разкриване на друга информация за целите на ЗМИП.

### **3. Мерки срещу финансирането на тероризма:**

По смисъла на чл. 3 от ЗМФТ и съгласно тези Правила, мерките за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и 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 ресурси;
3. уведомяване при съмнение или изпълнение на посочените в т.1 и т.2 мерки.

### **4. Основни понятия:**

**4.1. „Изпиране на пари”** - когато е извършено умишлено е:

4.1.1. 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;

4.1.2. 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;

4.1.3. придобиването, владението или използването на имущество със знанието в момента на получаването, че това имущество е придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;

4.1.4. участието в сдружаване с цел извършване, опитът за извършване, както и подпомагането, подбуждането, улесняването и даването на съвети при извършването на някое от действията, посочени в т. 4.1.1, 4.1.2 и 4.1.3.

4.1.5. Изпиране на пари е налице и когато дейностите, от които е придобито имуществото по т.4.1.1 – 4.1.4 са извършени на територията на друга държава членка на ЕС или на територията на трета държава.

**4.2. „Финансиране на тероризъм”** е прякото или косвеното, незаконното и умишленото предоставяне и/или събиране на финансови средства и други финансови активи или икономически ресурси, и/или предоставяне на финансови услуги с намерение те да бъдат използвани или със съзнанието, че ще бъдат използвани изцяло или частично за извършване на тероризъм, финансиране на тероризъм, набиране или обучаване на отделни лица или групи от хора с цел извършване на тероризъм, излизане или влизане през границата на страната, както и незаконно пребиваване в нея с цел участие в тероризъм, образуване, ръководене или членуване в организирана престъпна група, която си поставя за цел да извършва тероризъм или финансиране на тероризъм, приготвяне към извършване на тероризъм, кражба с цел набавяне на средства за извършване на тероризъм, подправка на официален документ с цел улесняване извършване на тероризъм, явно подбуждане към извършване на тероризъм или закана за извършване на тероризъм по смисъла на Наказателния кодекс.

**4.3. „Действителен собственик”** е физическо лице или физически лица, което/които в крайна сметка притежават или контролират юридическо лице или друго правно образувание, и/или физическо лице или физически лица, от чието име и/или за чиято сметка се осъществява дадена операция, сделка или дейност, и които отговарят най-малко на някое от следните условия:

1. По отношение на корпоративните юридически лица и други правни образувания действителен собственик е лицето, което пряко или косвено притежава достатъчен процент от акциите, дяловете или правата на глас в това юридическо лице или друго правно образувание, включително посредством държане на акции на приносител, или посредством контрол чрез други средства, с изключение на случаите на дружество, чиито акции се търгуват на регулиран пазар, което се подчинява на изискванията за оповестяване в съответствие с правото на Европейския съюз или на еквивалентни международни стандарти, осигуряващи адекватна степен на прозрачност по отношение на собствеността.

Индикация за пряко притежаване е налице, когато физическо лице/лица притежава акционерно или дялово участие най-малко 25 на сто от юридическо лице или друго правно образувание.

Индикация за косвено притежаване е налице, когато най-малко 25 на сто от акционерното или дяловото участие в юридическо лице или друго правно образувание принадлежи на юридическо лице или друго правно образувание, което е под контрола на едно и също физическо лице или физически лица, или на

множество юридически лица и/или правни образувания, които в крайна сметка са под контрола на едно и също физическо лице/лица.

2. По отношение на доверителната собственост, включително тръстове, попечителски фондове и други подобни чуждестранни правни образувания, учредени и съществуващи съобразно правото на юрисдикциите, допускащи такива форми на доверителна собственост, действителният собственик е учредителят; доверителният собственик; пазителят, ако има такъв; бенефициерът или класът бенефициери, или лицето, в чийто главен интерес е създадена или се управлява доверителната собственост, когато физическото лице, което се облагодетелства от нея, предстои да бъде определено; всяко друго физическо лице, което в крайна сметка упражнява контрол над доверителната собственост посредством пряко или косвено притежаване или чрез други средства.

3. По отношение на фондации и правни форми, подобни на доверителна собственост – физическото лице или лица, които заемат длъжности, еквивалентни или сходни с посочените в т. 2.

Не е действителен собственик физическото лице или физическите лица, които са номинални директори, секретари, акционери или собственици на капитала на юридическо лице или друго правно образувание, ако е установен друг действителен собственик.

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

1. притежава повече от половината от гласовете в общото събрание на друго юридическо лице, или

2. има право да определя повече от половината от членовете на управителния или надзорния орган на друго юридическо лице и същевременно е акционер или съдружник в това юридическо лице, или

3. има право да упражнява решаващо влияние върху друго юридическо лице по силата на сключен с него договор или по силата на неговия дружествен договор или устав, или

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

Контрол е налице и при всяка възможност, която, без да представлява индикация за пряко или косвено притежаване, дава възможност за упражняване на решаващо влияние върху юридическо лице или друго правно образувание при вземане на решения за определяне състава на управителните и контролните органи, преобразуване на юридическото лице, прекратяване на дейността му и други въпроси от съществено значение за дейността му.

Индикация за „непряк контрол” е упражняването на краен ефективен контрол върху юридическо лице или друго правно образувание чрез

упражняването на права чрез трети лица, включително, но не само, предоставени по силата на упълномощаване, договор или друг вид сделка, както и чрез други правни форми, осигуряващи възможност за упражняване на решаващо влияние чрез трети лица.

