ОБЩИНА РАКИТОВО, ОБЛАСТ ПАЗАРДЖИК

Утвърждавам: /п/
КОСТАДИН ХОЛЯНОВ
Кмет на община Ракитово
дата: 17.08.2020г.

ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА В ОБЩИНА РАКИТОВО

2020г.

ГЛАВА ПЪРВА - ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

РАЗДЕЛ I
ПРЕДМЕТ И ЦЕЛ

Чл. 1. (1) Настоящите Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма в община Ракитово /наричани за краткост Вътрешни правила/, установяват условията и реда за събиране, обработване, съхраняване и разкриване на информация, свързана с дейността по контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансиране на тероризма, установяват се точни критерии за разпознаване на съмнителни операции, сделки или **клиент**и и се регламентират действията и отговорностите на служителите от администрацията на община Ракитово за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма.

(2) Действията по ал.1 включват:

1. Критерии за разпознаване на съмнителни операции, сделки или клиенти;

2. Вътрешна система за оценка на риска и определяне на рисковия профил на клиентите;

3. Политики, механизми за контрол и процедури за ограничаване и ефективно управление на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма;

4. Система за вътрешен контрол върху изпълнението на задълженията;

5. Условията и реда за събиране, съхраняване и разкриване на информация;

6. Вътрешна система за установяване дали потенциален клиент, съществуващ клиент или действителен собственик на клиент - юридическо лице или друго правно образувание е лице по чл. 36 от ЗМИП;

7. Правила и организация за изпълнение на задълженията за изясняване произхода на средствата и източника на имуществото състояние;

8. Заложените и одобрени мерки за преодоляване на идентифицираните рискове при извършената оценка на риска от изпиране на пари при възлагане и изпълнение на обществени поръчки и сключване на договори за концесия;

9. Времеви интервал, през който се преглеждат и актуализират поддържаните бази от данни и клиентските досиета в изпълнение на чл. 15 и чл. 16 от ЗМИП, при съобразяване на установеното и документирано по реда на чл. 98 от ЗМИП ниво на риска за клиентите и деловите взаимоотношения;

10. Разпределяне на отговорностите сред служителите и ред за провеждане на специализирани обучения за повишаване тяхната експертиза и осведоменост за мерките срещу изпиране на пари;

11. Документиране, съхранение и защита на информацията – ред, срок и правила за водене и съхранение на документацията с оглед спазване принципа на отчетност и задължението за предоставянето й на компетентните органи при необходимост;

12. Разкриване на информация, процедура и срокове за докладване на съмнителни сделки и операции на компетентните органи. Анонимно и независимо подаване на вътрешни сигнали от служители;

13. Оценка на риска от дейността, съгласно чл.98 от ЗМИП;

14. Процедура за извършване на вътрешен одит за ефективността на разработените вътрешни нормативни документи и системите за превенция и предотвратяване на изпирането на пари и финансиране на тероризма.

Чл. 2 Целта на настоящите Вътрешни правила е да се осигури ефективно прилагане на мерките за изпиране на пари и финансиране на тероризъм, в изпълнение на изискванията на действащото законодателство.

РАЗДЕЛ II
ПРИЛОЖНО ПОЛЕ И СУБЕКТИ

Чл. 3 (1) Задължението за прилагане на настоящите Вътрешни правила възниква в случаите, когато:

1. Община Ракитово организира възлагането на обществени поръчки;

2. Кметът на общината упражнява правомощията на концедент.

(2) При условията на ал. 1 община Ракитово прилага мерките за **комплексна проверка по Глава II от ЗМИП** в случаите на:

1. Установяване на делови взаимоотношения /при сключване на договора се предполага, че той ще има елемент на продължителност/;

2. Извършване на случайна операция или сключване на случайна сделка на стойност, равна или надвишаваща 30 000 лв., независимо дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция, или чрез няколко свързани операции.

Чл. 4 По смисъла на настоящите правила, „**клиент**“ е всяко физическо или юридическо лице, или неперсонифицирано дружество, или всяка друга правна форма, независимо от наличието на правосубектност, което може да встъпва в правоотношения, да притежава или да управлява финансови средства или други финансови активи, или икономически ресурси, което е участник, кандидат или изпълнител на обществена поръчка, участник в процедура по възлагане на концесия или концесионер.

Чл. 5 Служителите от администрацията на Община Ракитово, които участват в подготовката, организирането и възлагането на обществени поръчки и договори за концесия, както и за служители, които осъществяват контрол при изпълнението на

сключени договори за обществени поръчки и концесионни договори са длъжни да се запознаят с настоящите правила и да ги прилагат.

РАЗДЕЛ III
КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ, СДЕЛКИ И КЛИЕНТИ

Чл. 6 (1) Критерии за разпознаване на **съмнителни сделки** и операции при възлагането на обществени поръчки и концесии са:

1. Кандидатът по процедурата за възлагане на обществена поръчка участва в няколко разнообразни процедури за възлагане на обществени поръчки с разнообразен характер и предмет, особено чрез посредници или като подизпълнител;

2. Кандидатът по процедурата за възлагане на обществена поръчка отказва да подпише декларация за произход на средствата, с които участва в процедурата;

3. Корпоративната структура на кандидата / участника по процедурата за възлагане на обществена поръчка е ненужно усложнена, така че се затруднява установяването на физическите лица, действителни собственици на юридическото лице, и отказва да удостовери кои са физическите лица, негови действителни собственици;

4. Кандидат / участник по процедура за възлагане на обществена поръчка или участник в процедура за възлагане на концесия, новосъздадено дружество, който оферира извършването на дейности, за стойност значително надвишаваща разполагаемия от него ресурс;

5. Кандидат / участник по процедура за възлагане на обществена поръчка или изпълнител по вече сключен договор за обществена поръчка, който показва нежелание да даде пълна информация или представя документи, чиято автентичност поражда съмнение при извършване на сделката или са с противоречиво съдържание;

6. Обявената цена от кандидата в процедурата за възлагане на обществена поръчка е необичайно висока или ниска, съобразно пазарните стойности за същата дейност или същите стоки;

7. Изпълнител по договор за обществена поръчка за доставка на стоки или оборудване, който застрахова предмета на поръчката в полза на възложителя срещу погиване за рискове „пожар“ и/или „кражба“, и преди да е изпълнил поръчката, изцяло или частично, изпълнителят обяви, че застрахователното събитие е нестъпило и стоката е погинала, но не може да представи документи, доказващи реалния внос и съществуване на застрахованите стоки или оборудване;

8. Изпълнител по договор за обществена поръчка или концесия, който представя документи за извършени от него, поради непредвидени обстоятелства, несъразмерни

допълнителни разходи за транспорт, строителство, опаковки и т.н. и въз основа на тях претендира възлагането на допълнителна поръчка;

9. Кандидат / участник по процедура за възлагане на обществена поръчка или участник в процедура за възлагане на концесия, който предлага като обезпечение гаранция от офшорна банка;

10. Изпълнител по договор за обществена поръчка или концесионер, който посочва различни банкови сметки по време на изпълнение на договора;

11. Изпълнител по сключен договор за предоставяне на концесия, който представя документи, удостоверяващи плащане на фиктивни дългове, особено на свързани лица;

12. Получаване на плащания по действащ договор за концесия от непознати трети страни;

13. Изпълнител по сключен договор за предоставяне на концесия, при доказване на извършена инвестиция, представя документи за извършени плащания за недоставени стоки/услуги;

14. Изпълнител по сключен договор за предоставяне на концесия, при доказване на извършена инвестиция, представя документи за неоснователни разходи за изследвания и разработки;

15. Изпълнител по сключен договор за предоставяне на концесия, при доказване на извършена инвестиция, представя документи за икономически необосновани административни разходи;

16. Изпълнител по сключен договор за предоставяне на концесия, при доказване на извършена инвестиция, представя документи за извършени от него несъразмерни разходи за транспорт, опаковки и т.н.;

(2) Критерии за разпознаване на **съмнителни клиенти** при възлагането на обществени поръчки и договори за концесия са:

1. Клиенти от страни със статут на офшорни зони или определени като данъчни убежища. Информацията е достъпна на интернет страницата на Международния валутен фонд;

2. Клиентът е от страна, която не прилага препоръките на FATF;

3. Клиентът е от страна, спрямо която Европейският съюз е приел санкционни действия;

4. Клиентът е от държава, която не прилага, или прилага непълно международните стандарти в противодействие на изпирането на пари, или спрямо които Европейският съюз прилага рестриктивни мерки;

5. Лицата, които са в Консолидирания списък на лицата, спрямо които се прилагат мерките срещу финансиране на тероризма;

6. Лицата, за които са дадени указания от директора на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“;

7. Клиенти, които не желаят да дават информация, или представените от тях документи при сключване на договор /подаване на поръчки, пораждат съмнение относно тяхната автентичност;

8. Клиенти, чиито представители или пълномощници представят документи за идентичност и представителна власт, чиято автентичност поражда съмнения;

9. Клиенти, които откажат да предоставят документи за своята идентификация;

10. Клиенти, в чиито лични документи липсват основни реквизити, които да го идентифицират напълно;

11. Клиенти, които представят идентификационни документи, които изглеждат подправени;

12. Клиенти, които се идентифицират с чуждестранни документи за самоличност, чиято автентичност е трудно да бъде проверена;

13. Клиенти, чиито подпис в документа за самоличност не съответства на положения от него във връзка с операцията или сделката;

14. Клиенти, които не представят или се опитват да отложат представянето на определени декларации или удостоверения за актуално състояние;

15. Клиенти, които показват необичайно любопитство към правилата за контрол на клиентските документи;

16. Клиенти, чиито служебен телефонен номер несъществува;

17. Клиенти, които осъществяват всичките си контакти само чрез трето лице, което е упълномощено с всички права, във връзка с процедурата или договора;

18. Клиенти, които се опитват да се сближат със служителите като предлагат пари, подаръци или услуги;

19. Клиенти, които са съпровождани или наблюдавани от трети лица, което може да породи основателни съмнения за упражняване на натиск или заплаха;

20. Клиенти, представени като чуждестранен клон или филиал в страната на организация, за които е известно, че се занимават с производство и/или разпространение на наркотици, трафик на хора, проституция, контрабанда;

21. Лица, за които се знае от медиите или други източници, че се занимават с незаконна дейност;

22. Всички лица, групи и организации, фигуриращи в списъка по Закона за мерките срещу финансиране на тероризма.

