

**ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА  
ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО  
НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА  
НА НЧ „Св. ИВАН РИЛСКИ – 1922”**

Днес 23.09.2013г. на основание чл.16 от Закона за мерките срещу изпиране на пари (ЗМИП) – ( ДВ бр. 31 от 04.04.2003 г., ) и чл. 9, ал.3 и 4 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ) – ( ДВ бр. 16 от 18.02.2003 г.)на основание чл.16, ал.1 от ЗМИП Народно читалище «Св. Иван Рилски – 1922»

Регистрирано в Софийски градски съд, по фирмено дело: 13286 /1997г.

БУЛСТАТ: 000672126 с адрес на управление: с. Мрамор п.к.1261 ул. «Васил Левски» №19

Предмет на дейност: Целта на читалището е да задоволява потребностите на населението, извършвайки основните дейности:

- уреждане и поддържане на общодостъпни библиотеки, читални, фото, фоно, филмо и видеотеки, както и създаване и поддържане на електронни информационни мрежи;
  - развиване и подпомагане на любителското художествено творчество, чрез създаване на колективи и изпълнители в различни жанрове на изкуството, за които има необходими условия;
  - организиране на школи, кръжоци, курсове, клубове, кино и видео показ, празненства, концерти, чествания, на народни обичаи и младежки дейности
  - организиране на изложби на отделни или групи художници във фойетата на читалищния дом, събиране и разпространяване на знания за родния край;
  - предоставяне на компютърни и интернет услуги,
- прие изменения и допълнения на Вътрешни правила /приети на 24.11.2011г./, които регламентират вътрешната организация и контрола за недопускане на нарушения по ЗМИП и ЗМФТ.

**ГЛАВА ПЪРВА  
I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Чл.1./1/** Целта на ЗМИП и ЗМФТ е предотвратяване и разкриване действията на физически и юридически лица, групи и специализирани структури на организираната престъпност, насочени към изпиране на пари и финансиране на тероризма.

/2/ С настоящите вътрешни правила, приети на основание чл.16, ал.1 и ал.2 от ЗМИП и чл.9, ал.5 от ЗМФТ, се уреждат мерките за предотвратяване и разкриване действията на физически и юридически лица, групи и организации по изпиране на пари или насочени към финансиране на тероризма, като се установяват критериите за разпознаване на съмнителни операции или сделки и клиенти, реда за обучение на персонала, за събиране, обработване, съхраняване и разкриване на информация за целите на ЗМИП.

При условията на настоящите правила, Настоятелството на читалището, неговите служители, както и физическите и юридически лица, свързани с гражданско правни отношения с читалището спазват указанията и мерките дадени в тях и разпорежданията на Председателя на читалището или упълномощено от него лице.

**Чл.2.** Тези правила се прилагат от служителите на читалището във всички случаи, когато последното извършва дейност като задължено лице по смисъла на чл. 3, ал. 2, т. 17 от ЗМИП.

**Чл. 3.** Читалището задължително предприема:

(1) мерки за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари, както следва:

1. идентифициране на дарители и проверка на тяхната идентификация;

2. идентифициране на действителния собственик на дарителя – юридическо лице, съгласно чл. 6 (2) от ЗМИП, и предприемане на съответни действия за проверка на неговата идентификация по начин, който дава достатъчно основание на читалището да приеме за установен действителния собственик;
3. прилагане на разширени мерки по отношение на дарители, които заемат, или са заемали висша държавна длъжност в Република България или чужда страна, както и по отношение на дарители, които са свързани с тях лица.
4. събиране на информация от дарителя относно целта и характера на отношението, което е установено или предстои да бъде установено с него;
5. текущо наблюдение върху установените търговски или професионални отношения и проверка на сделките и операциите, извършвани в рамките на тези отношения, доколкото те съответстват на наличната информация за дарителя, за неговата търговска дейност и рисков профил, в т. ч. изясняване на произхода на средствата в посочените от закона случаи;
6. разкриване и предоставяне на информация относно съмнителни операции, сделки и дарители на Дирекция „Финансово разузнаване” на Държавна агенция „Национална сигурност”.

(2) мерки срещу финансирането на тероризма:

1. блокиране на парични средства;
2. отказ за предоставяне на стоки и услуги на лица.

**Чл. 4.** Вътрешните правила установяват ясни критерии за ефективно разпознаване на съмнителните операции, сделки и дарители, насочени към изпиране на пари и финансирането на тероризъм.