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

**4.4. „Видни политически личности” (ВПЛ)** са физически лица, които изпълняват или на които са били поверени следните важни обществени функции в Република България или в чужда държава:

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

За „свързани лица” се считат:

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

- възходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които възходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпругески начала;
- роднините по сребрена линия от втора степен и техните съпрузи или лицата, с които роднините по сребрена линия от втора степен живеят във фактическо съжителство на съпругески начала;
- всяко физическо лице, за което се знае, че е действителен собственик съвместно с видна политическа личност на юридическо лице или друго правно образувание или се намира в други близки търговски, професионални или други делови взаимоотношения с ВПЛ;
- всяко физическо лице, което е едноличен собственик или действителен собственик на юридическо лице или друго правно образувание, за което се знае, че е било създадено в полза на ВПЛ.

**4.6. „Високорискови трети страни”** са страни, които са включени в списък, публикуван от Държавна агенция „Национална сигурност” - държавите, които не прилагат или прилагат непълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари и финансирането на тероризма, са определените от Европейската комисия като високорискови трети държави.<sup>1</sup>

## **ВЪТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИЯ**

### **5. Организация и отговорности:**

Председателят на УС на БФС определя със заповед лице, което ще изпълнява функциите на специализирана служба за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма. За УС на БФС това е главния секретар на УС на БФС.

5.1. Основни задължения на лицето, определено да изпълнява функциите на специализирана служба:

- прилага мерките за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма;
- разработва вътрешни документи и процедури за предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма;

---

<sup>1</sup> Списъкът с тези държави се публикува на интернет страниците на Държавна агенция "Национална сигурност", Българската народна банка, Комисията за финансов надзор, Националната агенция за приходите и на Министерството на финансите.

- организира документооборота, съгласно изискванията на ЗМИП, ЗМФТ, ППЗМИП и други приложими нормативни актове;
- поддържа актуална информация за сделки или операции, които са сложни или необичайно големи, извършват се по необичайни схеми, нямат явна икономическа или законна цел или същата не съответства на наличната за клиента информация;
- служи за връзка и оказва съдействие на служителите по повод на клиенти, сделки и/или операции, предизвикващи съмнение, за сделки или операции, които са сложни или необичайно големи, които се извършват по необичайни схеми, които нямат явна икономическа или законна цел или същата не съответства на наличната за клиента информация при БФС/РФК на БФС;
- упражнява непосредствен контрол по отношение на служителите за прилагане на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма;
- организира обучението на служители, имащи отношение към изпълнението на създадената от задълженото лице вътрешна организация, за повишаване на тяхната квалификация при прилагане на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма;
  - съдейства в процеса по оценка на риска и надеждността на клиентите;
  - участва в процеса по идентифициране на рисковите фактори и оценка на риска на БФС/РФК на БФС от изпирането на пари и финансиране на тероризма;
  - осъществява връзка със САД ФР- ДАНС и с други компетентни институции;
  - при съмнение за изпиране на пари и финансиране на тероризъм, разкрива събраната информация за конкретните клиенти, операции и/или сделки на САД "Финансово разузнаване".

## **5.2 Система за контрол:**

БФС/РФК на БФС създава вътрешна организация за контрол върху изпълнението на задълженията, установени в ЗМИП, ЗМФТ и ППЗМИП, както следва:

Вътрешният контрол се осъществява от главния секретар на УС на БФС в съдействие с председателите на УС на РФК на БФС и членовете на Контролни комисии на БФС и който контрол включва:

- периодично информирание на служителите в БФС, имащи отношение към изпълнението на ЗМИП, за възможността директно да уведомяват САД ФР - ДАНС в случай на съмнения и/или узнаване за наличие на средства от престъпен произход или от изпиране на пари или по реда на чл. 72 от ЗМИП;
- вземане решение за извършване на оценка на риска, когато е налице опасност от използване на дейността на БФС за изпиране на пари или финансиране на тероризъм;

- следене за сроковете и условията за преглед на оценката на риска и актуализирането ѝ.
- отговаря за съхранение на информацията, събирана по реда на ЗМИП и актовете за прилагането му.

## **6. Оценка на риска**

6.1 С цел установяване, разбиране и оценяване на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, БФС изготвя собствена оценка на риска, като отчита:

- естеството, размера и сложността на дейността си по чл.5, ал.1 от ЗСОМФ;
- услугите, които предлага: наличие на случайни сделки или операции, отклоняващи се от обичайното за деловите взаимоотношения; продукти/услуги, позволяващи анонимност, прикриване на действителния собственик на клиента или източника на богатство/средства на клиента; плащания към високорискови трети страни; получаване или плащане в брой;
- контрагенти, техния вид, действителни собственици, структура и контрол;
- държавите или географските зони, в които е установен контрагента или неговият действителен собственик или в която клиентът или неговият действителен собственик извършва стопанска или професионална дейност или с която е свързан по друг начин.

6.2. При изготвянето и актуализирането на собствената оценка на риска БФС задължително се съобразява и отразява резултатите от националната оценка на риска (НОР) 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.

6.3. В случай, че при изготвяне на собствената оценка на риска БФС не се съобрази с резултатите от НОР, в 14-дневен срок от изготвянето на оценката БФС уведомява дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" за решението си и мотивите за него.

6.4. Оценката на Риска на БФС е изготвена и съставлява Приложение № 1 към настоящите правила, като се актуализира веднъж на две години.

## **КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА**

### **7. Комплексна проверка**

Комплексната проверка на клиентите включва:



1. идентифициране на дарители, спонсори, изложители в БФД и други клиенти 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 собственост и контрол на клиента;
3. събиране на информация и оценка на целта и характера на деловите взаимоотношения, които са установени или предстои да бъдат установени с клиента, в предвидените в закона случаи;
4. изясняване на произхода на средствата;
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 клиента и на събраната при прилагане на мерките по т. 1 –4 информация за клиента и/или за неговата стопанска дейност, както и своевременно актуализиране на събраните документи, данни и информация.

