



ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО ИКОНОМИКА “ИВАН ИЛИЕВ”
БЛАГОЕВГРАД
2704 Благоевград, ж.к. “Ален мак”, ул. „Борис Ангелушев“; тел. 073/885288, www.pgiblg.com

УТВЪРЖДАВАМ:
ДИРЕКТОР
/АСЯ БОЯДЖИЕВА- ПЕНКОВА/

ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА

НА ПГИ „ИВАН ИЛИЕВ“ – ГР. БЛАГОЕВГРАД
ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ НА ИЗПИРАНЕТО
НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА

гр. Благоевград
2021 г.

**ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО ИКОНОМИКА “ИВАН ИЛИЕВ”
БЛАГОЕВГРАД**

2704 Благоевград, ж.к. “Ален мак”, ул. „Борис Ангелушев“; тел. 073/885288, www.pgiblg.com

**Глава първа
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

Раздел I

Съдържание, цел и задачи

Чл. 1. (1) Настоящите вътрешни правила (Правилата) на ПГИ „Иван Илиев“ – гр. Благоевград (Училището):

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

2. определят критерии за разпознаване на съмнителни източници на финансиране, операции, сделки, клиенти;

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 са съобразени с нормите на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ППЗМИП) и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ) и ги конкретизира за дейността на Училището.

(3) 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.

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

Чл. 2. Целта на настоящите Правила 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 имат за задача:

1. да дадат работни определения на основните понятия, свързани с изпирането на пари и финансирането на тероризма;

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

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

4. да 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.

Раздел II

Работни определения

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

ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО ИКОНОМИКА "ИВАН ИЛИЕВ"
БЛАГОЕВГРАД

2704 Благоевград, ж.к. "Ален мак", ул. „Борис Ангелушев“; тел. 073/885288, www.pgiblg.com

1. преобразуването или прехвърлянето на имущество, със знанието, че това имущество е придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност, за да бъде укрит или прикрит незаконният произход на имуществото или за да се подпомогне лице, което участва в извършването на такова действие с цел да се избегнат правните последици от деянието на това лице;

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 - 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. (1) "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.

ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО ИКОНОМИКА "ИВАН ИЛИЕВ"
БЛАГОЕВГРАД

2704 Благоевград, ж.к. "Ален мак", ул. „Борис Ангелушев“; тел. 073/885288, www.pgiblg.com

Чл. 7. (1) "Действителен собственик" е физическо лице или лица, което/които в крайна сметка притежават или контролират юридическо лице или друго правно образувание, и/или физическо лице или физически лица, от чието име и/или за чиято сметка се осъществява дадена операция, сделка или дейност, и които отговарят най-малко на някое от 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.

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

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, или

2. поредица от прехвърляния чрез различни лица, която е свързана с едно и също задължение, или

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 Закона за мерките срещу финансиране на тероризма (ЗМФТ) дефиниция е: прякото или косвеното, незаконното и умишленото предоставяне и/или събиране на парични средства, финансови активи или друго

ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО ИКОНОМИКА “ИВАН ИЛИЕВ”
БЛАГОЕВГРАД

2704 Благоевград, ж.к. “Ален мак”, ул. „Борис Ангелушев“; тел. 073/885288, www.pgiblg.com

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.

Чл. 12. „Видни политически личности” (ВПЛ) са физически лица, които изпълняват или на които са били поверени следните важни обществени функции в Република България или в чужда държава:

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

За „свързани лица” се считат:

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

Глава втора

**МЕРКИ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА
ТЕРОРИЗМА, ПРИЛАГАНИ ОТ ПГИ „Иван Илиев“ - Благоевград**

Раздел I

Мерки срещу изпирането на пари

Чл. 12. Мерките срещу изпирането на пари, прилагани от Училището, са:

1. идентифицирането на клиент – физическо лице;
2. идентифицирането на клиент – юридическо лице или друго правно образувание или на техните законни представители;
3. идентифициране на действителния собственик на клиента - юридическо лице или друго правно образувание;
4. събиране на информация от клиента относно целта и характера на отношението, което е установено или предстои да бъде установено с него;
5. текущо наблюдение върху установените търговски или професионални отношения и проверка на сделките и операциите, извършвани в рамките на тези отношения, доколкото те съответстват на наличната информация за клиента, за неговата търговска дейност и рисков профил, в т.ч. изясняване на произхода на средствата в посочените от закона случаи;
6. разкриване на информация относно съмнителни операции, сделки и клиенти.