(3) Посочените критерии се преглеждат на всеки 6 месеца, а при необходимост и на по-кратък период, като се вземат предвид примерни критерии за разпознаване на съмнителни клиенти, сделки и операции, насочени към финансиране на тероризъм и критерии за съмнителни сделки, операции и клиенти, публикувани на официалната страница на Държавна агенция „Национална сигурност“.

ГЛАВА ВТОРА - ОЦЕНКА И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

РАЗДЕЛ I
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 7 За целите на настоящите Вътрешни правила, понятията по-долу се използват със следното значение:

1. „Риск“ означава въздействието и вероятността от осъществяването на изпиране на пари и финансиране на тероризъм. Рискът се отнася до присъщия риск, т.е. нивото на риска, който съществува преди редуцирането му. Това не се отнася до остатъчния риск, т.е. нивото на риска, който остава след редуциране.

2. „Рискови фактори“ означава променливи величини, които поотделно или в съчетание, могат да увеличат или да намалят риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, създаден от индивидуални делови взаимоотношения или случайна сделка.

3. „Основан на анализ на риска подход“ е подход, при който се установяват, оценяват и разбират рисковете, свързани с противодействие на изпиране на пари и финансиране на тероризъм, на които е изложена общината, като задължено лице по смисъла на ЗМИП и предприема мерки, свързани с изпиране на пари и финансиране на тероризъм, които са пропорционални на тези рискове;

Чл. 8 Подходът на община Ракитово към оценяването и управлението на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, свързан с деловите взаимоотношения и случайни сделки включва:

1. Оценка на риска, свързан с дейността в съответствие с чл. 98 ЗМИП. Действията, които общината предприема за установяване и оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм в своята дейност, са пропорционални на естеството на дейността.

2. Мерки за комплексна проверка на клиента. Община Ракитово използва констатациите от оценката на риска, свързана с дейността, за да вземе обосновано решение относно подходящото равнище и вид на комплексната проверка на клиента, която ще се прилага към индивидуални делови взаимоотношения и случайни сделки.

Чл. 9 (1) При встъпване в делови взаимоотношения или извършване на случайна сделка, общината прилага първоначална комплексна проверка на клиента.

(2) Първоначалната комплексна проверка на клиента включва най-малко отчитащи риска мерки за:

1. Идентифициране на клиента и, когато е приложимо, на действителния собственик или законните представители на клиента;

2. Проверка на самоличността на клиента въз основа на надеждни и независими източници и, когато е приложимо, проверка на самоличността на действителния собственик по такъв начин, че общината се е уверила, че знае кой е действителния собственик.

Чл. 10 (1) Община Ракитово коригира обхвата на първоначалните мерки за комплексна проверка въз основа на оценка на риска.

(2) В случаите, когато рискът, свързан с делови взаимоотношения, е нисък, спазени са изискванията на Глава II, Раздел III от ЗМИП и конкретният случай не попада в случаите, при които е задължително прилагането на мерки за разширена комплексна проверка, съгласно Глава II, Раздел IV от ЗМИП, общината прилага мерки за опростена комплексна проверка.

(3) Когато след текуща оценка на рисковия профил на клиента, рискът, свързан с деловите взаимоотношения, е нараснал, община Ракитово прилага разширени мерки за комплексна проверка.

Чл. 11 Община Ракитово поддържа своята оценка на риска актуална и я подлага на преглед най-малко през период от 2 години.

Чл. 12 Изготвената **собствена оценка на риска** /***Приложение 1***/ е неразделна част от настоящите Вътрешни правила и се съхранява по реда на чл. 82, ал. 3 от настоящите Вътрешни правила.

РАЗДЕЛ II
ОЦЕНКА НА РИСКА, СВЪРЗАНА С ДЕЙНОСТТА. МЕТОДОЛОГИЯ И РИСКОВИ ФАКТОРИ

Чл. 13 Оценката на риска в община Ракитово се състои от две отделни, но свързани действия:

1. Идентифициране на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм; и

2. Оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм.

Чл. 14 (1) Община Ракитово установява на какви рискове от изпиране на пари и финансиране на тероризъм би била изложена в резултат на встъпване в делови взаимоотношения или извършването на случайна сделка.

(2) При идентифицирането на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, се отчитат съответните рискови фактори, включително кои са клиентите, държавите или географските области, в които те извършват дейност, извършваните операции и механизми на доставка.

Чл. 15 (1) Информацията относно рисковите фактори, свързани с изпиране на пари и финансиране на тероризъм, следва да се получава от разнообразни източници, независимо дали са достъпни индивидуално или чрез инструменти, достъпни на пазара, или бази данни, които обединяват информация от няколко източника. Община Ракитово определя вида и броя на източниците въз основа на оценка на риска.

(2) Община Ракитово отчита следните източници на информация:

1. Националната оценка на риска, политически изявления и предупреждения на правителството и обяснителни меморандуми на съответните законодателни актове;

2. Информация на надзорните органи, например насоки и съображения, формулирани в законово установени глоби;

3) Други източници на информация, които Община Ракитово може да използва в тази връзка, могат да включват:

1. Собствените познания и професионален опит на администрацията;

2. Информация от браншови организации, например типологии и възникващи рискове;

Чл. 16 Предприема се комплексен подход към рисковите фактори, свързани с изпиране на пари и финансиране на тероризъм, като се претеглят факторите по различен начин в зависимост от относителното им значение.

Чл. 17 При претеглянето на рисковите фактори общината отчита:

1. Претеглянето не е повлияно неоснователно само от един фактор;

2. Икономическите или други съображения не оказват влияние върху оценката на риска;

3. Претеглянето не води до положение, при което е невъзможно, каквито и да е делови взаимоотношения да бъдат класифицирани като високорискови;

Чл. 18 (1) Въз основа на собствената оценка на риска, Община Ракитово категоризира деловите си взаимоотношения и случайни сделки според възприетото ниво на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм.

(2) Общината взема решение за най-подходящия начин за категоризиране на риска, в зависимост от естеството и размера на дейността, и видовете риск, свързан с изпиране на пари и финансиране на тероризъм, на които тя е изложена.

РАЗДЕЛ III

ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РИСКОВИЯ ПРОФИЛ НА КЛИЕНТА. МЕТОДИКА ЗА ОЦЕНКА НА РИСКОВИЯ ПРОФИЛ

Чл. 19 (1) Рисковия профил на клиента и на деловото взаимоотношение с него се определя въз основа на изготвените оценки на риска за лицата, като се прилагат мерките за комплексна проверка в съответствие с определения рисков профил.

(2) При идентифицирането и оценката на рисковете по ал.1, Община Ракитово отчита следните категории рискови фактори, свързани с:

1. Клиента и действителния собственик на клиента (когато е приложимо);

2. Държавата или географската зона, в която е установен клиентът или неговият действителен собственик, или в която клиентът или неговият действителен собственик извършва стопанската си или професионалната си дейност, или с която е свързан по друг начин;

3. Предлаганите продукти и услуги, както и с вида на извършваните сделки или операции;

4. Механизмите за доставка, използвани за продуктите, услугите, сделките и операциите по т.3.

(3) Идентифицираните, съгласно оценката на риска, рискови фактори в отделните категории, съгласно ал. 2 са посочени в **Списък на рисковите фактори** при установяването на делово взаимоотношение с клиента или от извършването на случайна сделка. /***Приложение № 2 към настоящите Вътрешни правила***/.

Чл. 20 (1) При идентифицирането и оценката на рисковете по чл. 19 ал.1 се взема предвид информация, която се съдържа в:

1. Извършваната от Европейската комисия национална оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм;

2. Националната оценка на риска;

3. **Собствена оценка на риска** /***съгласно Приложение №1 към настоящите Вътрешни правила***/;

4. Информацията, събирана в хода на комплексната проверка на клиента;

5. 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 изпиране на пари и финансиране на тероризъм;

6. Насоки, решения или документи, приети от държавни органи и институции с компетентност в сферата на превенцията и предотвратяването на изпиране на пари и финансиране на тероризъм;

7. Друга достъпна информация при задължително отчитане надеждността на източника й.

(2) При идентифицирането на рисковете се взема предвид най-малко предназначението на установяваното делово взаимоотношение, както и продължителността му.