7.1. Мерките за комплексна проверка се прилагат от БФС в следните случаи:

1. установяване на делови взаимоотношения (преди сключване на договор);
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. Съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризъм;

7.2. Предвидените в 7., т. 1 и т. 2 мерки за комплексна проверка се прилагат преди установяване на делови взаимоотношения или извършване на операция или сделка. Мерките за комплексна проверка на клиентите се прилагат и винаги, когато възникне съмнение за верността, актуалността или адекватността на представените идентификационни данни за клиентите и за техните действителни собственици, или когато се получи информация за промяна в тях.

## **8. Отказ от извършване на операция или сделка, установяване и прекратяване на делови взаимоотношения**

8.1. В случаите, в които БФС не може да изпълни изискванията за комплексна проверка по 7., т. 1 - 4, той е длъжен да откаже извършването на случайната операция или сделка или установяването на делови взаимоотношения.

8.2. В случаите на вече установени делови взаимоотношения, при които БФС не може да изпълни изискванията за комплексна проверка по 7., е длъжен да прекрати тези взаимоотношения.

8.3. БФС отказва встъпване в делово взаимоотношение и/или извършване на случайна операция или сделка с клиент, включително неговия действителен собственик и/или представляващ или пълномощник, включен в списъците по чл. 46 от ЗМФТ, като докладва това обстоятелство по реда на ЗМФТ и ЗМИП.

8.4. БФС поддържа актуална събраната чрез прилагането на мерките за комплексна проверка информация за своите клиенти и за извършваните от тях операции и сделки, като периодично преглеждат и актуализират при необходимост поддържаните бази от данни и клиентски досиета, като прилагат мерките за комплексна проверка, включително когато му стане известно, че е настъпила промяна в обстоятелствата по отношение на клиента.

8.5. Идентифицирането на клиентите и проверката на тяхната идентификация се извършват чрез използване на документи, данни или информация от надежден и независим източници, като, но не само – регистри на Агенция по вписванията при министерство на правосъдието; регистри на производители, търговци на едро и на дребно на лекарствени продукти, водени от ИАЛ; регистри на лечебни заведения, водени от МЗ; регистри на други съсловни организации.

## **9. Идентификация на клиенти:**

### **9.1. Идентифициране на физически лица:**

Идентифицирането на физическите лица се извършва чрез представяне на официален документ за самоличност и снемане на копие от него. При идентифицирането на физически лица се събират данни за:

- имената;
- датата и мястото на раждане;
- 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;
- всяко гражданство, което лицето притежава;
- държава на постоянно пребиваване и адрес (номер на пощенска кутия не е достатъчен).

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

Когато в официалния документ за самоличност на физическо лице не се съдържат всички данни, необходими за идентификацията, 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 лицето. При извършване на комплексна проверка се попълва и въпросник относно информация по чл. 53, ал. 3 и чл. 66 от ЗМИП, който съставлява Приложение № 2 към настоящите правила.

## **9.2. Идентифициране на юридически лица и други правни образувания:**

Идентифицирането на юридически лица се извършва чрез събиране на следните данни:

- Наименование;
- Правноорганизационна форма;
- Седалище;
- Адрес на управление;
- Адрес за кореспонденция;
- Актуален предмет на дейност;
- Цел и характер на деловите взаимоотношения, случайната операция или сделка;
- Срок на съществуване;
- Контролни органи, органи на управление и представителство;
- Вид и състав на колективния орган на управление;
- Основно място на търговска дейност.

Идентифицирането на юридическите лица и другите правни образувания се извършва чрез изискване на следните документи:

- Юридически лица, регистрирани в ТРРЮЛНЦ<sup>2</sup> - снемане на справка от регистъра, в която са видни изброените по-горе данни.
- Юридически лица, които не са регистрирани в ТРРЮЛНЦ – представяне на оригинал или нотариално заверено копие на следните документи:
  - ✓ Официално извлечение от съответния регистър за актуалното им състояние;

---

<sup>2</sup> Търговски Регистър и Регистър на юридическите лица с нестопанска цел

- ✓ Устав, учредителен договор, учредителен акт или от друг документ, необходим за установяване на данните, посочени по-горе.

При идентифициране на юридическо лице, на база на извършване на справка в ТРРЮЛНЦ, предприетите действия следва да бъдат документирани (на хартия или електронно, в зависимост от организацията на работа) по начин, от който са видни:

- Датата и часа на извършване на справката;
- Лицето, извършило справката;
- Последната дата на актуализация по партидата на юридическото лице в регистъра;
- Данните за лицето, изброени по-горе;
- Други данни и информация, необходими за целите на идентифицирането.

При електронно документиране, следва да не е разрешено:

- Промяна на поредността на предприетите действия;
- Неправомерно изтриване на справката;
- Неправомерно изменение на справката.

При встъпване в отношения с юридическо лице е необходимо да се изиска и предостави от представител на дружеството заверено копие от лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация, в случаите, когато дадена дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистрация.

Идентифицирането на представляващите/ пълномощниците се извършва чрез събиране на данни и представяне на документи. Данните за физическото лице се събират чрез предоставяне на официален документ за самоличност, който трябва да бъде с валиден срок и снимка на лицето. Задължително се сменя и съхранява копие от предоставения документ. При идентифицирането на физически лица се събират данните посочени в т.9.1.

### **9.3. Когато операцията или сделката се извършва:**

- Чрез представител: следва да бъдат предоставени доказателства за представителната власт на лицето. В допълнение представителят и представляваният следва да бъдат идентифицирани по реда, описан в т.9.1.;
- Чрез трето лице: приносител на документа – следва да се идентифицира третото лице – приносител на документа по реда, описан в т.9.1.;
- От името и/или за сметка на трето лице без упълномощаване: следва да се идентифицира третото лице, от името и/или за сметка на което е извършена

операцията или сделката, и лицето, извършило операцията или сделката по реда описан в т.9.1.

При извършване на комплексна проверка се попълва и въпросник относно информация по чл. 53, ал. 3 и чл. 66 от ЗМИП, който съставлява Приложение № 2 към настоящите правила.