**Чл.5.** Вътрешните правила осигуряват и регламентират задължителния ред за обучаване на служителите на читалището.

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

## **ГЛАВА ВТОРА**

### **КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ, СДЕЛКИ И ДАРИТЕЛИ, СВЪРЗАНИ С ПРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗЪМ**

**Чл.7.** Читалището се ръководи от следните критерии за разпознаване на съмнителни операции, сделки и дарители, свързани с прането на пари и финансирането на тероризъм:

(1) Критерии за разпознаване на съмнителни операции или сделки за изпиране на пари и финансиране на тероризъм:

1. Характерът на дарението не съответства на целите на читалището;
2. Машабите на дарението не съответстват на реалните потребности на читалището;
3. Дарението се извършва от физически лица или фирми, за които се знае или предполага, че са придобили средствата си чрез престъпна дейност;
4. Волята на дарителя предвижда трансформация на дарението, при което са възможни закононарушения и злоупотреби;
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;
6. Дарението е с цел, група или организация, включени в списъка по чл.5, ал.1 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма;
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;
8. Дарение в брой, което изглежда структурирано с цел избягване на изискванията за автоматично докладване на касовите операции /няколко последователни дарения в брой, чиито размер е малко под прага на докладване/;

9. Дарения в големи размери, които изглеждат несъвместими с дейността на дарителя
10. Един дарител извършва няколко операции в рамките на дни, за суми близки, но ненадвишаващи прага за извършване на идентификация;
9. Дарителят извършва дарения, при които използва голям брой банкноти с малки номинали и стойността на операциите е близка до прага за идентификация;
10. Когато се извършват повече от едно дарение в един и същи ден, за суми близки до прага за идентификация от различни лица, за които читалището знае, че са свързани помежду си;
11. Характерът на дейността на дарителя не съответства на природата на дарението;
12. Дарението е от страна, в която не се произвеждат съответните стоки;
13. Дарителят е от страна, икономическото състояние на която в момента не предполага да се извършват големи дарения;
14. Дарения от страни, фигуриращи в списъка на FATF или други страни, считани за високорискови („данъчни убежища”, офшорни юрисдикции или страни подкрепящи тероризма);
15. Анонимни дарения;
17. Дарения, направени под условие – цялото или част от него да бъде използвано по посочен от дарителя начин;
18. Дарение, осъществено чрез безмитен внос на голямо количество акцизни стоки или стоки с високо мито;
19. Освободени от вносни мита дарения, за които може да се предполага, че ще бъдат реализирани чрез търговската мрежа;

(2) Критерии за разпознаване на съмнителни дарители:

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 се приема, допълва и изменя от Министерски съвет, спрямо които се прилагат мерките срещу финансирането на тероризма.
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;
8. Дарителят се идентифицира с чуждестранни документи за самоличност, чиято автентичност е трудно да бъде проверена;
9. Дарителят не представя или се опитва да отложи представянето на определени декларации и актуални състояния;
10. Дарителят посочва противоречиви основания за целите на дарението;
11. Дарител с необичайно добри познания за мерките срещу изпиране на пари и финансиране на тероризъм;
12. Дарителят е съпровождан и наблюдаван и дарението се извършва в присъствието на трети лица;
13. Дарителят предлага да бъдат съставени неверни документи при извършване на дарението;
14. Дарителят предлага дарението да бъде официално оформено по начин, различен от действителните отношения между страните;
15. Дарителят посочва като адрес, адреса на трето лице или адрес за кореспонденция, който е пощенска кутия;
16. Подписът в документа за самоличност не съответства на положения от дарителя във връзка с дарението;
17. Дарители свързани със:

17.1. страни, не прилагащи препоръките на FATF – Международна организация, която определя стандартите в противодействието на изпирането на пари и финансирането на тероризма;

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

## ГЛАВА ТРЕТА

### ИДЕНТИФИКАЦИЯ НА ДАРИТЕЛИ

**Чл.8./1/** Председателят на читалището събира информация, съгласно ЗМИП, за физически и юридически лица, които лично, чрез представител или довереник даряват на читалището сума или суми, движими вещи, недвижим имот, което дарение надхвърля 30 000лв. /тридесет хиляди лева /или тяхната равностойност в чужда валута, а за лицата по чл.3, ал.2, т.1-4, 9-11, 13 и 28 по ЗМИП и при извършване на операция или сключване на сделка в наличност на стойност над 10 000лв. /десет хиляди лева/ или тяхната равностойност в чужда валута.

/2/ При извършване на стопанска дейност от читалището, съгласно чл.3, ал.3 от ЗМИП идентификацията на клиентите се извършва при установяване на трайни отношения, както и при сключването на сделки, чиято стойност надхвърля 30 000 лв./тридесет хиляди лева/ или тяхната равностойност в чужда валута, а за лицата по чл. 3, ал.2, т.1-4, 9-11,13 и 28 по ЗМИП и при извършване на операция или сключване на сделка в наличност на стойност над 10 000 лв./десет хиляди лева /или тяхната равностойност в чуждестранна валута.

/3/ Алинея 1 и 2 се прилага и в случаите на извършване на повече от едно дарение или сделка, които поотделно не надвишават 30 000лв. /тридесет хиляди лева/ или тяхната равностойност в чужда валута, но са налице данни, че даренията или сделките са свързани.