Чл. 21 При идентифициране и оценка на рисковете, произтичащи от деловото взаимоотношение или случайна сделка, с цел определяне на рисковия профил на клиента, при определяне на относителната тежест на отделните рискови фактори се отчитат как същите се отнасят към характера и целта на деловото взаимоотношение или случайна сделка или операция.

Чл. 22 (1) Първоначалният рисков профил на клиента се основава на информацията от идентификационните данни.

(2) При изграждане на клиентския профил Община Ракитово изисква такава информация, която е необходима за преценка на риска и не затруднява допълнително клиента с нейното предоставяне.

(3) Данните, съдържащи се в клиентския профил, са поверителни и не се разкриват пред трети лица, освен в определените от закона случаи.

Чл. 23 (1) Община Ракитово класифицира клиентите в три основни групи, към които принадлежат съответно лица, носители на **нисък, среден или висок риск**.

(2) Общината периодично прилага мерките за комплексна проверка, за да поддържа актуални данни в клиентското досие и да проверява дали клиентът отговаря на критериите, съответстващи на определената му рискова група.

Чл. 24 При определяне на рисковия профил се прилага по-консервативния подход, като в случаите, когато даден клиент, на базата на целия набор от рискови фактори, попада в повече от една рискова група окончателната класификация за него съответства на най-високата рискова група.

Чл. 25. Рискови фактори, на които се основава преценката за ниво на риск на даден клиент, група от клиенти, матрица на риска, категоризацията на рисковите фактори и определянето на рисковия профил на клиента се съдържат в **Методика за оценка на рисковия профил на клиента** ***/Приложение № 3 към настоящите Вътрешни правила/***.

РАЗДЕЛ IV
НАБЛЮДЕНИЕ И ПРЕГЛЕД. СИСТЕМИ И МЕХАНИЗМИ ЗА КОНТРОЛ

Чл. 26 (1) Община Ракитово записва и документира своите оценки на риска на деловите взаимоотношения, както и всички промени, направени в оценките на риска, като част от

своите прегледи и наблюдение, за да се гарантира, че може да докаже пред компетентните органи, че оценките на риска и свързаните с тях мерки за управление на риска са подходящи.

(2) Данните от изготвените съгласно Раздел III индивидуални оценки на риска и определянето на рисковия профил на клиентите се въвежда в **Справка – оценка на рисковия профил на клиента /*Приложение №4*** от настоящите Вътрешни правила/.

(3) В справката по ал. 2 се съдържа най-малко следната информация и данни:

I. Данни за клиента.

1. Данни за ФЛ/Идентифицирани данни;

2. Данни за ЮЛ/Идентифицирани данни.

II. Рискова квалификация на клиента.

1. Рискови фактори, свързани с клиента – фактор Т;

2. Рискови фактори, свързани с държавите и географските зони – фактор Г;

3. Рискови фактори, свързани с дистанционния характер на отношенията – фактор Д.

III. Рисков профил на клиента.

1.Категория на риска;

2. Код на риска;

3. Рисков профил на клиента.

IV. Обхват на мерките за комплексна проверка.

1. Код на рисковата категория;

2.Обхват на мерките за комплексна проверка;

3. Честота на мерките за комплексна проверка.

V. Данни за мониторинг и контрол на оценката.

1. Дата на оценката;

2. Лице, извършило оценката;

3. Забележки;

4. Дата на следваща актуализация.

(4) Справката по ал. 2 съдържа номера на клиентското досие и поредния номер на справката на досието, името на лицето, изготвило справката, длъжност, дата и час на изготвяне на справката, общ брой страници, брой екземпляри. Длъжностното лице, изготвило справката, се подписва на всяка страница.

Чл. 27 Изготвените справки за оценка на рисковия профил на клиента се съхраняват в клиентското досие по чл. 80 от настоящите Вътрешни правила, с цел гарантиране, че оценката на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм е актуална и подходяща.

Чл. 28 Общината оценява информацията, получена като част от своето текущо наблюдение на деловите взаимоотношения, за да прецени дали това оказва влияние върху оценката на риска.

Чл. 29 (1) Администрацията въвежда системи и механизми за контрол за установяване на възникващите рискове от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, с цел оценка на тези рискове и при необходимост своевременното им включване в индивидуални и свързани с дейността оценки на риска.

(2) Системите и механизмите за контрол, с цел установяване на възникващите рискове, включват:

1. Процеси за гарантиране, че вътрешната информация се преглежда периодично за установяване на тенденциите и възникващите проблеми, във връзка с индивидуалните делови взаимоотношения, като във всяко клиентско досие се съдържа информация за срокове за актуализация на извършената комплексна оценка.

2. Процеси за гарантиране, че Община Ракитово редовно преглежда съответните информационни източници. Това включва, по-специално:

а) Редовен преглед на сигнали и доклади на правоприлагащите органи;

б) Гарантиране, че Община Ракитово е наясно с промените в предупрежденията за тероризъм и режимите на санкции веднага след появата им, например чрез редовен преглед на предупрежденията за тероризъм и режима на санкции;

в) Редовно запознаване с тематични прегледи и подобни публикации, издадени от компетентни органи.

3. Процедура за събиране и преглед на информация за рискове, свързани с нови продукти, включително, когато идентификацията на клиента се извършва в негово отсъствие или по електронен път.

4. Поддържане на връзки с компетентни органи (напр. кръгли маси, конференции) и процеси за обратна връзка за всички констатации до съответните служители.

5. Създаване на култура на обмен на информация между служителите в администрацията и висока етика.

Чл. 30 (1) Община Ракитово въвежда механизми за контрол, с цел гарантиране, че индивидуалните и свързани с дейността оценки на риска остават актуални.

(2) Механизмите за контрол включват:

1. Определяне на дата, на която ще се извърши следваща актуализация на оценката на риска, за да се гарантира, че новите или нововъзникващите рискове са включени в оценките на риска.

2. При узнаване на възникнал нов риск, или ако съществуващ риск е нараснал, това следва да бъде отразено в оценките на риска във възможно най-кратък срок, но не по-късно от 30 дни от установяването.

3. Първоначалните оценки на риска, както и всяко актуализиране на оценката на риска и корекция на съпътстващите мерки за комплексна проверка, следва да бъдат пропорционални и съизмерими с риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм.

ГЛАВА ТРЕТА - КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА НА КЛИЕНТА

РАЗДЕЛ I
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 31 Община Ракитово прилага всяка от мерките за комплексна проверка, посочени в чл. 10 от ЗМИП и чл.13, параграф 1 от Директива (ЕС) 2015/849, като определя степента на тези мерки въз основа на чувствителността към риска.

Чл. 32 (1) Община Ракитово прилага мерките за комплексна проверка на клиента при:

1. Установяване на делови взаимоотношение;

2. Извършване на случайна операция или сключване на случайна сделка на стойност, равна или надвишаваща 30 000 лв.

(2) В случаите, при които поради характера на случайната операция или сделка, нейната стойност не може да бъде определена към момента на извършването ѝ, мерките за комплексна проверка на клиента се прилагат не по-късно от момента, в който стойността на операцията или сделката бъде определена, ако тя е равна или надвишава левовата равностойност на 30 000 лв. или тяхната равностойност в друга валута, независимо от начина, по който се извършва плащането, и дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция или чрез няколко свързани операции.

(3) Прилаганите мерки за комплексна проверка са пропорционални на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризъм.

РАЗДЕЛ II
ОПРОСТЕНА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА НА КЛИЕНТА

Чл. 33 (1) Община Ракитово прилага мерки за опростена комплексна проверка на клиента при условията, предвидени в Глава II, Раздел III на ЗМИП.

(2) Опростената комплексна проверка на клиента не освобождава Община Ракитово от прилагането на всички мерки за комплексна проверка, както и от коригиране на размери, срока и вида на всяка или всички мерки за комплексна проверка, по начин, който е съизмерим с ниския риск, който е установила.

(3) Опростените мерки за комплексна проверка, които администрацията може да прилага за коригиране на размера, срока и вида на всяка или всички мерки за комплексна проверка, включват, но не се ограничават до:

1. Проверка на самоличността на клиента или действителния собственик по време на установяването на делови взаимоотношения;

2. Коригиране на количеството на информацията, получена за целите на идентификация, проверка на идентификацията или наблюдение, например чрез проверка на самоличността въз основа на информацията, получена от надежден, достоверен и независим документ или единствен източник на данни;

3. Коригиране на количеството или източника на информацията, получена за целите на идентификация, проверка на идентификацията или наблюдение;

4. Коригиране на честотата на актуализациите на комплексната проверка на клиента;

5. Коригиране на честотата и интензивността на наблюдението на сделки.

Чл. 34 (1) Информацията, която Община Ракитово получава при прилагането на опростени мерки за комплексна проверка, трябва да позволява в разумна степен, че оценката на свързания с отношенията риск, е обоснована.

(2) Информацията следва да е достатъчна с оглед естеството на деловите взаимоотношения с цел установяване на необичайни или съмнителни сделки.

Чл. 35 (1) Опростените мерки за комплексна проверка не освобождават Община Ракитово от задължението да докладва съмнителни сделки.

(2) В случаите, когато има признаци, че рискът може да не е нисък, например, когато са налице основания за подозрение, че има опит за изпиране на пари и финансиране на тероризъм, или когато има съмнения за верността на получената информация, опростена комплексна проверка на клиента не се извършва.

(3) Опростена комплексна проверка на клиента не се извършва при наличие на висок риск и е налице задължение за извършване на разширена комплексна проверка.

