

**ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО СЕЛСКО СТОПАНСТВО „ЗЕМЯ“  
ГРАД ПРОВАДИЯ**

**УТВЪРДИЛ**

**ВИОЛЕТА СТАНКОВА**

*ДИРЕКТОР НА ПГСС „ЗЕМЯ“, град Провадия  
съгласно заповед №РД 07-630/29.05.2019 година*

**МИГЛЕНА ТАНУШЕВА**

*Съгласно заповед №РД 07-602/15.05.2019 година,  
на директора на ПГСС „Земля“, град Провадия*



**ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА**

**ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ НА ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ  
И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА  
В ПГСС „ЗЕМЯ“, ГРАД ПРОВАДИЯ**

**ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО СЕЛСКО СТОПАНСТВО „ЗЕМЯ“  
ГРАД ПРОВАДИЯ**

**ГЛАВА ПЪРВА  
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Чл. 1. (1)** Вътрешните правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма („Правила“) на ПГСС „Земя“, град Провадия (Училището) са разработени на основание чл. 16 (1) от Закона за мерките срещу изпирането на пари („ЗМИП“), във връзка с чл. 9 (5) от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма („ЗМФТ“) и са съобразени с нормите на ЗМИП, Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ППЗМИП) и ЗМФТ и са конкретизирани за дейността на Училището:

1. установяват условията и реда за събиране, обработване, съхраняване и разкриване на информация, свързана с дейността по контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма;

2. определят критерии за разпознаване на съмнителни източници на финансиране, операции, сделки, клиенти и дарители насочени към изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм;

3. регламентират действията и отговорностите на служителите на Училището за изпълнението на дейностите, определени с настоящите Правила и националното законодателство, за мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

(2) Правилата не може да противоречат на нормите от ЗМИП, ППЗМИП, ЗМФТ и подзаконовите нормативни актове по прилагането им. При противоречие, се прилагат нормите на ЗМИП, ППЗМИП, ЗМФТ и подзаконовите нормативни актове по прилагането им.

(3) Правилата се актуализират при изменения и допълнения на ЗМИП, ППЗМИП, ЗМФТ и подзаконовите нормативни актове по прилагането им.

**Чл. 2.** Целта на настоящите Правилата е разкриване и предотвратяване на действията на физически и юридически лица или други правни образувания, групи и организации, насочени към изпиране на пари и/или към финансиране на тероризма.

**Чл. 3.** Настоящите Правила:

1. дават определения на основните понятия, свързани с изпирането на пари и финансирането на тероризма;

2. посочат критерии за разпознаване на съмнителни източници на финансиране, операции, сделки, клиенти и кандидати за изпълнение на обществени поръчки;

3. определят задълженията на длъжностните лица на Училището, изпълняващи мерките срещу изпиране на пари и мерките срещу финансиране на тероризма;

4. определят реда и начините за първоначално и текущо обучение по прилагане на мерки срещу изпиране на пари и финансиране на тероризма

5. служат като вътрешна нормативна база, на която да се реализира дейността на длъжностните лица и на Училището по изпълнението на мерките срещу изпирането на пари и срещу финансирането на тероризма.

**Чл. 4. (1)** Изпирането на пари, когато е извършено умишлено, е налице в следните случаи:

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

**ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО СЕЛСКО СТОПАНСТВО „ЗЕМЯ“  
ГРАД ПРОВАДИЯ**

укрит или прикрит незаконният произход на имуществото или за да се подпомогне лице, което участва в извършването на такова действие с цел да се избегнат правните последици от деянието на това лице;

2. укриването или прикриването на естеството, източника, местонахождението, разположението, движението, правата по отношение на или собствеността върху имущество, със знанието, че това имущество е придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;

3. придобиването, владението, държането или използването на имущество със знание към момента на получаването, че е придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;

4. участието, в което и да е от действията по т.1, т.2 и т.3, сдружаването с цел извършване на такова действие, опитът за извършване на такова действие, както и подпомагането, подбуждането, улесняването или даването на съвети при извършването на такова действие или неговото прикриване.

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

**Чл. 5. "Клиент"** е всяко физическо или юридическо лице или друго правно образувание, което встъпва в делови взаимоотношения с Училището или извършва случайна операция или сделка с Училището.