Чл. 13. Училището задължително извършва идентифициране на клиенти в следните случаи:

1. при установяване на търговски или професионални отношения;
2. при извършване на операции и сключване на сделки на стойност над 30 000 лева или тяхната равностойност в чужда валута;
3. при извършване на повече от една операция или сделка с един и същ клиент, чийто 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;
4. когато сделката не попада в изброените в т. т. 1, 2 и 3 случаи, но е възникнало основателно съмнение за изпиране на пари или относно идентификационните данни на клиента или промяна в тях.

Чл. 14. (1) Мярката по чл. 12, 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;
5. държава на постоянно пребиваване и адрес (номер на пощенска кутия не е достатъчен).

ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО ИКОНОМИКА “ИВАН ИЛИЕВ”
БЛАГОЕВГРАД

2704 Благоевград, ж.к. “Ален мак”, ул. „Борис Ангелушев“; тел. 073/885288, www.pgiblg.com

(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. 15. (1) Мярката по чл. 12, т. 2 от настоящите Правила се осъществява чрез представяне от клиента 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. 12, 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 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. 16. (1) При изпълнението на мярката по чл. 12, т. 2 от настоящите Правила, когато юридическото лице или друго правно образование е представило идентификационен код, от Търговския регистър, Училището няма да изисква доказването на обстоятелства, вписани в търговския регистър и в регистъра на

ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО ИКОНОМИКА “ИВАН ИЛИЕВ”
БЛАГОЕВГРАД

2704 Благоевград, ж.к. “Ален мак”, ул. „Борис Ангелушев“; тел. 073/885288, www.pgiblg.com

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. 17. (1) Мярката по чл. 12, 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 е по образец.

(2) Мярката по чл. 12, 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. 15 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. 18. (1) Мярката по чл. 12, т. 4 от настоящите Правила се осъществява като Училището събира надеждна и вярна информация от клиента 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, Училището не установява взаимоотношения с него и контактите се прекратяват.

Чл. 19. Мярката по чл. 12, т. 5 от настоящите Правила се осъществява като Училището извършва текущо наблюдение върху установените търговски или професионални отношения с клиенти – физически и юридически лица или други

ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО ИКОНОМИКА “ИВАН ИЛИЕВ”
БЛАГОЕВГРАД

2704 Благоевград, ж.к. “Ален мак”, ул. „Борис Ангелушев“; тел. 073/885288, www.pgiblg.com

правни образувания и техните законни представители и извършва проверка на сделките и операциите, извършвани в рамките на тези отношения, доколкото те съответстват на наличната информация за клиента, за неговата търговска дейност и рисков профил, в т. ч. изясняване на произхода на средствата.

Чл. 20. (1) Училището изяснява произхода на средствата чрез прилагане на поне два от 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 и бази от данни и други;

3. използване на информация, събирана 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;

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 от клиента или от неговия законен представител или пълномощник, съгласно Приложение № 4 от ППЗМИП. Декларацията се предоставя от клиента на ПГИ „Иван Илиев“ преди извършването на операцията или сделката. Не се приема за изяснен произхода на средствата, в случай че декларацията не е попълнена в съответствие с предоставения образец.

Чл. 21. Мярката по чл. 12, т. 6 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. 22. Училището установява трайни контакти с клиенти – физически и юридически лица или други правни образувания и техните законни представители, само ако те са надеждно идентифицирани по реда на настоящите правила и в съответствие със ЗМИП и ППЗМИП.

Раздел II

Мерки срещу финансиране на тероризма

Чл. 23. (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.

ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО ИКОНОМИКА “ИВАН ИЛИЕВ”
БЛАГОЕВГРАД

2704 Благоевград, ж.к. “Ален мак”, ул. „Борис Ангелушев“; тел. 073/885288, www.pgiblg.com

(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. 24. (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.

(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".

Раздел III

Правила за изпълнение на мерките

Чл. 25. (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. 26. 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. 27. 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. 28. (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 чл.39 и чл.40 предприемат подходящи мерки за удостоверяване истинността на идентификационните данни на клиента.

**ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО ИКОНОМИКА “ИВАН ИЛИЕВ”
БЛАГОЕВГРАД**

2704 Благоевград, ж.к. “Ален мак”, ул. „Борис Ангелушев“; тел. 073/885288, www.pgiblg.com

(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 чл.39 и чл.40 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.

Чл. 29. (1) Задължително се идентифицират физическите лица, които са действителни собственици на клиент - юридическо лице.

(2) Идентифицирането на действителен собственик на клиент-юридическо лице, както и проверката на тяхната идентификация се извършва чрез използване на документи, данни или информация от независим източник (удостоверение от съответния регистър, учредителен договор при ООД, списък на акционерите при АД и др.), от която да са видни физическите лица, действителни собственици.

Глава трета

КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ СДЕЛКИ, ОПЕРАЦИИ, ИЗТОЧНИЦИ И КЛИЕНТИ

Раздел I

Характеристики

Чл. 30. Характеристиките, които класифицират една операция като съмнителна са:

1. необичайни условия на операцията;
2. операция без икономическа и законова обоснованост;
3. операция от или за държава от списъка на рисковите държави;
4. наредител на операцията е гражданин от съмнителна държава;
5. други факти, пораждащи съмнения.

Чл. 31. В зависимост от субективната страна на типовете поведение, целящо изпирането на пари и финансиране на тероризъм, могат да се идентифицират три варианта на цели и поведение:

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

ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО ИКОНОМИКА “ИВАН ИЛИЕВ”
БЛАГОЕВГРАД

2704 Благоевград, ж.к. “Ален мак”, ул. „Борис Ангелушев“; тел. 073/885288, www.pgiblg.com

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. 32. В зависимост от начина или метода за извършване на определена операция или сделка, се различават следните видове дейности, способстващи изпирането на пари и последващо евентуално финансиране на тероризъм:

1. изпиране на пари чрез операции в брой;
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.

Чл. 33. Финансирането на тероризма може да се разпознае чрез следене и анализ на следните съмнителни трансакции:

1. трансакции по сметки, несъответстващи на предишните състояния по влоговете, или тегления (в брой, чекове, телеграфни преводи и др.);

2. трансакции, включващи голям обем входящи или изходящи преводи, без логична или очевидна цел, които пристигат от, насочват се към, или транзитират проблемни местонахождения (т.е. санкционирани страни, не-сътруднически нации, нации-симпатизанти на тероризма);

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. използване на множествени сметки за набиране на средства, които после се превеждат на едни и същи чуждестранни бенефициенти;

7. трансакции без логични икономически причини (т.е. няма връзка между дейността на организацията и другите страни, участващи в трансакцията).

Раздел II

Съмнителни и незаконни източници

Чл. 34. Съмнителен първоизточник на парите, имуществото или собствеността са офшорните зони, държани, не прилагащи препоръките на FATF (Международна организация Financial Action Task Force (Работна група за финансово действие срещу изпирането на пари), основана през 1989 г. във Франция, 36 държави членки, България не е член на организацията, но изпълнява препоръките ѝ); държави, убежища на банковата тайна.

Чл. 35. Незаконни източници, чрез които може да се формира и ползва като източник на терористични доходи и собственост са:

1. производство, контрабанда и търговия с наркотици;

**ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО ИКОНОМИКА “ИВАН ИЛИЕВ”
БЛАГОЕВГРАД**

2704 Благоевград, ж.к. “Ален мак”, ул. „Борис Ангелушев“; тел. 073/885288, www.pgiblg.com

2. кражба на лични документи за извличане на облаги;
3. киберпрестъпност чрез измами с кредитни карти, застраховки, социално-осигурителни картони и други такива.
4. фалшифициране на търговски вериги, включвайки потребителски артикули като марково облекло, бижутерия, модни аксесоари и домакински продукти;
5. международна контрабанда с цигари;
6. алтернативни системи за парични преводи и нелицензирани валутни преводи и други.