## 10. Проверка на идентификацията

10.1. Проверката на събраните идентификационни данни се извършва чрез използването на един или повече от следните способности:

1. изискване на допълнителни документи;
2. потвърждаване на идентификацията от друго задължено лице по чл. 4 от ЗМИП или от лице, което следва да прилага мерки срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма в друга държава членка или в трета държава, законодателствата на които съдържат изисквания, съответстващи на разпоредбите на ЗМИП и ЗМФТ;
3. извършване на справки в електронни страници и бази данни на местни и чуждестранни компетентни държавни и други органи<sup>3</sup>, 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. 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, чието законодателство отговаря на изискванията на ЗМИП;
6. 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;

---

<sup>3</sup> „Справка за валидност на български лични документи” (<https://www.mvr.bg/>).

Информацията за характеристиките на документа за самоличност, издавани от държавите членки на ЕС и ЕИП е налична на адрес: - <https://www.consilium.europa.eu/prado/bg/check-document-numbers/check-document-numbers.pdf>; и - <https://www.consilium.europa.eu/prado/bg/prado-start-page.html>;

Извършване на справки в публично достъпни местни и чуждестранни официални търговски, фирмени, дружествени и други регистри (например, на страните членки на ЕС – [https://e-justice.europa.eu/content\\_business\\_registers-104-bg.do](https://e-justice.europa.eu/content_business_registers-104-bg.do))

7. друг способ, който дава основание на БФС да приеме идентифицирането на клиента за надеждно извършено.

10.2. Предприетите по т.10.1 действия се документират, като в документите за извършената проверка на идентификацията задължително се съдържа и информацията относно датата и часа на нейното извършване, както и имената и длъжността на служителя, който я е извършил.

## **11. Идентифициране на действителния собственик**

Идентифицирането на действителния собственик на клиент - юридическо лице или друго правно образувание се извършва чрез събирането на следните справки и документи:

- справка от съответния регистър и/или 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 (при клиенти с номинални директори, номинални секретари или номинални собственици на капитала);
- 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 информацията по т. 1, е актуалният действителен собственик;
- декларация, съгласно Приложение № 2 на ППЗМИП, в случаите когато същият не може да бъде установен от справка в съответния регистър или чрез други документи.

За всяко физическо лице, което е действителен собственик на клиент, се извършват действията, посочени в 9.1.

За клиентите, 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<sup>4</sup> (всеки акционер - физическо лице, с право на глас по-голямо или равно на 5 на сто или число, кратна на 5 на сто от броя на гласовете в общото събрание на дружеството) или аналогична информация в съответствие с аналогичния/еквивалентния закон в

---

<sup>4</sup> Информация за публични дружества е налична на електронната страница на КФН.

съответната държава, когато се касае за дружества, чиито акции се търгуват на регулиран пазар извън Република България.

## **12. Изясняване на произхода на средствата**

12.1. При установяване на делови взаимоотношения или при вече установени такива отношения, БФС изяснява произхода на средствата на клиента си чрез прилагане на поне два от следните способи:

- събиране на информация от клиента 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.

- Попълване от контрагентите на въпросника – Приложение № ... към настоящите правила;

- събиране на друга информация от официални независими източници (данни от публично достъпни регистри и бази от данни и други) – ГФО, разрешения и лицензи по реда на ЗЛПХМ, баланси, ОПР, данни за трудова дейност и др., събрани от Търговски регистър, НАП, НОИ и др. или предоставени от клиента;

- използване на информация, събирана във връзка с изпълнението на изискванията на ЗМИП или други закони и подзаконовни нормативни актове;

12.2. При изясняването на произхода на средствата при извършване на случайна сделка или операция, както и когато прилагането на два от способите по 12.1 е невъзможно, както и в случаите, при които прилагането на поне два от способите по 12.1 е довело до противоречива информация, изясняването на произхода на средствата се извършва чрез писмена декларация от клиента или от неговия законен представител или пълномощник, съгласно Приложение № 4 от ППЗМИП. Декларацията се предоставя от клиента на БФС преди извършването на операцията или сделката. Не се приема за изяснен произхода на средствата, в случай че декларацията не е попълнена в съответствие с предоставения образец.

## **РИСКОВ ПРОФИЛ НА КЛИЕНТ РАЗШИРЕНА И ОПРОСТЕНА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА**

### **13. Определяне на рисков профил на клиент**

След като събере изискуемите документи, информация, справки и проверки БФС определя рисковия профил на клиента, като:

1. взема предвид информация, която се съдържа в:

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

б) националната оценка на риска по чл. 95 от ЗМИП и собствената си оценка на риска;

в) информацията, събрана в хода на комплексната проверка на клиента.

2. може да се вземе предвид и информация, която се съдържа в:

а) 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;

б) 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;

3. както и:

- предназначението на установяваното делово взаимоотношение и извършваната сделка или операция;
- размера на предстоящата сделка или операция;
- регулярността или продължителността на установяваното делово взаимоотношение.

Посочените по-горе фактори се отчитат, като информацията от клиента може да се събира с въпросника по Приложение № 2 към настоящите правила.

При наличие на рискови фактори, същите се оценяват индивидуално, като някои могат да наложат прилагането на мерки за разширена проверка, други да доведат до висок клиентски риск, а някои се вземат предвид при оценката на риска на клиента без да налагат допълнителни мерки.

При анализа на клиентското взаимоотношение, БФС взема предвид всички утежняващи (високорискови показатели) и смекчаващи фактори, когато определя окончателна рискова класификация на клиента, използвайки една от следните класификации: нисък риск; среден риск; висок риск<sup>5</sup>.