**Чл. 6. "Официален документ за самоличност"** е:

1. лична карта, паспорт, дипломатически паспорт, служебен паспорт, моряшки паспорт, военна карта за самоличност или друг документ, посочен в чл. 13 от Закона за българските лични документи;

2. карта на бежанец, временна карта на чужденец, удостоверение за пътуване зад граница на чужденец, получил убежище или друг документ, посочен в чл. 14 от Закона за българските лични документи;

3. паспорт (или заместващ го документ за пътуване), издаден по законоустановения ред на съответната държава, в който може да бъде положена виза и който дава право на чужденеца да се завърне в държавата, от която влиза, в държавата на произход или в трета държава; снимката в него позволява установяване самоличността на притежателя му; не съдържа преправки, зачертавания, заличавания, добавки и други в данните; няма следи от подмяна на снимката; положените печати са ясни; изображението на снимката съвпада с образа на притежателя и срокът му на валидност не е изтекъл, съгласно §1., т. 3 от Допълнителните разпоредби на Закона за чужденците в Република България;

4. лична карта или паспорт, съгласно чл. 21., ал. 1 от Закона за влизането, пребиваването и напускането на Република България на гражданите на Европейския съюз, които не са български граждани, и членовете на техните семейства;

5. документ за самоличност, издаден от чужд компетентен държавен орган, с уникален идентификационен номер на документа, дата на издаване и валидност, съдържащ снимка, имена, дата и място на раждане на лицето и гражданство.

(2) Не са "официални документи за самоличност" документите за пребиваване и чуждестранното свидетелство за управление на моторно превозно средство.

**Чл. 7. (1) "Действителен собственик"** е физическо лице или лица, което/които 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

## **ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО СЕЛСКО СТОПАНСТВО „ЗЕМЯ“ ГРАД ПРОВАДИЯ**

осъществява дадена операция, сделка или дейност, и които отговарят най-малко на някое от условията, подробно и изчерпателно изброени в § 2 от ДР на ЗМИП.

(2) Действителен собственик на клиент - юридическо лице е:

1. физическо лице или физически лица, които пряко или непряко притежават повече от 25 на сто от дяловете или от капитала на клиент - юридическо лице, или на друга подобна структура, или пряко или непряко го контролират;
2. физическо лице или физически лица, в полза на които се управлява или разпределя 25 на сто или повече от имуществото, когато клиент е фондация, организация с нестопанска цел или друго лице, което осъществява доверително управление на имущество или разпределение на имущество в полза на трети лица;
3. група от физически лица, в чиято полза е създадена или действа фондация, организация с идеална цел или лице, осъществяващо доверително управление на имущество или разпределение на имущество в полза на трети лица, ако тези лица не са определени, но са определяеми по определени признаци

(3) 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.

**Чл.8. "Делово взаимоотношение"** е стопанско, търговско или професионално взаимоотношение, което е свързано с дейността на Училището и към момента на установяването на контакт се предполага, че това взаимоотношение ще има елемент на продължителност.

**Чл. 9. "Свързани операции"** са операциите и сделките, които отговарят на следните условия:

1. поредица от последователни прехвърляния на парични средства или ценности от или на едно и също физическо лице, юридическо лице или друго правно образувание, които са извършени във връзка с едно задължение, когато всяко отделно прехвърляне е под законовия праг, но които заедно отговарят на критериите за прилагане на мерките за комплексна проверка;
2. поредица от прехвърляния чрез различни лица, която е свързана с едно и също задължение;
3. друга свързаност, установена с оглед на спецификата на операциите или сделките, основана на прилагане на мерките по този закон.

**Чл. 10. „Финансиране на тероризъм"** по смисъла на тези Правила и в съответствие със законово определената в ЗМФТ дефиниция е: прякото или косвеното, незаконното и умишленото предоставяне и/или събиране на парични средства, финансови активи или друго имущество и/или предоставяне на финансови услуги с намерение те да бъдат използвани или със съзнанието, че ще бъдат използвани, изцяло или частично, за извършване на тероризъм по смисъла на Наказателния кодекс.

### **ГЛАВА ВТОРА МЕРКИ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА**

**Чл. 11.** Мерките срещу изпирането на пари, прилагани от Училището, са:

1. идентифицирането на клиент/дарител – физическо лице;

**ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО СЕЛСКО СТОПАНСТВО „ЗЕМЯ“  
ГРАД ПРОВАДИЯ**

2. идентифицирането на клиент/дарител – юридическо лице или друго правно образувание или на техните законни представители;
3. събиране на информация от клиент/дарител относно целта и характера на отношението, което е установено или предстои да бъде установено с него;
4. 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 клиент/дарител, за неговата търговска дейност и рисков профил, в т.ч. изясняване на произхода на средствата в посочените от закона случаи;
5. разкриване и предоставяне на информация относно съмнителни операции, сделки и клиенти/дарители на Дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“.