РАЗДЕЛ III
РАЗШИРЕНА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА НА КЛИЕНТА

Чл. 36 (1) Община Ракитово прилага мерки за разширена комплексна проверка на клиента при условията, предвидени в Глава II, Раздел IV на ЗМИП.

(2) Разширени мерки за комплексна проверка се прилагат в случаи с по-голям риск за целесъобразното управление и редуциране на тези рискове.

(3) Разширените мерки за комплексна проверка не могат да бъдат заменени със стандартни мерки за комплексна проверка, а се прилагат в допълнение съм стандартните мерки за комплексна проверка.

Чл. 37 Мерките за разширена комплексна проверка на клиента третират като високорискови следните случаи:

1. Когато клиентът или действителният собственик на клиента е видна политическа личност;

2. Когато физически или юридически лица са установени във високорискови трети държави.

Чл. 38 Община Ракитово не установява делови взаимоотношения, ако не е в състояние да спазва своите изисквания за комплексна проверка на клиента, ако не е уверена, че целта и естеството на деловите взаимоотношения са законни или не може ефективно да управлява риска.

Чл. 39 Прилагането на основан на риска подход, не изисква във всички случаи прекратяване на деловите взаимоотношения с всички категории клиенти, които се свързват с по-висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, тъй като рискът, свързан с индивидуалните делови взаимоотношения, може да бъде различен, в рамките на една категория.

Чл. 40 (1) В зависимост от установения рисков профил на клиента, се прилагат съответните мерки за комплексна проверка.

(2) Обхватът и честотата на прилаганите мерки за комплексна проверка се извършва съгласно Таблица № 1.

Таблица № 1 - Обхват на мерките за комплексна проверка

Рискова категория	Код на рисковата категория	Обхват на мерките за комплексна проверка	Честота на прилагане
Нисък риск	**A**	Опростени МКП	Веднъж годишно
Среден риск	**B**	Разширени МКП	На всеки 4-6 месеца
Висок риск	**C**	Разширени МКП	Ежемесечно

РАЗДЕЛ IV
ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТИ И ПРОВЕРКА НА ИДЕНТИФИКАЦИЯТА

Чл. 41 (1) Идентифицирането на клиентите и проверката на идентификацията се извършват чрез използване на документи, данни или информация от надежден и независим източник.

(2) Идентифицирането на физическите лица се извършва чрез предоставяне на официален документ за самоличност и снемане на копие от него.

(3) Идентифицирането на юридически лица или други правни образувания се извършва чрез 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 друг документ.

(4) В случаите по чл. 23, ал. 6 от Закона за Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел и при наличието на официален публичен търговски или дружествен регистър в държава членка, в която е регистрирано юридическото лице, идентифицирането му 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.

Чл. 42 (1) Действията по идентифицирането на клиента и проверката на идентификацията се документират в **Анкетен лист** – справка за идентификация и проверка на идентификацията на клиент /***Приложение №5*** към настоящите Вътрешни правила/

(2) Справката по ал. 1 съдържа номера на клиентското досие и поредния номер на справката в досието на клиента.

(3) В справката се отбелязват името на лицето, изготвило справката, длъжност, дата и час на изготвяне на справката, общ брой страници, брой екземпляри.

(4) Длъжностното лице, изготвило справката, се подписва на всяка страница.

А. ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА, ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА И ФИЗИЧЕСКИ, ЗАКОННИ ПРЕДСТАВИТЕЛИ/ПЪЛНОМОЩНИЦИ НА ЮЛ

Чл. 43 В анкетния лист – справка за идентификация и проверка на идентификацията на клиента се съдържа най-малко следната информация и данни:

I. Идентифициране на физически лица.

1. Начин на идентифициране;

2. Източници на идентификация:
- представен документ за самоличност и снето копие от него;
- представено копие от друг официален личен документ, съдържащ снимка на лицето (чл. 1, ал. 5, т. 2 и 3 от Закона за българските лични документи и чл. 40, ал. 1, т. 1 от Закона за убежището и бежанците);
- представени са други официални документи от надежден и независим източник.

3. Данни на физическото лице:
- три имена;
- дата и място на раждане;
- ЕГН/ЛНЧ или друг уникален елемент за установяване на самоличността;
- гражданство;
- държава на постоянно пребиваване и адрес;
- допълнителни данни.

II. Идентифициране на юридическо лице (ЮЛ).

1. Източници за идентификация:

- справка в Търговския регистър или в съответния публичен регистър по партидата на ЮЛ;

- представяне на оригинал или нотариално заверено копие на официално извлечение от съответния регистър за актуалното състояние и заверено копие от учредителния договор, учредителния акт или от друг документ;
- заверено копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация;
- други официални документи.

2. Действия по извършване на справката (чл. 54, ал. 2 от ЗМИП и чл. 35, ал. 1 от ППЗМИП):

- дата и час на извършване на справката;
- лице, извършило справката;
- наименование на публичния регистър;
- последна дата на актуализация по партидата на юридическото лице в съответния регистър;
- документи, съдържащи данни по т. 3, когато същите не са видни в справката, но са налични в сканирани документи по партидата на юридическото лице;
- действия по идентифицирането.

3. Данни на юридическото лице:

- наименование;
- правно организационна форма;
- седалище и адрес на управление;
- адрес за кореспонденция;
- предмет на дейност;
- срок на съществуване;
- контролни органи, органи на управление и представителство;
- вид и състав на колективния орган на управление;
- основно място на търговска дейност;
- структура на собственост, управление и контрол

III. Идентификация на ФЛ, законни представители/пълномощници на ЮЛ

1. Данни за брой законни представители/пълномощници;

2. Начин на идентифициране;

3. Източници за идентификация:

- представен документ за самоличност и снето копие от него;
- представен документ за самоличност без снемане на копие (ако са изпълнени условията по чл. 26 от ЗМИП или са събрани необходимите данни за ФЛ, съгласно чл. 25, ал. 3, т. 1 от ЗМИП и тези данни са проверени по реда на чл. 55 от ЗМИП);
- представено копие от друг официален личен документ, съдържащ снимка на лицето (чл. 1, ал. 5, т. 2 и 3 от Закона за българските лични документи и чл. 40, ал. 1, т. 1 от Закона за убежището и бежанците);
- представени са други официални документи от надежден и независим източник

4. Данни за физическото лице:

- три имена;
- дата и място на раждане;
- ЕГН/ЛНЧ или друг уникален елемент за установяване на самоличността;
- гражданство;
- държава на постоянно пребиваване и адрес;
- допълнителни данни.

Б. ПРОВЕРКА НА ИДЕНТИФИКАЦИОННИТЕ ДАННИ

Чл. 44 В анкетния лист – справка за идентификация и проверка на идентификацията на клиента се съдържа най-малко следната информация и данни:

1. Данни за изисканите допълнителни документи;

2. Потвърждаване на идентификацията от друго лице по чл. 4 от ЗМИП или от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в друга държава членка или в трета държава по чл. 27 от ЗМИП;

3. Извършване на справки в публично достъпни местни и чуждестранни официални търговски, фирмени, дружествени и други регистри;

4. Използване на технически средства за проверка на истинността на представените документи;

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 банка от трета държава по чл. 46 от ЗМИП;

6. Повторно изискване за представяне на документи при извършване на идентификацията 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;

7. Друг способ, който дава основание да се приеме идентифицирането на клиента за надеждно извършено.

Чл. 45 Извършените действия се описват кратко, като се посочва датата и часът на извършване на действията, както името и длъжността на лицето, извършило действията.

В. ДОПЪЛНИТЕЛНИ СПОСОБИ ЗА ПРОВЕРКА НА ИДЕНТИФИКАЦИЯТА БЕЗ ПРИСЪСТВИЕТО НА ЛИЦЕТО ИЛИ ЧРЕЗ ЕЛЕКТРОННО ИЗЯВЛЕНИЕ, ЕЛЕКТРОНЕН ДОКУМЕНТ ИЛИ ЕЛЕКТРОНЕН ПОДПИС, ИЛИ ЧРЕЗ ДРУГА ФОРМА, БЕЗ ПРИСЪСТВИЕТО НА КЛИЕНТА

Чл. 46 (1) При установяването на делови взаимоотношения или извършване на случайна операция или сделка чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, или чрез друга форма без присъствието на клиентите, в допълнение към способите по чл. 55, ал. 1 от ЗМИП, се използват и допълнителни мерки, чрез които се свежда до минимум възможността за:

1. Предоставяне на неверни идентификационни данни от страна на подлежащото на идентифициране физическо лице;

2. Използването на чужди идентификационни данни и документи за самоличност;

3. Предоставяне на идентификационни данни и документ за самоличност под заплаха, принуда или други сходни обстоятелства.

(2) Допълнителните мерки са насочени към осигуряване на възможността за:

1. Идентифициране на промени или повреди на защитни елементи и на разположението им в документите за самоличност;

2. Сравняване на защитните елементи на документите за самоличност с тези на предварително заложените във вътрешна база данни с образци или в надеждни външни бази данни с образци;

3. Установяване на местоположението на подлежащо на идентифициране лице;

4. Изясняване на причините клиент от друга държава или юрисдикция да използва услугите на конкретно лице по чл. 4 от ЗМИП;

5. Прилагане на ограничения по отношение на приеманите документи чрез прилагане на поне две от следните изисквания:

а) приемане само на официални документи за самоличност, съдържащи защитни елементи;
б) приемане само на официални документи за самоличност, съдържащи биометрични данни;
в) изискване за използване на квалифициран електронен подпис.