---

<sup>5</sup> Например: предоставяне на услуги на лица или действителни собственици на юридически лица, които имат гражданство или са регистрирани в: държави с ниско ефективни системи за превенция и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма в съответната държава или географска зона; държави с високо ниво на риск от финансиране на тероризъм; държави с ниско ниво на прозрачност и неспазване на данъчното законодателство; държави с високо ниво на предикатната за изпирането на пари престъпна дейност; държави, които попадат в списъците по чл. 46, ал. 3 от ЗМИП; държави, спрямо които има наложени санкции, ембарго или подобни мерки, например от Европейския парламент и от Съвета или от Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации; държави, спрямо които в медиите или от надеждни източници е налична информация, че



Цялата информация, събрана в процеса на комплексната проверка, се съхранява в досието на клиента, като се документира надлежно.

След установяване на отношенията, според рисковия профил на клиента БФС извършва периодично комплексна проверка по предварително определен минимален интервал от време, както следва:

определен рисков профил на клиент	периодичност на комплексна проверка
нисък	на 3 години
среден	на 2 години
висок	на 1 година

Във връзка с актуалността на събраната информация се извършват допълнителни действия по идентифициране и проверка на идентификацията, когато:

- възникне съмнение за верността, актуалността или адекватността на представените идентификационни данни за клиентите и за техните действителни собственици;
- когато е получена информация за съществена промяна в представените идентификационни данни за клиентите и за техните действителни собственици, включително промени в регистрацията, в крайната собственост на клиента в бизнес дейността на клиента, идентифициране на видна политическа личност или свързано с него лице;
  - промяна в нивото на риск на страната или сектора и други;
  - при установяване на съществена промяна във вида, стойността, обема, честотата, размера и начина на извършване на сделките и операциите, или друга промяна, която би могла да окаже влияние върху нивото на установения риск;
  - при съмнение за изпиране на пари, финансиране на тероризма и/или за наличие на средства с престъпен произход независимо от стойността на операцията или сделката или рисковия профил на клиента.

## 14. Разширена комплексна проверка

---

съответната държава или юрисдикция предоставят финансиране или подкрепа за терористични дейности или на територията ѝ действат терористични организации; държави, спрямо които е налична информация в медиите или други надеждни и достоверни публични източници за високи нива на корупция, данъчни престъпления, организирана престъпност или друга предикатна за изпирането на пари престъпна дейност.

БФС прилага мерки за разширена комплексна проверка в следните случаи:

1. при встъпване в делови взаимоотношения с видни политически личности и свързаните с тях лица и в хода на такива взаимоотношения, както и при извършване на случайна операция или сделка с видни политически личности;
2. при встъпване в делови взаимоотношения и в хода на такива взаимоотношения, както и при извършване на случайна операция или сделка с клиенти, установени във високорискови трети държави;
3. при продукти, операции и сделки, които биха могли да доведат до анонимност, и по отношение на които не са предвидени допълнителни мерки;
4. при нови продукти, практики и механизми за доставка, когато същите са оценени като високорискови в собствената оценка на риска или Националната оценка на риска;
5. във връзка с нови технологии при нови или вече съществуващи продукти, практики и механизми за доставка, когато същите са оценени като високорискови по смисъла на собствената оценка на риска или Националната оценка на риска;
6. при сложни или необичайно големи сделки или операции, както и операции и сделки без явна икономическа или законна цел;
7. във всички други случаи, при които съгласно собствената оценка на риска или Националната оценка на риска е установен по-висок риск от изпиране на пари, финансиране на тероризъм и/или за наличие на средства с престъпен произход;
8. във всички други случаи, при които БФС установява делови взаимоотношения или извършва случайна операция или сделка с клиент, чийто рисков профил е определен като „висок“.

## **15. Видни политически личности и свързаните с тях лица**

БФС прилага мерки за разширена комплексна проверка по отношение на потенциални клиенти, съществуващи клиенти и действителни собственици, които са видни политически личности в Република България, в друга държава членка или в трета държава, или в международни организации, както и по отношение на потенциални клиенти, съществуващи клиенти и действителни собственици, които са свързани с такива видни политически личности.

В случаите, когато дадено лице е престанало да заема длъжност на видна политическа личност за период не по-малък от 1 година, БФС извършва оценка на риска от деловото взаимоотношение с клиента, за да се прецени необходимостта от продължаване прилагането на една или на няколко от мерките за разширена комплексна проверка.

## 16. Система за установяване на Видни политически личности

БФС следва да установи дали потенциален клиент, съществуващ клиент или действителен собственик е видна политическа личност или свързано с него лице, като използва един от следните източници на информация:

- писмена декларация, изискана от Клиента, с цел установяване дали лицето е Видна политическа личност;
- информация, получена чрез прилагане на мерките за разширена комплексна проверка;
- информация, получена чрез използването на вътрешни или външни бази данни.

Декларацията за видна политическа личност може да се подаде до БФС и чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис.

БФС прилага поне два от способите, посочени по-горе, за да установи дали клиентът или действителният собственик е видна политическа личност или свързано с него лице, когато:

1. е от държава, за която е налична информация за високи нива на корупция<sup>6</sup>, или от държава - обект на санкции, ембарго или подобни мерки от страна на Европейския парламент и от Съвета или от Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации, както и в случаите на конкретни указания от страна на Европейския съюз или Организацията на обединените нации;

2. е със структура на собственост, която включва номинални собственици и управители или по друг начин затруднява установяването на действителните собственици и/или предполага анонимност;

3. при липса на реална дейност в страната;

4. при частично съвпадение на идентификационните данни с тези на лица, за които е налична негативна информация в бази данни<sup>7</sup> или информация от открити източници;

5. в други случаи на установен по-висок риск.

За встъпване в делови взаимоотношения с лица, за които е установено, че са видни политически личности или свързани с тях лица се изисква одобрение от главния секретар на УС на БФС.