**Чл. 12.** Училището задължително извършва идентифициране на клиент/дарител в следните случаи:

1. при установяване на търговски или професионални отношения;
2. при дарения;
3. при извършване на операции, сключване на сделки и дарения на стойност над 30 000 лева или тяхната равностойност в чужда валута;
4. при извършване на повече от едно дарение, една операция или сделка с един и същ клиент, чиито стойности поотделно не надвишават 30 000 лева или тяхната равностойност в чужда валута, но са налице данни, че операциите или сделките са свързани помежду си;
5. 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;
6. извършване на случайна операция или сключване на случайна сделка, която представлява превод на средства съгласно чл. 3, т. 9 от Регламент (ЕС) 2015/847 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. относно информацията, придружаваща преводите на средства, и за отмяна на Регламент (ЕО) № 1781/2006 (ОВ, L 141/1 от 5 юни 2015 г.), на стойност, равна или надвишаваща левовата равностойност на 1000 евро или тяхната равностойност в друга валута;
7. когато сделката не попада в изброените в т.т. 1, 2, 3, 5 и 6 случаи, но е възникнало основателно съмнение за изпиране на пари или относно идентификационните данни на клиента или промяна в тях.

**Чл. 13. (1)** Мярката по чл. 11, т. 1 от настоящите Правила се осъществява чрез извършване на проверка на документите, удостоверяващи самоличността на физическите лица.

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

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

**ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО СЕЛСКО СТОПАНСТВО „ЗЕМЯ“  
ГРАД ПРОВАДИЯ**

5. държава на постоянно пребиваване и адрес (номер на пощенска кутия не е достатъчен).

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

(4) При невъзможност да се установи самоличността на физическото лице, Училището не установява взаимоотношения с физическото лице и контактите с него се прекратяват.

**Чл. 14. (1)** Мярката по чл. 11, т. 2 от настоящите Правила се осъществява чрез представяне от клиента/дарителя на оригинал или на нотариално заверено копие на официално извлечение от съответния регистър за актуалното му състояние и заверено копие от учредителния договор, учредителния акт или от друг документ, необходим за установяване на данните по идентифицирането му.

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

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

(3) Когато определена дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране, клиентите, встъпващи в делови взаимоотношения или извършващи сделки или операции с Училището, представят заверено копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация.

(4) Мярката по чл. 11, т. 2 от настоящите Правила може да се осъществи и чрез извършване на проверка на документи, данни или информация от независим източник за идентификацията на юридическото лице или друго правно образование. Идентификацията и проверката на идентификацията може да се извършат чрез изискване на допълнителни документи, потвърждаване на идентификацията от друго задължено лице по ЗМИП или от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в страна - членка на Европейския съюз, или в страна, включена в списъка по чл. 4, ал. 9 ЗМИП, или по друг подходящ начин, който дава достатъчно основание да се приеме за надеждно извършено идентифицирането на клиента.

(5) При невъзможност да се идентифицира на юридическото лице или друго правно образование или на законните им представители, Училището не установява взаимоотношения с юридическото лице или друго правно образование и контактите с него се прекратяват.

**Чл. 15. (1)** При изпълнението на мярката по чл. 11, т. 2 от настоящите Правила, когато юридическото лице или друго правно образование е представило идентификационен

**ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО СЕЛСКО СТОПАНСТВО „ЗЕМЯ“  
ГРАД ПРОВАДИЯ**

код, от Търговския регистър, Училището няма да изисква доказването на обстоятелства, вписани в търговския регистър и в регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, и представянето на актове, обявени в търговския регистър, съгласно чл. 23, ал. 6 от Закона за търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел. В този случай идентифицирането на юридически лица се осъществява чрез извършване на справка в търговския регистър или в съответния публичен регистър по партидата на юридическото лице и документиране на предприетите действия по идентифицирането.

(2) ал. 1 се прилага и при наличието на официален публичен търговски или дружествен регистър в държавата членка, в която е регистрирано юридическото лице.

(3) Когато данните, необходими за идентифицирането на юридическо лице, не попадат в обхвата на подлежащите на вписване в търговския регистър или в съответния публичен регистър обстоятелства, не са публично достъпни или предприетите действия не бъдат документирани, събирането им се извършва по реда на чл. 14 настоящите Правила.