Раздел III

Съмнителни операции, сделки и клиенти

Чл. 36. За съмнителни сделки, операции и клиенти се считат:

1. клиент, който участва в няколко разнообразни процедури за възлагане на обществени поръчки с разностранен характер и предмет, особено чрез посредници или като подизпълнител;
2. клиент, който откаже да подпише декларация за произход на средствата, с които участва в процедура за възлагане на обществена поръчка;
3. клиент, чиято корпоративна структура е ненужно усложнена, така че да се затрудни установяването на физическите лица, действителни собственици на юридическото лице, и да откаже да удостовери кои са физическите лица, негови действителни собственици;
4. обявената цена от клиент за възлагане на обществена поръчка е необичайно висока или ниска, съобразно пазарните стойности за същата дейност или същите стоки;
5. клиент (участник в процедура по обществена поръчка или изпълнител по вече сключен договор), който показва нежелание да даде пълна информация или представя документи, чиято автентичност поражда съмнение при извършване на сделката;
6. изпълнител по договор за обществена поръчка за доставка на стоки или оборудване, който застрахова предмета на поръчката в полза на Училището срещу погиване за рисковете „пожар“ и/ или „кражба“, и преди да е изпълнил поръчката, изцяло или частично, изпълнителят обяви, че застрахователното събитие е настъпило и стоката е погинала, но не може да представи документи доказващи реалния внос и съществуване на застрахованите стоки или оборудване;
7. изпълнител по договор за обществена поръчка 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
8. клиент, който предлага като обезпечение за участие в обществена поръчка, гаранция от офшорна банка;
9. клиент, новосъздадено дружество, който оферира извършването на дейности, за стойност значителна надвишаваща разполагаемия от него ресурс .

Чл. 37. Съмнителни клиенти, представители или пълномощници на физически или юридически лица са тези, които представят документи за идентичност и правоспособност, чиято автентичност поражда съмнение.

**ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО ИКОНОМИКА “ИВАН ИЛИЕВ”
БЛАГОЕВГРАД**

2704 Благоевград, ж.к. “Ален мак”, ул. „Борис Ангелушев“; тел. 073/885288, www.pgiblg.com

Чл. 38. Съмнителни клиенти, представители или пълномощници на физически или юридически лица относно финансирането на тероризма са всички физически и юридически лица, групи и организации, фигуриращи в списъка по чл. 5 от ЗМФТ, който списък се приема, допълва и изменя от Министерски съвет, спрямо които се прилагат мерките срещу финансирането на тероризма, включващи:

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

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

3. лица, посочени от компетентните органи на друга държава на Европейския съюз;

4. Лица, включени в списъка на лицата по чл. 3 от Закона за информация относно необслужвани кредити;

5. Лица, за които е обществено достояние, че са криминално проявени;

6. Дарители, отказващи да предоставят документи за своята идентификация или представените от дарителя лични документи липсват основни реквизити, които да го идентифицират напълно;

7. Дарителят се идентифицира с чуждестранни документи за самоличност, чиято автентичност е трудно да бъде проверена.

Глава четвърта

ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ПГИ „ИВАН ИЛИЕВ“ – ГР. БЛАГОЕВГРАД

Раздел I

Длъжностни лица

Чл. 39. (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. 40. (1) Преки изпълнители на мерките срещу изпирането на пари и финансиране на тероризма в Училището, установени с настоящите правила са:

1. заместник-директора по учебната дейност със задължения по административно-стопанската дейност;

2. заместник-директор по учебната дейност;

3. главният счетоводител;

4. касиерът;

5. завеждащият административна служба.

6. 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

**ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО ИКОНОМИКА “ИВАН ИЛИЕВ”
БЛАГОЕВГРАД**

2704 Благоевград, ж.к. “Ален мак”, ул. „Борис Ангелушев“; тел. 073/885288, www.pgiblg.com

проверка на тяхната идентификация по съмнителната операция или сделка по реда, предвиден в ЗМИП, ЗМФТ, 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.