Чл. 47 (1) В **анкетния лист** – справка за идентификация и проверка на идентификацията на клиента ***/Приложение №5/***, се съдържа най-малко следната информация и данни за:

1. Приложените ограничения по отношение на приеманите документи чрез прилагане на поне две от следните изисквания:

а) приемане само на официални документи за самоличност, съдържащи защитни елементи;
б) приемане само на официални документи за самоличност, съдържащи биометрични данни;
в) изискване за използване на квалифициран електронен подпис.

2. Използването на традиционни методи за комуникация, като изпращане на писмо на адреса по документ за самоличност, провеждане на телефонен разговор, размяна на електронни съобщения по електронна поща, посочена от клиента, и други;

3. Проведени разговори с контрагента чрез видеоконференция от обучен за целта служител на Община Ракитово или на външен доставчик, ако се използват такива услуги;

4. Изискване на данни, документи и информация от различни източници с цел съпоставяне, събиране и/или проверка на вече събрани данни, документи и информация;

5. Проверка на електронна идентичност:

- с квалифициран електронен подпис /КЕП/;

- удостоверение за електронна идентичност.

а) Проверка на доставчика на удостоверителната услуга:

- в регистъра на доставчиците на удостоверителни услуги, издаващи удостоверения за КЕП;

- в общия доверителен списък на държавите – членки на ЕС.

б) Проверка на Удостоверението за КЕП:

- съдържа името на титуляра;

- съдържа ЕГН на титуляра;

- установен е срокът на валидност на удостоверението.

(2) Извършените действия се описват кратко, като се посочва датата и часът на извършване на действията, както името и длъжността на лицето, извършило действията.

РАЗДЕЛ V
ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА ДЕЙСТВИТЕЛНИТЕ СОБСТВЕНИЦИ И ПРОВЕРКА НА ТЯХНАТА ИДЕНТИФИКАЦИЯ

Чл. 48 Идентифицирането на всяко физическо лице, което е действителен собственик на контрагент – юридическо лице или друго правно образувание, се извършва чрез:

1. Справка от съответния регистър по чл. 63 и документите по чл. 64 от ЗМИП;

2. Документите и справките по чл. 43 и чл. 44 от настоящите Вътрешни правила, 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;

3. Декларация от законния представител или от пълномощника на юридическото лице /Приложение № 2 към чл. 37, ал.1 от ППЗМИП/.

Чл. 49 (1) За всяко физическо лице, което е действителен собственик на контрагент – юридическо лице или друго правно образувание, се събират данните по реда на чл. 43 от настоящите Вътрешни правила.

(2) В зависимост от вида на контрагента и нивото на риск, което произтича от установяването на взаимоотношения и/или от извършването на сделки или операции с такъв вид контрагент, се предприемат действия по реда на чл. 44 от настоящите Вътрешни правила за проверка на идентификацията на физическите лице, които са действителни собственици на контрагенти – юридическо лице или друго правно образувание.

(3) Контрагенти – юридически лица или други правни образувания с номинални директори, номинални секретари или номинални собственици на капитала, представят удостоверение, договор или друг валиден документ според законодателството на юрисдикцията, в която са регистрирани, изходящи от централен регистър или от регистриращ агент, от който е видно кои са действителните собственици на юридическо лице или друго правно образувание.

Чл. 50 (1) Община Ракитово установява дали контрагента действа от свое име и за своя сметка, или от името и/или за сметката на трето лице.

(2) В случаите, когато операцията или сделката се извършва чрез представител, се изискват доказателства за представителната власт и идентифицират представителя и представлявания.

(3) Когато операцията или сделката се извършва от името и/или за сметка на трето лице без упълномощаване, се извършва идентифициране и проверка на идентификацията на третото лице, от името и/или за сметката на което е извършена операцията или сделката, и лицето, извършило операцията или сделката.

Чл. 51 При съмнение, че лицето, което извършва операция или сделка, не действа от свое име и за своя сметка, Община Ракитово уведомява Дирекция „Финансово разузнаване“ към ДАНС по реда на чл. 72 от ЗМИП и предприема подходящи мерки за събиране на информация за идентифициране и проверка на идентификацията на лицето, в чиято полза реално се извършва операцията или сделката.

Чл. 52 (1) Действията по идентифицирането на действителните собственици на клиента и проверка на тяхната идентификация се документират в **Анкетен лист – справка за идентифицирането на действителните собственици** и проверка на тяхната идентификация ***/Приложение № 6*** *към настоящите Вътрешни правила/.*

(2) Справката по ал. 1 съдържа номера на клиентското досие и поредния номер на справката по досието.

(3) В справката се отбелязват името на лицето, изготвило справката, длъжност, дата и час на изготвяне на справката, общ брой страници, брой екземпляри. Длъжностното лице, изготвило справката, се подписва на всяка страница.

А. ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА ДЕЙТВИТЕЛНИТЕ СОБСТВЕНИЦИ

Чл. 53 В Анкетния лист – справка по чл. 52, ал. 1 от настоящите Вътрешни правила се съдържа най-малко следната информация и данни за идентификацията на действителните собственици:

1. Използвани източници за идентифициране на действителните собственици:

- Справка от съответния регистър по чл. 63 и документите по чл. 64 от ЗМИП;

- Документите и справките по чл. 54, ал. 1 и ал. 2 от ЗМИП /Съгласно Приложение №2, част I, Б/;

- Други документи, от които са видни действителният собственик, характерът и видът на собствеността или контролът, съгласно §2 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;

- Декларация от законния представител или от пълномощника на юридическото лице /Приложение № 2 към чл. 37, ал. 1 от ППЗМИП/;

- 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 контрагента – юридическо лице или друго правно образувание.

2. Данни за действителен собственик

а) Начин на идентифициране:

- в присъствието на ФЛ;

- без присъствието на ФЛ;

- по електронен път.

б) Източници за идентификация;

- представен документ за самоличност и снето копие от него;

- представено копие от друг официален личен документ, съдържащ снимка на лицето (чл.1, ал.5, т. 2 и т.3 от Закона за българските лични документи и чл.40, ал.1, т.1 от Закона за убежището и бежанците);

- представени са други официални документи от надежден и независим източник.

3. Данни на ФЛ:

- три имена;

- дата и място на раждане;

- ЕГН/ЛНЧ или друг уникален елемент за установяване на самоличността;

- гражданство;

- държава на постоянно пребиваване и адрес;

- допълнителни данни.

Б. ПРОВЕРКА НА ИДЕНТИФИКАЦИЯТА НА ДЕЙСТВИТЕЛНИЯ СОБСТВЕНИК

Чл. 54 В анкетния лист – справка по чл. 52, ал. 1 от настоящите Вътрешни правила се съдържа най-малко следната информация и данни за проверка на идентификацията на действителните собственици:

1. Данни за изисканите допълнителни документи;

2. Потвърждаване на идентификацията от друго лице по чл. 4 от ЗМИП или от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в друга държава членка или в трета държава по чл. 27 от ЗМИП.

3. Извършване на справки в публично достъпни местни и чуждестранни официални търговски, фирмени, дружествени и други регистри.

4. Използване на технически средства за проверка на истинността на представените документи.

5. Установяване на изискване първото плащане по операцията или сделката да се осъществи чрез сметка, открита на името на контрагента, в кредитна институция от Република България, от друга държава членка или от банка на трета държава по чл. 46 от ЗМИП.

6. Повторно изискване на представените документи при извършване на идентификацията 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.

7. Друг способ, който дава основание на Община Ракитово да приеме идентифицирането на контрагента за надеждно извършено.

Чл. 55 Извършените действия се описват кратко, като се посочва датата и часът на извършване на действията, както и името и длъжността на лицето, извършило действията.

В. ИДЕНТИФИКАЦИЯ ПРИ ДЕЙСТВИЯ ОТ ИМЕТО НА ТРЕТО ЛИЦЕ

Чл. 56 В анкетния лист – справка по чл. 52, ал. 1 от настоящите Вътрешни правила се съдържа най-малко следната информация и данни за идентификацията при действия от името на трето лице:

I. Идентифициране на представителя и представлявания

1. Идентифициране на представителя;

2. Идентифициране на представлявания.

II. Идентифициране и проверка на идентификацията на третото лице, от името и/или за сметка на което е извършена операцията или сделката, и лицето, извършило операцията или сделката.

1. Идентифициране на третото лице;

2. Идентифициране на лицето, извършило операцията или сделката.

а) Преглед на събраните в хода на комплексната проверка документи, данни и информация за контрагента и неговия действителен собственик;

б) Изискване за допълнителни документи;

в) Извършени справки в публично достъпни местни и чуждестранни официални търговски, дружествени и други регистри;

г) Извършени справки в публично достъпни източници на информация;

д) Изискано потвърждение на идентификацията от друго лице по чл. 4 от ЗМИП или от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в друга държава членка или в трета държава по чл. 27 от ЗМИП;

е) Други подходящи мерки.