---

<sup>6</sup> Индекси на възприетията за корупция; Доклади на страните от Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) за прилагането на конвенцията на ОИСР за борба с подкупите; Информация и насоки от държавни органи; Информация от браншови организации или международни стандартизиращи органи, публично достъпни доклади и изследвания и др.; FATF – Financial Action Task Force, Европейска комисия

<sup>7</sup> Информация от база данни на: World-Check, Icar и др.

В случаите, при които след установяване на делови взаимоотношения се установи, че клиент или действителен собственик на клиент - юридическо лице или друго правно образувание, попада в категорията видни политически личности или свързани с тях лица, продължаването на деловите взаимоотношения може да стане само след одобрение от главния секретар на УС на БФС.

### **17. Мерки за разширена комплексна проверка спрямо видни политически личности и свързани с тях лица**

При установяване, че клиент попада в категорията видна политическа личност или свързано с него лице, БФС предприема в допълнение към мерките за комплексната проверка и следните мерки за разширена комплексна проверка:

1. Изясняване на източника на имуществено състояние на клиента или неговия действителен собственик;
2. Установяване на произхода на средствата, използвани в деловите отношения;
3. Извършва на текущо и разширено наблюдение върху деловите взаимоотношения

Действията по т. 1 и т. 2 се документират и се актуализират на годишна база или на по-кратки периоди от време, ако главният секретар на УС на БФС прецени, че е необходимо.

### **18. Високорискови трети държави**

При встъпване в делови взаимоотношения или извършване на случайна операция или сделка с клиенти, установени във високорискови трети държави, БФС предприема в допълнение към мерките за комплексната проверка и следните мерки за разширена комплексна проверка:

1. Изясняване на източника на имуществено състояние на клиента или неговия действителен собственик;
2. Текущо и разширено наблюдение на деловите взаимоотношения, операциите и сделките с тези лица;
3. Когато операцията или сделката с такъв клиент няма явна икономическа или законна цел, БФС полага разумни усилия да събере, доколкото е възможно, допълнителна информация за обстоятелствата, свързани с операцията или сделката, както и за нейната цел.

За встъпване в делови взаимоотношения с клиенти, установени във високорискови трети държави се изисква одобрение от главния секретар на УС на БФС.

В случаите, при които след установяване на делови взаимоотношения се установи, че клиент или действителен собственик на клиент - юридическо лице или друго правно образувание, попада в категорията клиент, установен във високорискови трети държави, продължаването на деловите взаимоотношения може да стане само след одобрение от главния секретар на УС на БФС.

## **19. Наблюдение на сложни или необичайно големи сделки или операции**

БФС поставя под текущо и разширено наблюдение сложни или необичайно големи сделки или операции, както и операции и сделки без явна икономическа или законна цел, която може да се установи с оглед наличната информация за клиента.

Във връзка с горното, извършва преценка на сделките и операциите въз основа на събраната информация за техния характер, съответствието им с обичайната дейност на клиента и предмета му на дейност, стойността на операциите и сделките, тяхната честота, финансовото състояние на клиента, използваните платежни средства.

При установяване на сложни или необичайно големи сделки или операции, както и операции и сделки без явна икономическа или законна цел, събира информация относно съществените елементи и стойността на операцията или сделката, съответните документи и другите идентификационни данни.

БФС документира своята преценка относно наличието на условия за уведомяване на САД ФР – ДАНС по реда на чл. 72 от ЗМИП в резултат на събраната информация.

## **20. Допълнителни мерки за разширена комплексна проверка**

Допълнителните мерките за разширена комплексна проверка могат да включват:

- изискване и/или събиране на допълнителни данни, документи и информация относно клиента и ако е необходимо (например при операции и сделки с лица от държави, които не прилагат или не прилагат напълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари и финансирането на тероризма), събиране на допълнителни данни, документи и информация за неговите действителни собственици, планирания характер на деловите взаимоотношения, основания и/или съответни съпроводителни документи за планирани или извършени операции и сделки, както и произхода на средствата и имущественото състояние;
- събиране на сведения чрез друг клиент;

- възлагане на проучване или предприемане на други необходими за целта действия на лица, ползващи се с добра репутация и притежаващи доказана експертиза и практически опит в сферата на превенцията и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма;
- извършване на справки в регистри или от други източници с цел да се установи дали дружеството не е било или не е в производство по несъстоятелност, заличаване, ликвидация или прекратяване;
- извършване на допълнителни справки/проверки в интернет за неблагоприятна информация и негативни прессъобщения;
- изискване на банкови референции или референции от лица, които са (били) в търговски или професионални отношения с клиента (групата, от която клиентът е част);
- осъществяване на контакти в помещения на клиента, по телефон, по пощата или чрез електронна поща;
- проверка на дейността на клиента, включително чрез посещение на негови производствени или административни помещения или чрез събиране на сведения от негови контрагенти;
- изискване на данни, документи и информация, предоставени или заверени от различни независими страни и източници с цел съпоставяне, събиране и/или проверка на вече събрани данни, документи и информация;
- извършване на първоначална и последваща периодична проверка на свързаните лица срещу задължителни референтни списъци (санкционни и ВПЛ);
- датиране и нотариална заверка на книгата на акционерите; копиране на временните удостоверения за акции на приносител; изискване на нарочна декларация от клиента за задължително уведомление преди смяна на собствеността във временните удостоверения за акции на приносител; нарочна клауза в договора за заем в случай на неизпълнение на условията относно временните удостоверения; периодични проверки в офиса на клиента на книгата на акционерите и временните удостоверения и други;
- прилагане на мерки, съдържащи се в указания, издадени от директора на дирекция ФР на ДАНС;
- други мерки, преценени като подходящи

## 21. Опростена комплексна проверка

Преди прилагането на опростени мерки за комплексна проверка, БФС уведомява предварително САД ФР - ДАНС. В уведомлението се включва и описание на отделните рискови фактори, които са взети предвид, както и основните заключения при определянето на относителната им тежест.

