



**ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА И РЕД ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА
ОБЩЕСТВЕНА ПОЛЕЗНА ДЕЙНОСТ НА СДРУЖЕНИЕ
„БЪЛГАРСКА КЪРЛИНГ ФЕДЕРАЦИЯ” съгласно ЗМИП**

**От Николай Николаев Рунтов – Председател на сдружение с
нестопанска цел „Българска кърлинг федерация”**

I. КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ СДЕЛКИ И ДАРИТЕЛИ

1. Съмнителни сделки са налице в следните случаи:

- Характерът на дарението не съответства на целите на организацията;
- Мащабите на дарението не съответстват на реалните потребности на организацията;
- Дарението се извършва от физически лица или фирми, за които се знае или предполага, че са придобили средствата си чрез престъпна дейност;
- Волята на дарителя предвижда трансформация на дарението, при което са възможни закононарушения и злоупотреби;
- Дарението се довежда до непосредствените му получатели с помощта на лице или организация, за които се предполага, че няма да го предаде на дарения;
- Дарението е с цел група или организация, включени в списъка по чл. 5, ал.1 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма;
- Дарението, операцията или сделката се реализира с лице, група или организация, за които може основателно да се предполага, че са свързани с лица, включени в списъка по чл. 5, ал. 1 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма;
- Дарение в брой, което изглежда структурирано с цел избягване на изискванията за автоматично докладване на касовите операции (няколко последователни дарения в брой, чийто размер е малко под прага на докладване);
- Дарения в големи размери, които изглеждат несъвместими с дейността на дарителя (например, ако вида на стопанската дейност не предполага да се получават големи постъпления в брой);
- Един дарител извършва няколко операции в рамките на дни за суми близки, но ненадвишаващи прага за извършване на идентификация;
- Дарителят извършва дарения, при които използва голям брой банкноти с малки номинали и стойността на операциите е близка до прага за идентификация;

- Когато се извършва повече от едно дарение в един и същи ден за суми, близки до прага за идентификация от различни лица, за които дружеството знае, че са свързани помежду си;
- Характерът на дейността на дарителя не съответства на природата на дарението;
- Дарението е от страна, в която не се произвеждат съответните стоки;
- Дарителят е от страна, икономическото състояние на която в момента не предполага да се извършват големи дарения;
- Дарения от страни, фигуриращи в списъка на FATF, или от други страни, смятани за високорискови („данъчни убежища”, офшорни юрисдикции или страни подкрепящи тероризма);
- Анонимни дарения;
- Дарения, направени под условие – цялото или част от дарението да бъде използвано по посочен от дарителя начин;
- Дарение, осъществено чрез безмитен внос на голямо количество акцизни стоки или стоки с високо мито;
- Освободени от вносни мита дарения, за които може да се предполага, че ще бъдат реализирани чрез търговската мрежа.
- дарения от името на трето лице без видима причина и без близка връзка с дарителя.

2. Съмнителни дарители са:

- Представители или пълномощници на физически или юридически лица, представящи документи за идентичност и правоспособност, чиято автентичност поражда съмнение;
- 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, включващ: 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, 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; лица, посочени от компетентните органи на друга държава на Европейския съюз;

- Лица, включени в списъка на лицата по чл. 3 от Закона за информация относно необслужвани кредити;
- Лица, за които е обществено достояние, че са криминално проявени;
- Дарители, отказващи да предоставят документи за своята идентификация;
- В представените от дарителя лични документи липсват основни реквизити, които да го идентифицират напълно;
- Дарителят се идентифицира с чуждестранни документи за самоличност, чиято автентичност е трудно да бъде проверена;
- Дарителят не представя или се опитва да отложи представянето на определени декларации и актуални състояния;
- Дарителят посочва противоречиви основания за целите на дарението;
- Дарител с необичайно добри познания за мерките срещу изпиране на пари и финансиране на тероризъм;
- Дарителят е съпровождан и наблюдаван и дарението се извършва в присъствието на трети лица;
- Дарителят предлага да бъдат съставени неверни документи при извършване на дарението;
- Дарителят предлага дарението да бъде официално оформено по начин, различен от действителните отношения между страните;
- Дарителят посочва като адрес адреса на трето лице или адрес за кореспонденция, който е пощенска кутия;
- Подписът в документа за самоличност не съответства на положения от дарителя във връзка с дарението.

II. СЪБИРАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

3. Председателят и счетоводителят на сдружението следва да идентифицират клиентите си в следните случаи:

- при установяване на трайни отношения, както и при приемане на дарения на стойност над 30 000 лева.
- при дарения от един и същ дарител, които поотделно не надвишават 30 000 лева, но са налице данни, че са свързани.
- във всички случаи, когато възникне съмнение за изпиране на пари.

4. При извършване на сделки за дарения чрез представител, председателят и счетоводителят следва да изискват доказателства за представителната власт и да идентифицират представителя и представлявания.

5. При извършване на сделка за дарение от трето лице без упълномощаване или чрез трето лице - преносител на документи за извършване на сделката, председателят и счетоводителят на дружението да идентифицират третото лице, от чието име е извършена сделката, лицето извършило сделката, и приносителя.

6. Идентифицирането се извършва както следва:

6.1 От дарители - юридически лица - се изискват:

- копие на Удостоверение за актуално състояние, а ако лицето не подлежи на регистрация - на заверен препис от учредителния акт.

- копие на Удостоверението за данъчна регистрация.

- копие на Удостоверението за Булстат на фирмата.

- копие на документа за самоличност на управителя или лицето представляващо дружеството.

6.2 От дарители - еднолични търговци - се изискват:

- копие на Удостоверение за актуално състояние.

- копие на Удостоверението за данъчна регистрация.

- копие на Удостоверението за Булстат на фирмата.

- копие на документа за самоличност на собственика на фирмата.

6.3 От клиенти - физически лица - се изискват:

- копие на документа за самоличност.

7. Всички ксерокопия, събрани по реда на т. 6 следва да са четливи и в добро състояние.

8. Служителите на „**БЪЛГАРСКА КЪРЛИНГ ФЕДЕРАЦИЯ**” са длъжни да следят за актуалността на документите, събрани по реда на т. 6 и да ги подновява при всяка промяна в тях.

9. Събраната информация и документация се предава на председателя на „**БЪЛГАРСКА КЪРЛИНГ ФЕДЕРАЦИЯ**”, да отговаря за съхранението и обработването ѝ.

III. СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯТА

10. Счетоводителят на „БЪЛГАРСКА КЪРЛИНГ ФЕДЕРАЦИЯ”

отговаря за съхранението и обработването на събраната информация по Раздел II.като:

-завежда в специален дневник случаи, при които е възникнало съмнение за изпиране на пари. Дневникът се прошнурова и заверява с подписа на председателя и печата на „БЪЛГАРСКА КЪРЛИНГ ФЕДЕРАЦИЯ”.

11. Събраната информация за дарители и сделките се съхранява в срок от 5 години

IV. РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯТА

12. При съмнение за изпиране на пари председателят и секретар-счетоводителят на читалището са длъжни да уведомят агенция " Бюро за финансово разузнаване" за наличието на съмнение за изпиране на пари и да направи всичко възможно да забави осъществяването на сделката, а в случаите когато забавянето на сделката е обективно невъзможно, уведомява агенция "Бюро за финансово разузнаване" незабавно след извършването ѝ.

13. Събраната информация и документация по Раздел II и III представлява фирмена тайна и до нея нямат право на достъп външни лица.

14. Правилото по т. 13 не се отнася за служителите на агенция " Бюро за финансово разузнаване", в случаите когато събраната информация и документация е изискана по предвидения в ЗМИП ред.

V. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

15. При неизпълнение на задълженията по тези Правила на виновните служители се налагат санкции, съгласно Кодекса на труда.

16. Настоящите Правила се свеждат до знанието на служителите на „БЪЛГАРСКА КЪРЛИНГ ФЕДЕРАЦИЯ” в срок от 3 работни дни след приемането им.

Настоящите правила и ред за извършване на обществено полезна дейност на БКФ са приети на заседание УС на 27.11.2012г.



ПРЕДСЕДАТЕЛ:.....
/Н.РУНТОВ/