РАЗДЕЛ VI

ПРИЛАГАНЕ НА МЕРКИ ЗА РАЗШИРЕНА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА

Чл. 57 Община Ракитово прилага конкретни разширени мерки за комплексна проверка в случаите, когато:

1. Встъпва в делови взаимоотношения с лица по чл. 36 от ЗМИП и в хода на такива взаимоотношения, както и при извършване на случайна операция или сделка по чл. 11 от ЗМИП с такива лица;

2. Встъпва в делови взаимоотношения и в хода на такива взаимоотношения, както и при извършване на случайна операция или сделка с физически лица, юридически лица и други правни образувания, установени във високорискови трети държави по чл. 46 от ЗМИП;

3. При оценка на риска е установен висок или среден риск от изпиране на пари.

А. МЕРКИ ЗА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА ПРИ УСТАНОВЯВАНЕ НА ДЕЛОВИ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ ПРИ ИЗВЪРШВАНЕ НА СЛУЧАЙНА ОПЕРАЦИЯ ИЛИ СДЕЛКА С ЛИЦА ПО ЧЛ. 36 ОТ ЗМИП

Чл. 58 За установяване на делови взаимоотношения при извършване на случайна операция или сделка с лица по чл. 36 от ЗМИП, се използват следните способи:

1. Информацията е получена чрез прилагане на мерки за разширена комплексна проверка;

2. Писмена декларация, изискана от клиента /Приложение №1 към чл.26, ал.1 от ППЗМИП/;

3. Информацията е получена чрез използването на вътрешни или външни бази от данни, включително от медии;

4. Предоставяне на допълнителна информация от лицето.

Чл. 59 Община Ракитово прилага поне два от способите по чл. 59, за да установи дали контрагентът или действителният собственик на юридическото лице, или друго правно образувание е лице по чл. 36 от ЗМИП, когато:

1. Контрагентът или действителният собственик е от държава, за която е налична информация за високи нива на корупция, 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. Контрагентът, юридическо лице, или друго правно образувание е със структура на собственост, която включва номинални собственици или управители, или по друг начин затруднява установяването на действителните собственици и/или предпоставя 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 база данни или информация от открити източници;

5. В други случаи на установен висок риск.

Чл. 60 (1) В случаите, когато се установи, че контрагента или действителният му собственик е видна политическа личност, Община Ракитово предприема подходящи мерки за изясняване на произхода на средствата, които се използват в деловите взаимоотношения.

(2) Мерките, които Община Ракитово предприема за установяване на произхода на средствата на видната политическа личност, зависят от степента на висок риск, свързан с деловите взаимоотношения.

(3) Община Ракитово проверява произхода на средствата въз основа на надеждни и независими данни, документи или информация, когато рискът, свързан с отношенията с видната политическа личност, е особено висок.

(4) Произходът на средствата се изяснява чрез прилагане на следните способи:

1. 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, чрез попълване на въпросник или по друг подходящ начин;

2. Събиране на друга информация от официални независими източници – данни от публично достъпни регистри, бази от данни и други;

3. Използване на информация, събрана във връзка с изпълнението на изискванията на ЗМИП или други закони и подзаконови нормативни актове, включително Валутния закон, която да показва ясен произход на средствата.

(5) При невъзможност за изясняване на произхода на средствата след изчерпване на способите по ал. 4, както и в случаите, при които прилагането на поне два от способите по ал. 4 е довело до противоречива информация, изясняването на произхода на средствата се извършва от клиента или от неговия законен представител или пълномощник, чрез писмена декларация по образец /Приложение № 4 към чл.47, ал.1 от ЗМИП/.

Чл. 61 (1) Установяването или продължаването на деловите взаимоотношения с видна политическа личност става след одобрение от кмета на Община Ракитово или от служител на ръководна длъжност, определен със заповед на кмета на общината.

(2) Одобрението за встъпване във взаимоотношения с видна политическа личност се основава на нивото на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, на който Община Ракитово ще бъде изложена, ако встъпи в тези делови взаимоотношения и доколко е подготвена да управлява този риск по ефективен начин.

Чл. 62 (1) Когато в хода на текущото и на разширеното наблюдение на деловото взаимоотношение с контрагент, за когото или за действителния собственик, на когото е установено, че е лице по чл. 36 от ЗМИП, се установят ситуации на потенциално

по-висок риск, се изисква одобрение от кмета на Община Ракитово или от служител на ръководна длъжност, определен със заповед на кмета на общината, за продължаване на деловото взаимоотношение с клиента.

(2) В зависимост от честотата на ситуациите по ал. 1 такова разрешение може да се изисква и на годишна база или на по-кратки периоди според нивото на установения риск.

(3) Срокът по ал. 2 се прилага и когато клиентът или действителният собственик на клиента, за когото е установено, че е лице по чл. 36 от ЗМИП, е свързан със сектор, по отношение, на който е извършвана от Европейската комисия национална оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, Оценките на риска по чл. 95 и чл. 98 от ЗМИП или оценката на риска по чл. 100 от ЗМИП, ако е приложимо, е установен по-висок риск от корупция или изпиране на пари.

(4) Община Ракитово преценява прилагането на сроковете по ал. 2 и ал. 3 и на базата на информация, съдържаща се в 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 превенция и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма и в насоки, решения или документи, приети от държавни органи и институции с компетентност в сферата на превенцията и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма, или на друга достъпна информация при задължително отчитане на източника й.

Чл. 63 (1) Община Ракитово прилага разширено текущо наблюдение, както на операциите, така и на риска, свързан с деловите взаимоотношения и извършва периодична актуализация.

(2) За изпълнение на задължението по ал. 1 редовно се преглежда наличната информация, за гарантиране, че всяка нова или новопостъпила информация, която може да окаже влияние върху оценката на риска, е установена своевременно.

(3) Честотата на текущо наблюдение се определя от нивото на риска, свързан с отношенията, но не по-дълъг от 3 месеца.

Чл. 64 Община Ракитово прилага мерките в настоящия раздел спрямо видни политически личности, членове на семействата им и известни близки свързани лица, съгласно чл. 36 от ЗМИП и коригира степента на мерките въз основа на оценката на риска.

Чл. 65 (1) Община Ракитово може да не прилага мерките за разширена проверка в случаите, когато дадено лице е престанало да заема длъжност по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП за период не по-кратък от една година.

(2) След изтичането на срока по ал. 1, Община Ракитово извършва оценка на риска от деловото взаимоотношение с контрагента с оглед на преценка относно

необходимостта от продължаване прилагането на една или на няколко от мерките за разширена комплексна проверка.

(3) Оценката по ал. 2 се документира и съхранява по реда на Глава четвърта, Раздел III.

(4) Оценката по ал. 2 се актуализира периодично, на период не по-дълъг от 6 месеца с цел гарантиране прилагането на подходящи мерки за комплексна проверка, които са съобразени с нивото на риск.

Б. МЕРКИ ЗА РАЗШИРЕНА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА ПРИ ВСТЪПВАНЕ В ДЕЛОВИ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ И В ХОДА НА ТАКИВА ВЗАИМООТНОШЕНИЯ, КАКТО И ПРИ ИЗВЪРШВАНЕ НА СЛУЧАЙНА ОПЕРАЦИЯ ИЛИ СДЕЛКА С ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА, ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА И ДРУГИ ПРАВНИ ОБРАЗУВАНИЯ, УСТАНОВЕНИ ВЪВ ВИСОКОРИСКОВИ ТРЕТИ ДЪРЖАВИ ПО ЧЛ. 46 ОТ ЗМИП

Чл. 66 (1) Преди установяване на взаимоотношения с потенциални клиенти, установени във високорискови трети държави се извършва проверка, дали те не фигурират в списъците на лица и организации, свързани с терористична дейност.

(2) Проверката по ал. 1 включва:

1. Справка за лица и организации, спрямо които Европейският съюз е предприел санкционни действия, се извършва на официалната страница на Европейския съюз на адрес: http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/consol-list_en.htm;

2. Справка на държавите, които не прилагат или прилагат непълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари се извършва на интернет страниците на Държавна агенция „Национална сигурност“, Българска народна банка, Комисията за финансов надзор, Националната агенция за приходите и на Министерството на финансите;

3. Справката за държавите, спрямо които Европейският съюз прилага рестриктивни мерки, се извършва на http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/consol-list/index_en.htm;

4. Справка в Консолидирания списък на лицата, спрямо които се прилагат мерките срещу финансиране на тероризма: http://www.dans.bg/bg/msip-091209-menu-bul/2015-06-18-13-03-10;

5. Справка за указания на директора на дирекция „Финансово разузнаване“ към Държавна агенция „Национална сигурност“ за прилагането на мерки за разширена комплексна проверка и спрямо лицата от държави извън посочените.

(3) Община Ракитово поставя под текущо и разширено наблюдение деловите си взаимоотношения, операциите и сделките с лица от държави, които не прилагат или не прилагат напълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари.

В. ДОПЪЛНИТЕЛНИ МЕРКИ ЗА РАЗШИРЕНА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА

Чл. 67 (1) В случаите, в които Общината встъпва в отношения с лица по чл. 36 от ЗМИП, с физически лица или юридически лица, установени или пребиваващи във високорискова трета държава, идентифицирана от Комисията, както и във всички други случаи на висок риск, взема обосновано решение относно това кои разширени мерки за комплексна проверка са подходящи за всеки случай с висок риск.