Раздел II

Задължения на длъжностните лица

Чл. 41. Лицата по чл. 39 и чл. 40 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. събират доказателства относно собствеността на имуществото, подлежащо на трансфер чрез представяне на официален документ за собственост, а при необходимост и други доказателства;

3. 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;

4. 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;

5. при съмнение за изпиране на пари предоставят събраната информация по т. т. 1, 2, 3 и 4 на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“.

Чл. 42. (1) Лицата по чл. 39 и чл. 40 от настоящите Правила са длъжни:

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

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

(2) Лицата по чл. 39 и чл. 40 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. 43. На лицата по чл. 39 и чл. 40 от настоящите Правила е забранено да уведомяват клиентите или трети лица относно събирането и разкриването на информация по реда на ЗМИП, ЗМФТ, ППЗМИП и тези Правила.

Чл. 44. Извършването на проверка на идентификацията се регистрира в специален дневник, описан подробно в чл. 32 от настоящите Правила, и се поставят дата, час и име на лицето, което е извършило проверката по идентифициране.

**ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО ИКОНОМИКА “ИВАН ИЛИЕВ”
БЛАГОЕВГРАД**

2704 Благоевград, ж.к. “Ален мак”, ул. „Борис Ангелушев“; тел. 073/885288, www.pgiblg.com

**Раздел III
Оценка на риска**

Чл. 45. (1) С цел установяване, разбиране и оценяване на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, ПГИ „Иван Илиев“ изготвя собствена оценка на риска, като отчита:

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

(2) При изготвянето и актуализирането на собствената оценка на риска ПГИ „Иван Илиев“ задължително се съобразява и отразява резултатите от националната оценка на риска (НОР) по чл. 95, ал. 1 от ЗМИП, както и резултатите от наднационалната оценка на риска и препоръките на Европейската комисия по чл. 95, ал. 2 от ЗМИП.

(3) В случай, че при изготвяне на собствената оценка на ПГИ „Иван Илиев“ не се съобрази с резултатите от НОР, в 14-дневен срок от изготвянето на оценката ПГИ „Иван Илиев“ уведомява дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" за решението си и мотивите за него.

Глава пета

**РИСКОВ ПРОФИЛ НА КЛИЕНТА
РАЗШИРЕНА И ОПРОСТЕНА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА**

**Раздел I
Определяне на рисков профил на клиент**

Чл. 46. След като събере изискуемите документи, информация, справки и проверки ПГИ „Иван Илиев“ определя рисковия профил на клиента, като:

1. взема предвид информация, която се съдържа в:

ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО ИКОНОМИКА “ИВАН ИЛИЕВ”
БЛАГОЕВГРАД

2704 Благоевград, ж.к. “Ален мак”, ул. „Борис Ангелушев“; тел. 073/885288, www.pgiblg.com

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

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

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

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

а) насоки, решения или документи, приети от институции на Европейския съюз, Групата за финансови действия срещу изпирането на пари (FATF), международни организации с компетентност в сферата на превенцията и предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма;

б) насоки, решения или документи, приети от държавни органи и институции с компетентност в сферата на превенцията и предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма;

3. както и:

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

Посочените по-горе фактори се отчитат, като информацията от клиента може да се събира с въпросник.

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

Чл. 47. При анализа на клиентското взаимоотношение, ПГИ „Иван Илиев“ взема предвид всички утежняващи (високорискови показатели) и смекчаващи фактори, когато определя окончателна рискова класификация на клиента, използвайки една от следните класификации: нисък риск; среден риск; висок риск .

Чл. 48. Цялата информация, събрана в процеса на комплексната проверка, се съхранява в досието на клиента, като се документира надлежно.