/4/ 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 дарителя или клиента, следва да се удостоверяват по подходящ начин идентификационните данни на дарителя или клиента, включително чрез проверка на представените документи, изискване на допълнителна информация и документи, потвърждаване на идентификацията от друго лице по чл.3, ал.2 и 3 от ЗМИП или от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в страна - членка на Европейския съюз, или установяване изискване първото плащане по сделката да се осъществи чрез сметка, открита на името на дарителя или клиента в българска банка, клон на чужда банка, получила лицензия от Българска народна банка да осъществява дейност в страната чрез клон, или в банка от страна - членка на Европейския съюз.

/5/ В съответствие с чл. 4, ал. 7 ЗМИП, Народно читалище „Св.Иван Рилски -1922“ – в качеството си на задължено лице по смисъла на чл. 3, ал. 2, т. 17 от същия закон, и в частност всички негови служители, са длъжни да изискват деклариране произхода на средства от страна на дарителя:

1. преди получаване на дарение на стойност над 30 000 лв./тридесет хиляди лева/ или тяхната равностойност в чужда валута, във връзка с което дарителят следва да попълни пред представител на читалището декларация по образец – Приложение № 1 към Правилника за прилагане на закона за мерките срещу изпирането на пари (ППЗМИП).

2. преди извършване на операция или получаване на дарение на стойност над 10 000 лв./десет хиляди лева/ или тяхната равностойност в чужда валута, когато дарението се извършва в брой, във връзка с което дарителят следва да попълни пред представител на читалището декларация по образец –Приложение № 1 към ППЗМИП.

/6/ При непредставяне на декларация по чл. 4, ал. 7 от ЗМИП служителите на читалището са длъжни да откажат извършването на операцията или получаване на дарението. В тези случаи председателят на читалището преценява дали да уведоми Дирекция „Финансово разузнаване” на Държавна агенция „Национална сигурност” по реда на чл. 11 от ЗМИП.

/7/ В случаите, когато поради характера на сделката, нейната стойност не може да бъде определена към момента на извършването ѝ, идентификацията на дарителя или клиента се извършва в момента, в който стойността на сделката бъде определена, ако тя е над 30 000 лв./тридесет хиляди лева/или нейната равностойност в чужда валута, съответно над 10 000лв. /десет хиляди лева/ или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой. Тези случаи не изключва идентификацията при установяване на трайни търговски отношения.

/8/ При невъзможност за идентификация, съгласно ЗМИП и настоящите правила или при непредставяне на декларация за произхода на средствата читалището е длъжно да откаже получаване на дарението или извършването на сделката.

**Чл.9.** Читалището е длъжно да уведомява Дирекция „Финансово разузнаване” на Държавна агенция „Национална сигурност” за всяко дарение или плащане по сделка, когато е в брой и е на стойност над 30 000лв. /тридесет хиляди лева/или тяхната равностойност в чужда валута, извършено от дарител, клиент на читалището.

**Чл.10./1/** Идентифицирането на физически лица се извършва чрез представяне на официален документ за самоличност и регистриране на неговия вид, номер, издател, както и на името, адреса, ЕГН, а за физическите лица, имащи качеството на едноличен търговец – и чрез представяне на документите, които се отнасят до юридически лица.

/2/ Идентифицирането на юридически лица се извършва чрез официално извлечение на актуалното им състояние от съответния регистър, а ако лицето не подлежи на регистрация на заверен препис от учредителния акт и регистриране на наименованието, седалището, адреса и представителя.

/3/ В случаите, когато определена дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране от лицата, извършващи сделки и операции във връзка с тази дейност, следва да се изисква да представят копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация.

/4/ При извършване на действията по чл.10, ал.1 и ал.2 от представител, от трето лице, приносител на документи или в полза на трето лице без упълномощаване се събират доказателства за представителната власт и се идентифицират представлявания, представителя, третото лице, в полза, на което е извършена сделката, лицето, което непосредствено извършва сделката и приносителя.

/5/ При съмнение, че лицето, извършващо дарението или сделката, не действа от свое име и за своя сметка, читалището следва да уведоми Дирекция „Финансово разузнаване” на Държавна агенция „Национална сигурност”, преди дарението или сделката и да предприеме мерки за идентифициране на лицето, което реално осъществява дарението или сделката.

**Чл.11.** Информацията по чл.10 се предава на Секретаря на читалището, който я съхранява по уточнен по настоящите правила ред.

**Чл.12./1/** Забранява се представянето на парични средства, финансови активи или друго имущество, както и финансови услуги на лица, включени в списъка по чл.5 от ЗМФТ, освен при разрешение дадено при условията и по реда предвидени в закона.