(2) Разширените мерки за комплексна проверка, които Община Ракитово прилага, могат да включват още:

1. Увеличаване на количеството информация, получена за целите на комплексната проверка на контрагента;

а) Информация за самоличността на контрагента или действителния собственик, или структурата на собствеността и структурата на контрол. Това може да включва получаване и оценяване на информация за репутацията на контрагента или действителния собственик и оценка на евентуалните отрицателни твърдения по отношение на контрагента или действителния собственик. Примерите включват:

- близки търговски партньори;
- информация за минали и настоящи стопански дейности;
- негативна информация в медиите.

б) Повишаване на качеството на информацията, получена за целите на комплексната проверка на контрагента за потвърждаване на самоличността му или действителния собственик, включително чрез:

- изискване първото плащане да бъде извършено през сметка, за която може да бъде потвърдено, че е на името на контрагента при банка, обект на стандарти за комплексна проверка на контрагента, които са не по-малко строги от тези, посочени в Глава II от Директива (ЕС) 2015/849;
- установяване, че финансовите средства на контрагента, които се използват в деловите взаимоотношения, не са придобити от престъпна дейност и че произходът на средствата са съобразени с информацията на Община Ракитово за него и естеството на деловите взаимоотношения.

в) Увеличаване на честотата на текущото наблюдение за постигане на увереност, че Община Ракитово продължава да бъде в състояние да управлява риска, свързан с индивидуалните делови взаимоотношения, или да се направи заключение, че отношенията вече не съответстват на склонността към поемане на риск и да помогне за определяне на всички сделки, които изискват допълнителен преглед, включително чрез:

- увеличаване на честотата на текущо наблюдение на деловите взаимоотношения, за да се установи дали рисковият профил се е променил и дали рискът остава управляем;

- получаване на одобрение от ръководството на Община Ракитово за установяване или продължаване на деловите взаимоотношения, за да се гарантира, че то е наясно с риска и може да вземе информирано решение относно степента, до която е подготвено да управлява този риск;

- по-редовно наблюдение на деловите взаимоотношения, за да се гарантира, че всякакви промени в рисковия профил на контрагента са установени, оценени и при необходимост, са предприети съответните действия.

Чл. 68 (1) Действията по разширената комплексна проверка на лицата по чл. 36 от ЗМИП и на лицата, установени във високорискови трети държави, съгласно чл. 46 от ЗМИП се документират в **Анкетен лист – справка за установяване на лице по чл. 36 от ЗМИП** и лице от високорискови трети държави по чл. 46 от ЗМИП ***/Приложение №7*** към настоящите Вътрешни правила*/*.

(2) Справката по ал. 1 съдържа номера на досието и поредния номер на справката в досието.

(3) В справката се отбелязват името на лицето, изготвило справката, длъжност, дата и час на изготвяне на справката, общ брой страници, брой екземпляри. Длъжностното лице, изготвило справката, се подписва на всяка страница.

Чл. 69 В Анкетния лист - справка за установяване на лице по чл. 36 от ЗМИП и лице от високорискови трети държави по чл. 46 от ЗМИП се съдържа най-малко следната информация и данни:

I. Механизъм за установяване на лице по чл. 36 от ЗМИП

1. Наличие на условия за прилагане на способи за установяване на лице по чл. 36 от ЗМИП;

2. Източници на информация;

3.Момент на установяване:

- преди встъпване в делови взаимоотношения;

- след встъпване в делови взаимоотношения;

4. Вид на клиента:

- потенциален клиент;

- съществуващ клиент;

- действителен собственик на клиент.

5. Категория на клиента:

- видна политическа личност;

- свързано лице.

6. Наличие на данни, че лицето е от държава, за която е установено високо ниво на корупция;

7. Произход на средствата /източници на информация/;

8. Лицето да заема длъжност по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП през последните 12 месеца;

9. Рисков профил на клиента;

10. Извършена разширена комплексна проверка;

11. Приложени мерки;

12. Дата на извършената проверка;

13. Лице, извършило проверката;

14. Дата на следващата актуализация;

15. Одобрение на лице на висша ръководна длъжност.

II. Механизъм за установяване на лице от високорискови трети държави по чл. 46 от ЗМИП

1. Източници на информация;

2. Кратко описание на данните.

III. Текущо и разширено наблюдение

1. Дата на проверката;

2. Лице, извършило проверката;

3. Дата на следващата проверка;

4. Извършени действия /приложени мерки за комплексна проверка;

5. Източници на информация;

6. Оценка на риска / Рисковпрофил;

7. Заключение от проверката.

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА - СЪБИРАНЕ, СЪХРАНЯВАНЕ И РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

РАЗДЕЛ I
СЪБИРАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 70 (1) Събирането на информация при възникнало съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход се извършва при условията и по реда на ЗМИП, на ППЗМИП, на ЗМФТ и в настоящите Вътрешни правила, като може да послужи само за целите на ЗМИП и ЗМФТ, при съобразяване с изискванията на чл. 80 от ЗМИП и Закона за защита на личните данни.

(2) Действията по събиране на информация се предприемат при наличие на съмнителни клиенти, сделки и операции.

(3) Информацията се отнася до съществените елементи за размера на дадена операция, съответните документи и други идентификационни данни.

Чл. 71 (1) При възникнало съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход, то се докладва писмено на лицето по чл. 86 от настоящите Вътрешни правила незабавно, но не по-късно от края на работния ден, в който е възникнало съмнението.

(2) В доклада по ал. 1 се посочват данни за възможното закононарушение, включително и това, което е необичайно, нередно или съмнително за контрагента, операцията или сделката.

(3) Съобщението за възникнало съмнение за изпиране на пари или наличие на средства с престъпен произход, може да се направи и устно, като длъжностното лице по чл. 86 от настоящите Вътрешни правила предприема незабавни мерки за събиране на документи и информация, свързани със съобщаването.

(4) Всеки от служителите на Община Ракитово може да подава анонимни съобщения при съмнение за изпиране на пари, като в случаите на постъпване на такова, се прилага същия ред за завеждане и докладване, при гарантиране анонимността на лицето.

Чл. 72 (1) При постъпило съобщение, длъжностното лице по чл. 86 от настоящите Вътрешни правила го завежда в Дневник на съобщенията за съмнителна операция, сделка, контрагент, съгласно чл. 77, ал. 1 от настоящите Вътрешни правила и открива преписка, с която се събират и подреждат по реда на тяхното постъпване всички документи, имащи отношение към извършените от служителите на Община Ракитово действия, свързани със съобщението.

(2) Цялата преписка се представя на кмета на общината в деня на постъпване на съобщението, който преценява необходимостта от уведомяване на Дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ и възможността за забавянето на операцията или сделката.

(3) Събраните данни могат да се използват само за целите на ЗМИП.

Чл. 73 По искане на Държавна агенция „Национална сигурност“ отговорните длъжностни лица събират допълнителна информация, относно операцията или сделката съобразно нейните указания.

РАЗДЕЛ II
РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ПРИ СЪМНЕНИЕ ЗА ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ

Чл. 74 (1) В срок до 24 часа от постъпване на съобщението по чл. 72, ал. 1 от настоящите Вътрешни правила за узнаване за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен произход, Община Ракитово подава уведомление до Дирекция „Финансово разузнаване“ към Държавна агенция „Национална сигурност“ по образец, утвърден от директора на дирекцията.

(2) В същия срок се уведомяват и компетентните органи, съгласно Наказателния кодекс, Закона за Министерство на вътрешните работи и Закона за Държавна агенция „Национална сигурност“, при спазване на условията и ограниченията за разкриване на информация по чл. 80 от ЗМИП.

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

(4) Когато документите се предоставят на електронен носител, за удостоверяване на верността на копията на представените документи с оригиналите, същото се посочва изрично в уведомлението.

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

Чл. 75 При подаване на уведомлението по чл. 75 от настоящите Вътрешни правила, сделката се забавя като в уведомлението се посочва максималният срок, за който тя може да бъде отложена.

Чл. 76 (1) Всяко съобщение за възникнало съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход се завежда и описва в **Дневник на съобщенията за съмнителна операция**, сделка, клиент /***Приложение №8*** от настоящите Вътрешни правила/.

(2) В дневника се записват информация и данни, както следва:

1. Дата на съобщението;
2. Име и длъжност на служителя, извършил съобщаването /в случай на анонимно съобщаване се записва „анонимно“/;
3. Начин на съобщаване;
4. Лице, пред което е направено съобщението;
5. Предмет на съобщението;
6. Факти по случая и специфични обстоятелства /кратко описание на съобщението/.

II. Действия по съобщението /Заключение относно необходимостта от докладване/.

III. Действия по уведомяване на Дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“.

1. Начин на уведомяване;

2. Изходящ № на уведомлението;

3. Основание за подаване на уведомлението;

4. Приложени служебно заверени копия на всички събрани документи;

5. Данни за уведомяване на компетентните органи, съгласно Наказателно-процесуалния кодекс, Закона за Министерството на вътрешните работи и Закона за Държавна агенция „Национална сигурност“.

(3) Всяко съобщение се номерира по поредността на неговото постъпване и съдържа номера на клиентското досие, дата и час на записа, както и номера на откритата преписка.

(4) В записа на всяко съобщение се отбелязват трите имена, длъжност и подпис на лицето, изготвило записа.

(5) Записът се заверява от длъжностното лице по чл. 86 от настоящите Вътрешни правила и се подпечатва с печата на Община Ракитово.

Чл. 77 Дневникът, заедно с преписките, във връзка с направените съобщения се съхраняват от длъжностното лице по чл. 86 от настоящите Вътрешни правила в заключен, метален шкаф, като не се допуска тяхното използване за цели, различни от тази по ЗМИП.