Чл. 49. След установяване на отношенията, според рисковия профил на клиента, ПГИ „Иван Илиев“ извършва периодично комплексна проверка по предварително определен минимален интервал от време, както следва:

определен рисков профил на клиент	периодичност на комплексна проверка
нисък	на 2 години
среден	на 1,5 година
висок	на 1 година

Чл. 50. Във връзка с актуалността на събраната информация се извършват допълнителни действия по идентифициране и проверка на идентификацията, когато:

ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО ИКОНОМИКА “ИВАН ИЛИЕВ”
БЛАГОЕВГРАД

2704 Благоевград, ж.к. “Ален мак”, ул. „Борис Ангелушев“; тел. 073/885288, www.pgiblg.com

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

Раздел II

Комплексна проверка

Чл. 51. (1) Комплексната проверка на клиентите включва:

1. идентифициране на клиенти и проверка на тяхната идентификация въз основа на документи, данни или информация, получени от надеждни и независими източници;

2. идентифициране на действителния собственик и предприемане на подходящи действия за проверка на неговата идентификация по начин, който дава достатъчно основание да се приеме за установен действителния собственик, включително прилагане на подходящи мерки за изясняване на структурата на собственост и контрол на клиента;

3. събиране на информация и оценка на целта и характера на деловите взаимоотношения, които са установени или предстои да бъдат установени с клиента, в предвидените в закона случаи;

4. изясняване на произхода на средствата;

5. текущо наблюдение върху установените делови взаимоотношения и проверка на сделките и операциите, извършвани през цялото времетраене на тези взаимоотношения, доколкото те съответстват на рисковия профил на клиента и на събраната при прилагане на мерките по т. 1 –4 информация за клиента и/или за неговата стопанска дейност, както и своевременно актуализиране на събраните документи, данни и информация.

(2) Мерките за комплексна проверка се прилагат от ПГИ „Иван Илиев“ в следните случаи:

1. установяване на делови взаимоотношения (преди сключване на договор);

2. извършване на случайна операция или сключване на случайна сделка на стойност, равна или надвишаваща левовата равностойност на 15 000 евро или тяхната равностойност в друга валута, независимо дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция, или чрез няколко свързани операции;

3. извършване на случайна операция или сключване на случайна сделка на стойност, равна или надвишаваща левовата равностойност на 5000 евро или тяхната

ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО ИКОНОМИКА “ИВАН ИЛИЕВ”
БЛАГОЕВГРАД

2704 Благоевград, ж.к. “Ален мак”, ул. „Борис Ангелушев“; тел. 073/885288, www.pgiblg.com

равностойност в друга валута, когато плащането се извършва в брой, независимо дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция, или чрез няколко свързани операции;

4. Съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризъм;

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

Чл. 52. Отказ от извършване на операция или сделка, установяване и прекратяване на делови взаимоотношения

1. В случаите, в които ПГИ „Иван Илиев“ не може да изпълни изискванията за комплексна проверка по чл. 51, т. 1 - 4, той е длъжен да откаже извършването на случайната операция или сделка или установяването на делови взаимоотношения.

2. В случаите на вече установени делови взаимоотношения, при които ПГИ „Иван Илиев“ не може да изпълни изискванията за комплексна проверка по чл. 51, е длъжен да прекрати тези взаимоотношения.

3. ПГИ „Иван Илиев“ отказва встъпване в делово взаимоотношение и/или извършване на случайна операция или сделка с клиент, включително неговия действителен собственик и/или представляващ или пълномощник, включен в списъците по чл. 4б от ЗМФТ, като докладва това обстоятелство по реда на ЗМФТ и ЗМИП.