**Чл. 16. (1)** Мярката по чл. 11, т. 3 от настоящите Правила се осъществява чрез справки от:

1. търговския регистър, регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, регистър БУЛСТАТ или друг централен регистър на страната, в която клиента собственик е регистриран;

2. представяне на оригинал или нотариално заверено копие на официално извлечение от съответния регистър за актуалното им състояние и заверено копие от учредителния договор, учредителния акт или от друг документ, както и други документи, от които да са видни действителният собственик, характерът и видът на собствеността или контролът, както и да няма съмнение, че лицето, за което е получена информация е актуалният действителен собственик;

3. представяне на декларация от законния представител или от пълномощника на юридическото лице. Декларацията по образец

(2) Мярката по чл. 11, т. 3 от настоящите Правила може да се осъществява и чрез извършване на проверка на документи, данни или информация от независим източник за идентификацията действителния собственик на юридическото лице или друго правно образувание. Проверката се извършва по реда на чл. 14 от настоящите Правила.

(3) При невъзможност да се идентифицира действителния собственик на юридическо лице или друго правно образувание, Училището не установява взаимоотношения с юридическото лице или друго правно образувание и контактите с него се прекратяват.

**Чл. 17. (1)** Мярката по чл. 11, т. 4 от настоящите Правила се осъществява като Училището събира надеждна и вярна информация от клиента/дарителя относно целта и характера на отношението, което е установено или предстои да бъде установено с него.

(2) При невъзможност да се установи целта и характера на отношението, което е установено или предстои да бъде установено с клиента/дарителя, Училището не установява взаимоотношения с него и контактите се прекратяват.

**Чл. 18.** Мярката по чл. 11, т. 5 от настоящите Правила се осъществява като Училището извършва текущо наблюдение върху установените търговски или професионални отношения с клиенти/дарители – физически и юридически лица или други правни образувания и техните законни представители и извършва проверка на сделките и операциите, извършвани в рамките на тези отношения, доколкото те съответстват на

## **ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО СЕЛСКО СТОПАНСТВО „ЗЕМЯ“ ГРАД ПРОВАДИЯ**

наличната информация за клиента/дарителя, за неговата търговска дейност и рисков профил, в т. ч. изясняване на произхода на средствата.

**Чл. 19. (1)** Училището изяснява произхода на средствата чрез прилагане на поне два от следните способи:

1. събиране на информация от клиента/дарителя за основната му дейност, включително за действителния и очаквания обем на деловите взаимоотношения и на операциите или сделките, които се очаква да бъдат извършвани в рамките на тези взаимоотношения, чрез попълване на въпросник или по друг подходящ начин;

2. събиране на друга информация от официални независими източници - данни от публично достъпни регистри и бази от данни и други;

3. използване на информация, събирана във връзка с изпълнението на изискванията на ЗМИП или други закони и подзаконовни нормативни актове, включително Валутния закон, която да показва ясен произход на средствата;

4. използване на информация, обменяна в рамките на групата, която да показва ясен произход на средствата, когато е приложимо;

5. проследяване на паричните потоци в рамките на установените делови взаимоотношения с клиента, при което да е виден ясен произход на средствата, когато е приложимо.

(2) При невъзможност за изясняване на произхода на средствата след изчерпване на способите по ал. 1, както и в случаите, при които прилагането на поне два от способите по ал. 1 е довело до противоречива информация, изясняването на произхода на средствата се извършва чрез писмена декларация (Приложение 1) от клиента или от неговия законен представител или пълномощник.

**Чл. 20.** Мярката по чл. 11, т. 5 от настоящите Правила се осъществява като се прилагат критериите за установяване на съмнителни източници на средства, операции, сделки и клиенти, установени в глава трета в настоящите Правила.

**Чл. 21.** Училището установява трайни контакти с клиенти/дарители – физически и юридически лица или други правни образования и техните законни представители, само ако те са надеждно идентифицирани по реда на настоящите правила и в съответствие със ЗМИП и ППЗМИП.

**Чл. 22. (1)** При възникване на съмнение за финансиране на тероризъм Училището извършва идентифициране на клиентите и проверка на тяхната идентификация по съмнителната операция или сделка, събират информация за сделката или операцията и уведомяват незабавно дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" преди извършване на операцията или сделката, като забавят нейното осъществяване в рамките на допустимия срок съгласно нормативните актове, уреждащи съответния вид дейност.

(2) Това задължение се отнася и за опита за извършване на операция или сделка, насочена към финансиране на тероризъм, както и за средствата, за които се подозира, че са свързани или са използвани за терористични актове или от терористични организации и терористи.

**Чл. 23. (1)** Мерките срещу финансиране на тероризма, прилагани от Училището, са:

1. блокиране на финансови средства и други финансови активи или икономически ресурси на клиентите;

2. забрана за предоставяне на финансови услуги, финансови средства и други финансови активи или икономически ресурси на клиентите.



**ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО СЕЛСКО СТОПАНСТВО „ЗЕМЯ“  
ГРАД ПРОВАДИЯ**

(2) В случай на изпълнение на някоя от мерките по ал. 1, Училището незабавно уведомява за това дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност".

**Чл. 24. (1)** Ако операцията или сделката се извършва чрез представител, се изискват доказателства за представителната власт, след което се идентифицират представителят и представляваният.

(2) Ако операцията или сделката се извършва в полза на трето лице без упълномощаване или чрез трето лице - приносител на документи за извършване на операцията или сделката, се идентифицира третото лице, в полза на което е извършена операцията или сделката, лицето, извършило операцията или сделката, и приносителя. При идентифицирането се установяват трите имена, ЕГН и връзката на лицето, непосредствено извършващо сделката, със съответното физическо или юридическо лице.

(3) При съмнение, че лицето, извършващо операция или сделка не действа от свое име и за своя сметка, следва да се уведоми дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" и да се предприемат подходящи мерки за събиране на информация за идентифициране на лицето, в чиято полза реално се извършва операцията или сделката.

**Чл. 25.** При съмнение за произхода на средствата се изисква от клиента да декларира произхода на средствата, като подаде декларация по чл.4, ал.7 от ЗМИП. Декларацията се подава преди извършването на операцията или сделката, като може да бъде част от друг документ, изходящ от декларатора, но трябва да съдържа всички реквизити по Приложение № 1 към Правилника за прилагане на ЗМИП.

**Чл. 26.** При промяна на обстоятелствата, свързани с идентификацията, по време на осъществяване на операцията или сделката или на професионалните или търговските отношения клиентите - юридически лица или еднолични търговци, представят официално извлечение от съответния регистър в 7-дневен срок от вписването на промяната.

**Чл. 27. (1)** При установяване на търговски или професионални отношения или осъществяване на операция или сделка чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, или друга форма без присъствието на клиента, лицата по т.3 предприемат подходящи мерки за удостоверяване истинността на идентификационните данни на клиента.

(2) Мерки по ал.1. могат да бъдат проверка на представените документи, изискване на допълнителни документи, потвърждаване на идентификацията от друго лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в страна-членка на Европейския съюз, или установяване на изискване първото плащане по операцията или сделката да се осъществи чрез сметка, открита на името на клиента, в българска банка, клон на чужда банка, получила разрешение (лицензия) от Българската народна банка да осъществява дейност в страната чрез клон, или в банка от страна-членка на Европейския съюз .

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

**ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО СЕЛСКО СТОПАНСТВО „ЗЕМЯ“  
ГРАД ПРОВАДИЯ**

**ГЛАВА ТРЕТА  
КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА  
СЪМНИТЕЛНИ СДЕЛКИ, ОПЕРАЦИИ, ИЗТОЧНИЦИ И КЛИЕНТИ**

**Чл.28.** Характеристиките, които класифицират една операция/дарение като съмнителна са:

1. необичайни условия на операцията/дарението;
2. характерът на операцията/дарението не съответства на целите на организацията;
3. операция/дарение без икономическа и законова обоснованост;
4. операция/дарение от държава от списъка на рисковите държави;
5. операция/дарение извършвани от физически или юридически лица, за които се знае или предполага, че са придобили средствата си чрез престъпна дейност;наредител на операцията е гражданин от съмнителна държава;
6. представители или пълномощници на физически или юридически лица, представящи документи за идентичност и правоспособност, чиято автентичност поражда съмнение;
7. физически или юридически лица, включени в списъка на лицата по чл.3 от Закона за информацията относно необслужвани кредити;
8. физически или юридически лица отказващи да предоставят документи за своята идентификация или в представените лични документи липсват основни реквизити, които да го идентифицират напълно;
9. физически лица идентифициращи се с чуждестранни документи за самоличност, чиято автентичност е трудно да бъде проверена;
10. физически или юридически лица предлагащи да бъдат съставени неверни документи при извършване на операцията/дарението;
11. физически или юридически лица посочващи за адрес, адреса на трето лице или адрес за кореспонденция, който е пощенска кутия;
12. физически или юридически лица, които не представят или се опитват да отложи представянето на определени декларации и актуални състояния;
13. волята на дарителя предвижда трансформация на дарението, при което са възможни закононарушения и злоупотреби;
14. дарението е от страна, в която не се произвеждат съответните стоки;
15. обявените цени за процедура обществена поръчка са необичайно високи или ниски, съобразно пазарните стойности за същата дейност или същите стоки;
16. изпълнител по договор представящ документи за извършени несъразмерни допълнителни разходи с претенции за възлагане на допълнителна поръчка;
15. други факти, пораждащи съмнения.