Опростени мерки могат да се приложат, когато са изпълнени всички от следните условия:

- прилагането на такива мерки не попада в условията на среден или висок риск, посочени в Националната оценка на риска;
- прилагането на такива мерки се основава на идентифицирани от БФС области с нисък риск при своята оценка на риска;
- БФС е събрало достатъчно информация и е предприело достатъчни мерки, които му дават достатъчно основания да смята, че конкретната операция или сделка или деловите взаимоотношения с клиента са с нисък риск;
- конкретният случай не попада в случаите, при които е задължително прилагането на мерки за разширена комплексна проверка;
- опростената проверка не пречи на извършването в достатъчна степен на текущо наблюдение на деловите взаимоотношения или на операциите и сделките с оглед на установяване на случаи на операции или сделки, които се извършват по необичайни схеми или които са сложни, необичайно големи или нямат явна икономическа или законна цел, както и на тези, които следва да се разкрият на компетентните служби;
- в конкретния случай не е налице съмнение за изпиране на пари, финансиране на тероризъм или за наличие на средства с престъпен произход;
- е в състояние да покаже, че е предприело достатъчни мерки за установяване и оценка на риска и изпълнението на горните условия;
- получено е одобрение от главния секретар на УС на БФС.

При опростената проверка на клиентите БФС прилага всички мерки за комплексна проверка, като съобразява степента и обема на тяхното прилагане с нивото на риск:

- събира и проверява необходимите данни за идентификация на физическото лице съгласно чл. 53, ал. 2 от ЗМИП, но може да не сменя копие от официалните документи за самоличност на физическите лица, подлежащи на идентифициране;
- проверява идентификацията по време на или след установяване на делови взаимоотношения;
- съобразява честотата на извършване на идентификация и проверката на идентификацията спрямо клиентите с нивото на риск и може да приложи по-голяма честота на периодична проверка;
- съобразява текущия мониторинг с нивото на риск;
- установява целта и характера на деловите взаимоотношения на базата на наличните данни за операциите на клиента и вида на взаимоотношенията с него или ограниченията на конкретния продукт или услуга;
- приема за установен произхода на средствата на клиента при наличие на достатъчно косвени индикации за произхода на средствата;

- други мерки, съобразно нивото на риск и законовите изисквания.

При възникване на промяна в обстоятелствата на клиента, включително ако е установено наличие на съществена промяна във вида, стойността, обема, честотата, размера и начина на извършване на сделките и операциите, или друга промяна, която би могла да окаже влияние върху нивото на установения риск, БФС извършва преценка за наличие на основание за продължаване прилагането на мерки за опростена комплексна проверка.

## **СЪБИРАНЕ, СЪХРАНЯВАНЕ И РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ**

### **22. Събиране на информация**

Събраните данни и информация във връзка с идентификацията и проверка на идентификацията на клиент се съхраняват в досие. Носителите на информация се съхраняват на хартиен носител, като ако въпросниците и декларации са получени по електронен път, последните се разпечатват и завеждат в досиетата.

За целите на извършване на комплексна проверка БФС събира документи, данни и информация по негова преценка с оглед на конкретния случай. Документите, данните и информацията следва да са относими към идентифицирането и проверката на идентификацията на клиентите и на лицата, които подлежат на идентифициране, а събирането им трябва да не противоречи на разпоредбите на нормативен акт. Допълнително събраните документи се използват само за целите на извършване на комплексна проверка по ЗМИП, в рамките, по реда и при условията и ограниченията на ЗМИП, ППЗМИП и ЗМФТ.

### **23. Дневник за съмнителни сделки и клиенти**

БФС изготвя и води специален дневник, в който се вписва:

1. всяко съобщение за възникнало съмнение за изпиране на пари, финансиране на тероризъм и/или за наличие на средства с престъпен произход независимо от начина, по който е направено съобщението, заедно със заключение относно необходимостта от уведомяване 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;

3. т. 1 се прилага за съобщения и заключения, направени пред представител на специализираната служба по чл. 106 от ЗМИП (ако е създадена такава), пред лицата, които управляват и представляват лицето по чл. 4 от ЗМИП, пред лицето



по чл. 4 от ЗМИП или пред друг служител, заемащ висша ръководна длъжност, определен съгласно чл. 107, ал. 3 – 5 от ЗМИП.

При възникване на съмнение открива преписка, в която се събират и подреждат по реда на тяхното постъпване всички документи, имащи отношение към извършените от него или неговите служители действия.

Главният секретар на УС на БФС или лицето на което е възложено може да поддържа дневника в хартиен или електронен вид, като отговаря за неговото правилно съхранение.

## **24. Съхраняване на информация**

БФС съхранява за срок 5 години всички събрани и изготвени съгласно тези Правила документи, данни и информация. В случаите на установяване на делови взаимоотношения 5-годишния срок започва да тече от началото на календарната година, следваща годината на прекратяване на отношенията. В случаите на извършване на случайна операция или сделка, същият започва да тече от началото на календарната година, следваща годината на нейното извършване.

В случаите на разкриване на информация по реда на чл. 72 от ЗМИП, срокът започва да тече от началото на календарната година, следваща годината на разкриването на информацията.

Всички събрани и изготвени по реда на ЗМИП, ППЗМИП и настоящите Правила документи, данни и информация БФС събира и съхранява така, че да бъдат на разположение на САД ФР - ДАНС, както и на други компетентни държавни органи, съобразно техните правомощия и компетенции, предвидени в нормативен акт.