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

Раздел III

Разширена комплексна проверка

Чл. 53. ПГИ „Иван Илиев“ прилага мерки за разширена комплексна проверка в следните случаи:

1. при встъпване в делови взаимоотношения с видни политически личности и свързаните с тях лица и в хода на такива взаимоотношения, както и при извършване на случайна операция или сделка с видни политически личности;

2. при встъпване в делови взаимоотношения и в хода на такива взаимоотношения, както и при извършване на случайна операция или сделка с клиенти, установени във високорискови трети държави;

3. при продукти, операции и сделки, които биха могли да доведат до анонимност, и по отношение на които не са предвидени допълнителни мерки;

4. при нови продукти, практики и механизми за доставка, когато същите са оценени като високорискови в собствената оценка на риска или Националната оценка на риска;

**ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО ИКОНОМИКА “ИВАН ИЛИЕВ”
БЛАГОЕВГРАД**

2704 Благоевград, ж.к. “Ален мак”, ул. „Борис Ангелушев“; тел. 073/885288, www.pgiblg.com

5. във връзка с нови технологии при нови или вече съществуващи продукти, практики и механизми за доставка, когато същите са оценени като високорискови по смисъла на собствената оценка на риска или Националната оценка на риска;

6. при сложни или необичайно големи сделки или операции, както и операции и сделки без явна икономическа или законна цел;

7. във всички други случаи, при които съгласно собствената оценка на риска или Националната оценка на риска е установен по-висок риск от изпиране на пари, финансиране на тероризъм и/или за наличие на средства с престъпен произход;

8. във всички други случаи, при които ПГИ „Иван Илиев“ установява делови взаимоотношения или извършва случайна операция или сделка с клиент, чийто рисков профил е определен като „висок“.

Раздел IV

Видни политически личности и свързаните с тях лица

Чл. 54. ПГИ „Иван Илиев“ прилага мерки за разширена комплексна проверка по отношение на потенциални клиенти, съществуващи клиенти и действителни собственици, които са видни политически личности в Република България, в друга държава членка или в трета държава, или в международни организации, както и по отношение на потенциални клиенти, съществуващи клиенти и действителни собственици, които са свързани с такива видни политически личности.

Чл. 55. В случаите, когато дадено лице е престанало да заема длъжност на видна политическа личност за период не по-малък от 1 година, ПГИ „Иван Илиев“ извършва оценка на риска от деловото взаимоотношение с клиента, за да се прецени необходимостта от продължаване прилагането на една или на няколко от мерките за разширена комплексна проверка.

Раздел V

Система за установяване на Видни политически личности

Чл. 56. ПГИ „Иван Илиев“ следва да установи дали потенциален клиент, съществуващ клиент или действителен собственик е видна политическа личност или свързано с него лице, като използва един от следните източници на информация:

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

Чл. 57. Декларацията за видна политическа личност може да се подаде до ПГИ „Иван Илиев“ и чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис.

Чл. 58. ПГИ „Иван Илиев“ прилага поне два от способите, посочени по-горе, за да установи дали клиентът или действителният собственик е видна политическа личност или свързано с него лице, когато:

1. е от държава, за която е налична информация за високи нива на корупция , или от държава - обект на санкции, ембарго или подобни мерки от страна на

**ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО ИКОНОМИКА “ИВАН ИЛИЕВ”
БЛАГОЕВГРАД**

2704 Благоевград, ж.к. “Ален мак”, ул. „Борис Ангелушев“; тел. 073/885288, www.pgiblg.com

Европейския парламент и от Съвета или от Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации, както и в случаите на конкретни указания от страна на Европейския съюз или Организацията на обединените нации;

2. е със структура на собственост, която включва номинални собственици и управители или по друг начин затруднява установяването на действителните собственици и/или 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 бази данни или информация от открити източници;

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

Чл. 59.(1) За встъпване в делови взаимоотношения с лица, за които е установено, че са видни политически личности или свързани с тях лица се изисква одобрение от представляващия ПГИ „Иван Илиев“.

(2) В случаите, при които след установяване на делови взаимоотношения се установи, че клиент или действителен собственик на клиент - юридическо лице или друго правно образувание, попада в категорията видни политически личности или свързани с тях лица, продължаването на деловите взаимоотношения може да стане само след одобрение от представляващия ПГИ „Иван Илиев“.