**Чл. 29.** Типове поведение, целящо изпирането на пари и финансиране на тероризъм:

1. преобразуване и/или прехвърляне на собственост, което е предназначено да придаде законов вид за права на собственост, различен от този до момента на операцията, с последващи действия по разпореждане, носещи белезите на съмнителна операция или услуга, насочени към изпиране на пари и /или финансиране на тероризъм;
2. укриване или прикриване на собственост, с цел затрудняване органите на властта или на имащите права върху имуществото или обектите да разкрият и узнаят тяхното естество, произход, местонахождение, движение и действителните права, свързани с тях;
3. придобиване, държане и използване на собственост, при което деецът се обвързва лично с престъпния характер на нейния произход и /или последващото ползване на собствеността за финансиране на тероризъм.

**Чл. 30.** Дейности, способстващи изпирането на пари и финансиране на тероризъм:

1. изпиране на пари чрез операции в брой;

**ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО СЕЛСКО СТОПАНСТВО „ЗЕМЯ“  
ГРАД ПРОВАДИЯ**

2. изпиране на пари чрез използване на разплащателни сметки;
3. изпиране на пари чрез сделки с ценни книжа;
4. изпиране на пари чрез задгранични, офшорни банки;
5. изпиране на пари чрез обезпечени и необезпечени кредити;
6. изпиране на пари чрез няколко последователни дарения в борй, за суми близки, но ненадвишаващи прага за извършване на идентификация с цел избягване на изискванията за автоматично докладване на касовите операции;
7. изпиране на пари чрез дарения в големи размери, които изглеждат несъвместими с дейността на дарителя;
8. изпиране на пари чрез дарения, при които дарителя използва голям брой банкноти с малки номинали и стойността на операциите е близка до прага за идентификация;
9. клиент, който участва в няколко разнообразни процедури за възлагане на обществени поръчки с разностранен характер и предмет, особено чрез посредници или като подизпълнител;
10. изпълнител по договор за обществена поръчка за доставка на стоки или оборудване, който застрахова предмета на поръчката в полза на Училището срещу рискове за „пожар“ и/или „кражба“, и преди да е изпълнил поръчката, изцяло или частично, изпълнителят обяви, че застрахователното събитие е настъпило, но не може да представи документи доказващи реалния внос и съществуване на застрахованите стоки или оборудване.

**Чл. 31.** Разпознаване финансиране на тероризма:

1. транзакции по сметки, несъответстващи на предишните състояния по влоговете, или тегления (в брой, чекове, телеграфни преводи и др.);
2. транзакции, включващи голям обем входящи или изходящи преводи, без логична или очевидна цел, които пристигат от, насочват се към, или транзитират проблемни местонахождения;
3. необясним клиринг (начин на плащане чрез взаимно погасяване на непрекъснато възникващи насрещни вземания и задължения, без употребата на налични пари: система от безкасово разчитане за стоки, ценни книжа и услуги, основаваща се на зачитане на взаимните искания и задължения), или договаряне с чекове на трети лица или техни влогове в чуждестранни банкови сметки;
4. структуриране на филиали, или много представители на един и същи филиал;
5. корпоративно натрупване; това са трансфери между банкови сметки на свързани лица или дарения без очевидни причини;
6. транзакции без логични икономически причини (т.е. няма връзка между дейността на организацията и другите страни, участващи в трансакцията).
7. 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

**ГЛАВА ЧЕТВЪРТА  
ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ПГСС „ЗЕМЯ“, ГРАД ПРОВАДИЯ**

**Чл. 32. (1)** Организацията на изпълнението на настоящите Правила и контрола по тяхното спазване се осъществява от директора на Училището.

**(2)** Директорът на училището може да делегира правомощията си по ал. 1 на длъжностно лице от персонала на училището, определено със заповед на директора.

**Чл. 33. (1)** Преки изпълнители на мерките срещу изпирането на пари и финансиране на тероризма в Училището, установени с настоящите правила са:

1. главният счетоводител;
2. касиера;
3. технически изпълнител /офис/;

**ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО СЕЛСКО СТОПАНСТВО „ЗЕМЯ“  
ГРАД ПРОВАДИЯ**

4. ЗАС:-

5. членовете на комисиите, назначени със заповед на директора, за разглеждане и оценка на офертите и за класиране на участниците в обществени поръчки

(2) Лицата по ал. 1 са длъжни при възникнало съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм да извършат идентифициране на клиентите и проверка на тяхната идентификация по съмнителната операция или сделка по реда, предвиден в ЗМИП, ППЗМИП и настоящите Правила, да съберат информация за сделката или операцията и да уведомят незабавно директора на Училището и забавят нейното осъществяване в рамките на допустимия срок съгласно нормативните актове, уреждащи съответния вид дейност.