## **25. Лични данни**

Събирането и съхраняването на информация по реда на ЗМИП, ЗМФТ, ППЗМИП и настоящите Правила, която съдържа лични данни по смисъла на Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните) (ОВ, L 119/1 от 4 май 2016 г.), и Законът за защита на личните данни, не противоречи на разпоредбите на посочените нормативни актове за защита на личните данни, доколкото същото се извършва в изпълнение на задължение установено с нормативен акт, а именно ЗМИП, ЗМФТ, ППЗМИП. Обработката на лични данни за целите на превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма е обработка с правно основание въпрос от обществен интерес съгласно Общия регламент за защита на

личните данни и не може да бъде ограничено от изискванията на чл. 12-22 и чл. 34 от същия регламент.

## **26. Разкриване на информация**

При съмнение и/или узнаване за изпиране на пари, финансиране на тероризъм и/или за наличие на средства с престъпен произход, БФС или РФК на БФС уведомява незабавно САД ФР - ДАНС преди извършването на операцията или сделката, като забави нейното осъществяване в рамките на нормативно допустимия срок. 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, БФС или РФК на БФС уведомява САД ФР - ДАНС незабавно след извършването ѝ, като посочва причините, поради които забавянето е било невъзможно.

Уведомяването по чл. 72 от ЗМИП се извършва чрез попълване на образец, публикуван на електронната страница на ДАНС в раздел Мерки срещу изпиране на пари и финансиране на тероризма.

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

БФС не извършва/приема плащания в брой в нарушение на законовите ограничения по Закона за ограничаване на плащанията в брой и няма задължение за извършване на уведомленията по реда на чл. 76 от ЗМИП.

БФС и служителите му не могат да уведомяват своя клиент или трети лица за извършено разкриване на информация по чл. 68, 72 и 74 от ЗМИП.

## **27. Критерии за разпознаване на съмнителни операции или сделки и клиенти**

Списъкът с критерии за разпознаване на съмнителни операции/сделки/клиенти не може да бъде и не е изчерпателен. Критериите не следва да се разглеждат като списък от чисто формални ограничения, а в качеството му на оперативен инструмент за целите на превенция на изпирането на пари/финансирането на тероризма, като се отчита, че липсата на съвпадение с описаните критерии не е само по себе си достатъчно, за да бъдат изключени съмнения за връзка на дадени операции/сделки/клиенти с изпирането на пари или финансиране на тероризъм.

БФС прилага списъкът с критерии за разпознаване на съмнителни операции/сделки/клиенти, който е публикуван на интернет страницата на ДАНС под означение Приложение 4 - Професионален съюз/съсловна организация - задължен субект по чл. 4, т. 27 от ЗМИП -

## ОБУЧЕНИЕ

### 27. Обучение на служителите

БФС осигурява въвеждащо и продължаващо обучение на служителите на БФС и РФК на БФС, на членовете на Контролна комисия на БФС и на Контролни комисии на РФК на БФС във връзка с дейността им по превенция на изпирането на пари и финансирането на тероризма, включително провеждане на текущи програми за обучение, насочени към разпознаване на съмнителни операции, сделки, източници и клиенти и към предприемане на необходимите действия при възникнали случаи на съмнение за изпиране на пари и финансиране на тероризма.

БФС или определен от него служител на годишна база подготвя, утвърждава и изпълнява план за обучение на служителите по прилагането на ЗМИП, ППЗМИП и ЗМФТ.

За неуредените в настоящите Правила въпроси се прилагат съответно разпоредбите на ЗМИП, ЗМФТ и ППЗМИП.

Настоящите вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризъм са изготвени на основание чл. 101, ал. 5 от ЗМИП.

**ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 – ПРОТОКОЛ ОТ ПРОВЕДЕНО ОБУЧЕНИЕ И ЗАПОЗНАВАНЕ С ВЪТРЕШНИТЕ ПРАВИЛА ПО ЗМИП И ЗМФТ НА БФС № ...../2020г.**

**1. Вид на обучението**

Въвеждащо                   Продължаващо

**2. Тема на обучението:**

**1. Запознаване с:**

- 
- 
- 
- 

**Тип на обучението:**

Вътрешно                   Външно                   Самообучение

**3. Място на провеждане:**

**4. Дата и продължителност:**

**5. Обобщение и резултати:**

Проведеното обучение се счита и оценява като:

ефикасно                   неефикасно – нужно е допълнително обучение или мерки: \_\_\_\_\_

друго/забележка: *Ефикасността на обучението следва да бъде оценена допълнително при следващи оценки на тези служители.*

**6. Провел обучението:**

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

**7. Преминал обучението:**

№	Име и фамилия на участника	Длъжност	Подпис	Забележка
---	----------------------------	----------	--------	-----------

1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				

#### ПРИЛОЖЕНИЕ № 4– ДЕКЛАРАЦИЯ

Долуподписаният, \_\_\_\_\_, на \_\_\_\_\_ длъжност: \_\_\_\_\_, в БФС, **ДЕКЛАРИРАМ**, че съм преминал/а вътрешно въвеждащо самостоятелно обучение на \_\_\_\_\_ 2020 г., за познаване и спазване изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари, приет с ПМС № 357 от 31.12.2018 г., обн. ДВ 3/8.01.2019 г. и други приложими нормативни актове относно мерките за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари.

Писмените материали, с които се запознах, ми бяха дадени от БФС в изпълнение на План за въвеждащо и продължаващо обучение.

**Запознат/а съм с утвърдените вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма на Български фармацевтичен съюз.**

Дата: \_\_\_\_\_

ДЕКЛАРАТОР: \_\_\_\_\_

Град: \_\_\_\_\_

(име, презиме и фамилия)

**ПРИЛОЖЕНИЕ № 5 – ИНСТРУКТАЖ ЗА РАБОТА И ДЕЙСТВИЕ С ВЪТРЕШНИТЕ ПРАВИЛА ЗА  
КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА НА  
БЪЛГАРСКИ ФАРМАЦЕВТИЧЕН СЪЮЗ**