Раздел VI

Мерки за разширена комплексна проверка спрямо видни политически личности и свързани с тях лица

Чл. 60.(1) При установяване, че клиент попада в категорията видна политическа личност или свързано с него лице ПГИ „Иван Илиев“ предприема в допълнение към мерките за комплексната проверка и следните мерки за разширена комплексна проверка:

1. Изясняване на източника на имуществено състояние на клиента или неговия действителен собственик;

2. Установяване на произхода на средствата, използвани в деловите отношения;

3. Извършва на текущо и разширено наблюдение върху деловите взаимоотношения

(2) Действията по т. 1 и т. 2 се документират и се актуализират на годишна база или на по-кратки периоди от време, ако служителя, отговарящ по прилагането на мерките за превенция ПГИ „Иван Илиев“ прецени, че е необходимо.

Глава шеста

СЪБИРАНЕ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 61. 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. 7а и чл. 7б от ЗМИП се извършва при условията и по реда на ЗМИП, ППЗМИП и настоящите Правила.

Чл. 62. Когато възникне съмнение за изпиране на пари, лицата по чл. 39 и чл. 40 от настоящите Правила са длъжни да извършат идентификация на клиента и

**ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО ИКОНОМИКА “ИВАН ИЛИЕВ”
БЛАГОЕВГРАД**

2704 Благоевград, ж.к. “Ален мак”, ул. „Борис Ангелушев“; тел. 073/885288, www.pgiblg.com

допълнително да съберат информация относно съществени елементи и размера на сделката. Лицата по чл.39 и чл.40 попълват Доклад за съмнителна операция и го отразяват в специален Дневник за съмнителни сделки и клиенти.

Чл. 63. (1) Дневникът по чл. 62 от настоящите Правила 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. 39 или чл. 40 от настоящите Правила;

2. заключение относно целта и характера на операцията или сделките, които попадат в обхвата на чл.7б 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.

Чл. 64. (1) При уведомяването на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ лицата по чл.40 от настоящите Правила откриват преписка, в която се събират и подреждат по реда на тяхното постъпване всички документи, имащи отношение към извършените от служители на Училището действия, свързани със съобщението или съответните операции и сделки по чл.7б от ЗМИП. Събраните данни и информация във връзка с идентификацията и проверка на идентификацията на клиент на хартиен носител или в електронен вид, се съхраняват в досие.

(2) По искане на компетентни органи, лицата по чл.40 от настоящите Правила събират, съобразно указанията им, допълнителна информация относно операции, сделки и клиенти.

(3) Събраната информация се документира и съхранява по години и по ред на постъпване за период, не по-кратък от 5 години. В случаите на установяване на делови взаимоотношения 5-годишния срок започва да тече от началото на календарната година, следваща годината на прекратяване на отношенията. В случаите на извършване на случайна операция или сделка, същият започва да тече от началото на календарната година, следваща годината на нейното извършване.

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

**ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО ИКОНОМИКА "ИВАН ИЛИЕВ"
БЛАГОЕВГРАД**

2704 Благоевград, ж.к. "Ален мак", ул. „Борис Ангелушев“; тел. 073/885288, www.pgiblg.com

Глава седма

**РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ
И ИЗВЪРШВАНЕ НА ПРОВЕРКИ**

Чл. 65. (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. 11а 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. 66. (1) Лицата по чл. 39 и чл. 40 от настоящите Правила осигуряват достъп до събраната информация на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „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. 39 и чл. 40 от настоящите Правила са 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 осма

ОБУЧЕНИЕ НА СЛУЖИТЕЛИТЕ

Чл. 67. (1) Директорът на Училището или определено от него лице запознава всички служители на Училището с настоящите Правила срещу подпис.

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

Чл. 68. Директорът на Училището организира периодичното провеждане на 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, ЗМФТ, 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

**ПРОФЕСИОНАЛНА ГИМНАЗИЯ ПО ИКОНОМИКА “ИВАН ИЛИЕВ”
БЛАГОЕВГРАД**

2704 Благоевград, ж.к. “Ален мак”, ул. „Борис Ангелушев“; тел. 073/885288, www.pgiblg.com

последващи изменения и допълнения в тях влизат в сила при утвърждаването им от директора на Училището.

§ 4. Тези правила са приети със Заповед № РД08-511/17.02.2021 г. на директора на ПГИ „Иван Илиев“ – гр. Благоевград.