(3) При сигнал по ал. 2 директорът на Училището е длъжен незабавно да информира писмено дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ или друг компетентен орган, определен със закон.

**Чл. 34.** Лицата по чл. 32 и чл. 33 от настоящите Правила имат следните задължения във връзка с предотвратяване изпирането на пари:

1. събират, обработват, съхраняват и разкриват информация за конкретните операции или сделки;

2. извършат идентифицирането на клиента, когато определена сделка попада в посочените случаи на задължително идентифициране, след което да пристъпят към осъществяването на самата сделка.

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

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

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

6. при съмнение за изпиране на пари, забавят осъществяване на сделката, за която има съмнения, в рамките на нормативно допустимия срок и да предоставят събраната информация за конкретната сделка и клиент на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“.

(2) Лицата по чл. 32 и чл. 33 от настоящите Правила нямат право да осъществяват сделка, за която е задължително да бъде извършено идентифициране на клиент и същият откаже да предостави нужните за това документи и съдействие.

**Чл. 35.** На лицата по чл. 32 и чл. 33 от настоящите Правила е забранено да уведомяват клиентите или трети лица относно събирането и разкриването на информация по реда на ЗМИП, ППЗМИП и тези Правила.

**Чл. 36.** Извършването на проверка на идентификацията се регистрира в специален дневник и се поставя дата, час и име на лицето, което е извършило проверката по идентифициране.

**ГЛАВА ПЕТА**

**СЪБИРАНЕ, ОБРАБОТВАНЕ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ**

**Чл. 37.** Събирането на информация при съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход, както и за операциите и сделките по чл. 7 от ЗМИП се извършва при условията и по реда на ЗМИП, ППЗМИП и настоящите Правила.

**Чл. 38. (1)** Когато възникне съмнение за изпиране на пари, лицата по чл. 32 и чл. 33 от настоящите Правила са длъжни да извършат идентификация на клиента и

## **ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО СЕЛСКО СТОПАНСТВО „ЗЕМЯ“ ГРАД ПРОВАДИЯ**

допълнително да съберат информация относно съществени елементи и размера на сделката и Доклад за съмнителна операция и го отразяват в специален Дневник.

(2) Изготвеният Доклад за съмнителна операция се представя на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“.

(3) По искане на компетентни органи се събират съобразно указанията, на компетентните органи, допълнителна информация относно операции, сделки и клиенти.

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

(5) Информацията, събрана по реда на настоящите Правила, се съхранява по начин, недопускащ използването ѝ за цели, различни от на ЗМИП, ППЗМИП и настоящите Правила.

**Чл. 39. (1)** Дневникът съдържа в ясен вид необходимите реквизити по пълното идентифициране на съмнителните операции, сделки и/или клиенти като регистрира:

1. всяко съобщение от служител на Училището за възникнало съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход, което е направено пред лицата по чл. 32 или чл. 33 от настоящите Правила;

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

3. данни от регистрацията, вида и сумата на съмнителната операция или сделка, дата на извършването ѝ, представителност на лицето и други данни, свързани с конкретната операция, сделка или клиент.

(2) В дневника задължително подписи полагат: лицето, предало и лицето, приело сигнала за съмнителност. При завеждане на съобщение в специалния дневник се открива преписка, в която се събират и подреждат по реда на тяхното постъпване всички документи, имащи отношение към извършените действия, свързани със съобщението.

(3) Дневникът по ал. 1 се прошнурова, номерира и заверява с подписа на директора на Училището и с печата на Училището.

(4) Директорът на училището издава заповед, с която определя конкретното съдържанието на дневника по ал. 1 както и длъжностното лице, което го съхранява.

### **ГЛАВА ШЕСТА**

#### **РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ И ИЗВЪРШВАНЕ НА ПРОВЕРКИ**

**Чл. 40. (1)** Уведомяването на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ се извършва в писмена форма по образец, утвърден от директора на Училището и съгласно чл. 11 от ЗМИП.

(2) Към уведомлението по ал. 1. се прилагат служебно заверени копия на всички събрани документи за операцията или сделката и за клиента.

(3) По изключение в неотложни случаи уведомяването може да се извърши в устна форма с последващо писмено потвърждение по реда на ал. 1 и ал. 2 в срок до 24 часа от подаването на устния сигнал.