/2/ Забраняват се сделките с блокирани парични средства, финансови активи и друго имущество на лица, включени в списъка по чл.5 от ЗМФТ, както и сделките по представянето на парични средства, финансови активи и друго имущество на такива лица.

## **ГЛАВА ЧЕТВЪРТА**

### **СЪБИРАНЕ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ**

**Чл. 13.** Читалището събира, обработва и съхранява за срок от 5 години, съгласно чл. 8 от ЗМИП, данните и документите, свързани с дарители и дарения, както и за извършените операции и дарения, които пораждаат съмнение, съгласно приетите критерии за разпознаване на съмнителни операции, дарения и дарители в настоящите вътрешни правила.

**Чл. 14.** Отговорникът за прилагане на мерките срещу изпиране на пари при съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм, веднага уведомява председателя на читалището и попълва информацията в специален прошнурован, пронумерован, заверен с подписа на председателя и подпечатан с печата на читалището дневник.

**Чл. 15.** След завеждането на формуляра в дневника, за всеки отделен случай, дарение или дарител се открива дело, в което по реда на постъпването се класират всички документи.

**Чл. 16.** Постъпилата информация със съмнение за изпиране на пари се съхранява на оригинални хартиени носители за срок, определен от закон.

**Чл. 17.** Всички данни се съхраняват в архива на читалището.

## **ГЛАВА ПЕТА**

### **РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ДИРЕКЦИЯ „ФИНАНСОВО РАЗУЗНАВАНЕ“ НА ДЪРЖАВНА АГЕНЦИЯ „НАЦИОНАЛНА СИГУРНОСТ“**

**Чл.18.** Служителите на читалището и членовете на Настоятелството използват събраната информация само съобразно изискванията на настоящите правила и целите на Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма. Същата информация не може да бъде използвана за каквито и да е други цели. Забранено е събирането на каквато и да е друга информация освен изрично посочената в настоящите вътрешни правила.

**Чл.19. /1/** Служителите на читалището и членовете на Настоятелството или изрично упълномощено от Председателя на читалището лице представят информация относно идентифицирането по смисъла на настоящите вътрешни правила физически и юридически лица при надлежно извършвана проверка от органите, които имат право да проверяват събраната информация по смисъла на ЗМИП.

/2/ При установяване или при съмнение за изпиране на пари или за финансиране на тероризма, възникнало у член на Настоятелството или служител на читалището, същият

следва веднага да уведоми Председателя, а той от своя страна незабавно да уведомява Дирекция „Финансово разузнаване” на Държавна агенция „Национална сигурност”.

/3/ При узнаване, че дадена сделка е насочена към финансиране на тероризма, читалището, чрез неговия Председател уведомява незабавно Министъра на вътрешните работи.

## **ГЛАВА ШЕСТА**

### **ОБУЧЕНИЕ НА ПЕРСОНАЛА**

**Чл. 21.** Читалището организира обучението на служителите, които имат задължения по идентифициране на дарителите и събиране, съхраняване и разкриване на информация за предотвратяване на случаите на изпиране на пари и финансиране на тероризъм.

**Чл. 22.** Председателят/Отговорникът за прилагане на мерките срещу изпиране на пари провежда най-малко веднъж годишно курс на обучение на служителите в читалището, в който ги запознава с разпоредбите на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Правилника за неговото прилагане, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, както и с изискванията на настоящите правила.

**Чл. 23.** Задълженията по предходните членове следва да се прилагат и по отношение на всички ново постъпили на работа служители след приемането на тези правила. Служителите попълват писмени декларации, че са запознати със ЗМИП, ППЗМИП, ЗМФТ и Вътрешните правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансиране на тероризъм на НЧ“Св.Иван Рилски -1922“и се задължават да ги спазват при изпълнението на задължения си.

**Чл. 24.** Председателят на читалището следи за изменение на нормативните актове и информира Настоятелството и служителите за настъпилите изменения и допълнения.

**Чл.25.** Председателят на читалището може да налага глоби на служителите и да отправя предупреждения и препоръки при неспазване разпоредбите на настоящите Вътрешни правила и нормативни актове.

**Чл.26.** Членовете на Настоятелството и служителите са длъжни да не разгласяват на дарители, клиенти или трети лица, за разкриване на информация пред Дирекция“Финансово разузнаване на Държавна агенция „Национална сигурност“ и представляваща обект на проверка от страна на агенцията.

**Чл.27.** За неуредените в настоящите Вътрешни правила случаи се прилагат разпоредбите на ЗМИП, Правилника за приложение на ЗМИП и ЗМФТ.

Измененията и допълненията на настоящите Вътрешни правила са приети от Настоятелството на Народно читалище „Св. Иван Рилски – 1922” на проведено заседание на 23.09.2013г. /Протокол №5/.

**Председател:**  
/Валентин Борисов/