РАЗДЕЛ III
АКТУАЛИЗИРАНЕ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 78 Съхраняването на информацията за контрагентите и за извършваните от тях операции, се извършва от служителите по чл. 86 от настоящите Вътрешни правила.

Чл. 79 (1) За всички събрани и изготвени по реда на ЗМИП, ППЗМИП и настоящите Вътрешни правила документи, данни и информация, служителят отговорен за повеждане на обществените поръчки, както и служителят отговорен за процедурите по концесия създават клиентско досие.

(2) При откриването на всяко клиентско досие се поставя номер, който съдържа уникалния номер на обществената поръчка в Регистъра за обществени поръчки, съответно номера на заповедта за утвърждаване на документацията по процедура за концесия, пореден номер на досие и дата на откриване.

(3) Върху всички документи в досието се отбелязва неговия номер, както и поредния номер на документа в досието.

Чл. 80 (1) В Общината се поддържа **Регистър на клиентските досиета** ***/Приложение № 9*** от настоящите Вътрешни правила***/.***

(2) В регистъра се съдържат най-малко следните данни:

1. Номер на клиентско досие;

2. Име/наименование на клиента;

3. Вид на клиента;

4. Комплексна проверка;

5. Рисков профил на клиента;

6. Дата на актуализация;

7. Период на актуализация/преглед;

8. Срок на съхранение;

9. Отговорно лице.

Чл. 81 (1) Община Ракитово поддържа актуални информация за своите контрагенти и за извършваните от тях операции и сделки, като периодично преглежда и актуализира съществуващите бази данни в сроковете, посочени в Таблица № 1 към чл. 40, ал. 2 от настоящите Вътрешни правила.

(2) Контрагентите и деловите отношения с потенциално по-висок риск се наблюдават, преглеждат и актуализират на кратки периоди.

(3) При необходимост актуалността на информацията се проверява и се извършват допълнителни действия по идентифициране и проверка на идентификацията в съответствие с настоящите Вътрешни правила, когато има съмнение за наличие на критерий за съмнителна сделка, контрагент или операция.

Чл. 82 (1) Досиета, създадени във връзка с установяване на делови взаимоотношения, съгласно чл. 3, ал. 2, т. 1 от настоящите Вътрешни правила, се **съхраняват за срок от 5 години**, считано от началото на календарната година, следваща годината на прекратяването на отношенията.

(2) Досиета, създадени във връзка с извършване на случайни операции или сделки, съгласно чл. 3, ал. 2, т. 2 от настоящите Вътрешни правила, се съхраняват за срок от 5 години, считано от началото на календарната година, следваща годината на тяхното извършване.

(3) Изготвените **документи по оценка на риска**, съгласно Глава втора от настоящите Вътрешни правила се **съхраняват за срок от 5 години**, считано от началото на календарната година, следваща годината на изготвянето им.

(4) Документите, събирани във връзка с разкриване на информация, съгласно Глава четвърта, Раздел II от настоящите Вътрешни правила се съхраняват за срок от 5 години, считано от началото на календарната година, следваща годината на разкриването на информацията.

(5) Сроковете по ал. 1-4 могат да бъдат удължавани с 2 години по писмено указание на директора на Дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“.

Чл. 83 При поискване от Дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“, документите от досиета на контрагентите се предоставят на дирекцията в оригинал, служебно заверен препис, извлечение или справка в определения от директора срок и формат.

Чл. 84 Досиетата се съхраняват в заключен метален шкаф, като не се допуска тяхното използване за цели, различни от тези по ЗМИП.

ГЛАВА ПЕТА - ВЪТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИЯ, КОНТРОЛ И ОБУЧЕНИЕ

РАЗДЕЛ I
ВЪТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИЯ И КОНТРОЛ

Чл. 85 Идентифицирането на контрагенти, събирането и съхраняването на информация в досиетата се извършва от определени със заповед на кмета на общината длъжностни лица.

Чл. 86 (1) Вътрешният контрол по изпълнението на задълженията по настоящите Вътрешни правила се осъществява от длъжностното лице, определено със заповед на кмета на Община Ракитово, за което в 7-дневен срок се уведомява Дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“.

(2) Задълженията на лицето по ал. 1 възникват от момента на уведомяването.

Чл. 87 (1) Длъжностното лице по чл. 86 от настоящите Вътрешни правила организира, управлява и контролира дейностите, съгласно ЗМИП, ППЗМИП и настоящите Вътрешни правила, по:

1. Събиране, обработване, съхранение и разкриване на информация за конкретните операции или сделки;

2. Събиране на доказателства относно собствеността на имуществото;

3. Изискване на сведения за произхода на паричните средства, предмет на операциите или сделките, както и за източника на имуществения състояние, в предвидените от ЗМИП случаи;

4. Предоставяне на събраната информация на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ при условията и по реда на чл. 72 от ЗМИП и Глава четвърта, Раздел II от настоящите Вътрешни правила.

(5) Длъжностното лице по чл. 86 от настоящите Вътрешни правила изпълнява и следните функции:

1. Осъществява преглед и надзор по отношение на съответните програми и политики за превенция и противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризъм в Община Ракитово, в т. ч. на вътрешни правила, като дава предложения за тяхната актуализация;

2. Участва в изготвянето на методологии за оценка на риска и установяване на рисков профил на контрагента, вътрешни анализи и доклади, включително заключения по отношение на установена необичайна дейност, наличието на съмнение, проучване и докладване на съмнителни операции и сделки по ЗМИП и ЗМФТ, като води Дневник за съмнителни операции, сделки и клиенти по чл. 77 от настоящите Вътрешни правила;

3. Одобрява мерки относно нови политики, процедури и услуги в резултат на преценка за уязвимостта им по отношение на изпирането на пари и финансирането на тероризъм;

4. Предлага одобряване на встъпване в делови отношения с контрагенти, определени с висока степен на риск или на мерки спрямо вече съществуващи такива;

5. Осигурява точка за контакт, както по отношение на останалите служители, така и с национални органи по надзор и правоохранителните органи;

6. Докладва на Кмета на общината относно постигнатите цели, наличните проблеми и изготвените способи за тяхното неутрализиране.

Чл. 88 (1) Длъжностното лице по чл. 86 от настоящите Вътрешни правила предлага за утвърждаване програми за обучение на служителите по прилагането на този закон, актовете по прилагането му и настоящите Вътрешни правила.

(2) За изпълнение на задълженията по ал. 1 се изготвя на годишна база план за въвеждащо и продължаващо обучение на служителите за запознаването им с изискванията на ЗМИП и актовете по прилагането му.

(3) В плана се включва и текущо практическо обучение, насочено към разпознаване на съмнителни операции, сделки и контрагенти и предприемане на необходимите действия при възникнали случаи на съмнение за изпиране на пари.

Чл. 89 (1) Текущото обучение на служителите се извършва под ръководството на Секретаря на Община Ракитово най-малко веднъж годишно, като се осигурява провеждането на курсове, работни срещи, дискусии за обучение по методите за изпиране на пари и финансирането на тероризма, тълкуването и приложението на нормативната уредба в областта на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

(2) Всеки новопостъпил служител преминава въвеждащо обучение, съгласно изготвения план.

(3) За проведените обучения се изготвят отчети за тяхното изпълнение, които при поискване се представят на Държавна агенция „Национална сигурност“.

(4) Отчетите по ал. 3 се съхраняват от лицето по чл. 86 от настоящите Вътрешни правила за срок от 5 години.

Чл. 90 Ръководителите и служителите в общинска администрация са длъжни да се запознаят и прилагат разпоредбите на тези Вътрешни правила.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1 Настоящите Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма се приемат на основание чл. 101 от ЗМИП и включват мерките съгласно чл. 9, ал. 8 от ЗМФТ.

§2 Неразделна част от настоящите Вътрешни правила е оценката на риска, изготвена на основание чл. 98 от ЗМИП.

§3 Настоящите Вътрешни правила се преглеждат и актуализират на всеки 12 месеца, извън случаите, в които е констатирана необходимост от незабавна актуализация.

§4 Настоящите Вътрешни правила са приети със Заповед № РД – 25 - 937/17.08.2020г. на Кмета на Община Ракитово и влизат в сила от датата на уведомяването на Община Ракитово за утвърждаването им от директора на Дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“.

§5 Изменения и допълнения на настоящите Вътрешни правила се извършват по реда на тяхното приемане.

ПРИЛОЖЕНИЯ:

Приложение № 1 - Оценка на риска от дейността;

Приложение № 2 – Списък на рисковите фактори при установяването на делово взаимоотношение с контрагент или от извършването на случайна сделка на Община Ракитово;

Приложение № 3 – Методика за оценка на рисковия профил на клиента;

Приложение № 4 – Справка - оценка на рисковия профил на клиента;

Приложение № 5 – Анкетен лист – справка за идентификация и проверка на идентификацията на клиента,

Приложение №6 – Анкетен лист - справка за идентифициране на действителните собственици и проверка на тяхната идентификация.

Приложение №7 – Анкетен лист – справка за установяване на лице по чл.36 от ЗМИП и лице от високорискови трети държави по чл.46 от ЗМИП

Приложение №8 – Дневник на съобщенията за съмнителна операция, сделка, клиент.

Приложение №9 – Регистър на клиентските досиета