**Чл. 41. (1)** Лицата по чл. 32 и чл. 33 от настоящите Правила осигуряват достъп до събраната информация на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция

## **ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО СЕЛСКО СТОПАНСТВО „ЗЕМЯ“ ГРАД ПРОВАДИЯ**

„Национална сигурност“, която може да извършва проверки на място, в сградата на Училището по нейна преценка.

(2) При извършване на проверка на място по реда на ал. 1 лицата по чл. 32 и чл. 33 от настоящите Правиласа длъжни да окажат нужното съдействие на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“, която има право:

1. на свободен достъп до служебните помещения на лица, при които се извършва проверката;
2. да изисква документи, сведения и писмени обяснения за обстоятелства, свързани с предмета на проверката.

### **ГЛАВА СЕДМА ОБУЧЕНИЕ НА СЛУЖИТЕЛИТЕ**

**Чл. 42. (1)** Директорът на Училището или определено от него лице запознава всички служители на Училището с ЗМИП, ППЗМИП, ЗМФТ и настоящите Правила.

(2) Задължението по ал. 1. се прилага и по отношение на всички новопостъпили на работа служители след приемането на настоящите Правила

(3) Проведеното обучение се удостоверява с декларация (Приложение 2).

**Чл. 43.** Директорът на Училището организира периодичното провеждат обучение на всички служители относно техните задължения и отговорности във връзка с мерките за предотвратяване на изпирането на пари, както и критериите за разпознаване на съмнителните операции.

### **ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

§ 1. За неуредените в тези правила въпроси се прилагат разпоредбите на ЗМИП, ППЗМИП и всички други съответно приложими нормативни разпоредби, които са в сила в Република България.

§ 2. Контролът по спазване на настоящите правилата и даването на указания по тяхното изпълнение се възлагат на директора на Училището.

§ 3. Тези правила са приети на основание чл. 16 и чл. 101 от ЗМИП и чл.9 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ). Правилата и всички последващи изменения и допълнения в тях влизат в сила при утвърждаването им от директора на Училището.

§ 4. Тези правила са приети със Заповед № РД 07-630/29.05. 2019 г. на директора на ПГСС „Земя“, град Провадия.

ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО СЕЛСКО СТОПАНСТВО „ЗЕМЯ“  
ГРАД ПРОВАДИЯ

Приложение № 1

ДЕКЛАРАЦИЯ  
по чл. 66, ал. 2 от ЗМИП

Долуподписаният/ата: .....  
(име, презиме, фамилия)  
ЕГН ....., документ за самоличност .....  
издаден на ..... ОТ .....  
постоянен адрес: .....  
гражданство/а .....  
в качеството ми на .....  
В .....  
ЕИК/БУЛСТАТ/регистрационен номер или друг идентификационен номер  
.....  
Декларирам, че паричните средства, използвани в рамките на следното делово  
взаимоотношение .....  
или предмет на следната операция или сделка .....  
.....  
в размер .....  
(посочват се размерът и видът на валутата)  
имат следния произход: .....  
.....  
.....

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

Дата на деклариране:  
.....

Декларатор: .....  
(подпис)

*При посочване на физическо лице се посочват имената, ЕГН/ЛНЧ, а за лицата, които не попадат в обхвата на чл. 3, ал. 2 от Закона за гражданската регистрация – дата на раждане; при посочване на юридическо лице или друго правно образувание - неговото наименование, ЕИК/БУЛСТАТ, а ако същото е регистрирано в друга държава - наименованието, регистрационният номер или друг идентификационен номер, под който същото е вписано в съответния регистър на другата държава. При посочване на договори (включително договори за дарение), фактури или други документи се посочват техният вид, номер (ако е приложимо), дата на сключване или подписване, както и данни за лицата, с които е сключен договорът или които са подписали или издали документите. При посочване на наследство се посочват година на придобиване и данни за наследодателя или наследодателите, при посочване на спестявания - периодът, в който са натрупани спестяванията, както и данни за източника, а при посочване на доходи от търговска или трудова дейност, както и друг общо формулиран източник - периодът, в който са генерирани доходите, както и данни за работодателя или контрагентите.*

**ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО СЕЛСКО СТОПАНСТВО „ЗЕМЯ“  
ГРАД ПРОВАДИЯ**

Приложение № 2

**ДЕКЛАРАЦИЯ**

Долуподписаният/ата: .....,  
*(име, презиме, фамилия)*

служител в ПГСС „Земя“, град Провадия декларирам, че съм запознат/а с Вътрешните правила за контрол и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма на ПГСС „Земя“, град Провадия, ЗМИП, ППЗМИП и ЗМФТ.

Дата на деклариране:  
.....

Декларатор: .....  
(подпис)