ПРЕДСЕДАТЕЛ НА УС: ……/п/……
АТАНАС АТАНАСОВ

ПРИЕТИ
с Решение № 2 по т. 2 от Протокол № 03/27.02.2026 г.
на Управителния съвет на СНЦ „МИГ Карлуковски карст – Червен бряг – Искър“

ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА НА СДРУЖЕНИЕ С НЕСТОПАНСКА ЦЕЛ „МЕСТНА ИНИЦИАТИВНА ГРУПА КАРЛУКОВСКИ КАРСТ – ЧЕРВЕН БРЯГ – ИСКЪР ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА ПРИ ЮРИДИЧЕСКИТЕ ЛИЦА С НЕСТОПАНСКА ЦЕЛ ЗАДЪЛЖЕНИ ЛИЦА ПО ЧЛ.3, АЛ.2, Т.17 ОТ ЗМИП

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. Настоящите правила уреждат пропорционални на дейността на Сдружението мерки за установяване, оценяване, ограничаване и докладване на рисковете от изпиране на пари, финансиране на тероризма и финансиране на разпространението на оръжия за масово унищожение.

Чл. 2. Правилата се прилагат във връзка със ЗМИП, ППЗМИП, ЗМФТ, приложимите актове за целеви финансови санкции, Закона за защита на личните данни, Регламент (ЕС) 2016/679, устава и останалите вътрешни правила на Сдружението.

Чл. 3. Сдружението е лице по чл. 4, т. 28 ЗМИП. Когато годишният му оборот надвишава прага по чл. 98, ал. 4 ЗМИП или е налице хипотезата на чл. 98, ал. 5 ЗМИП, то изготвя собствена оценка на риска, приема вътрешни правила и изпълнява останалите приложими задължения в законовите срокове.

Чл. 4. Мерките се прилагат въз основа на риска и не превръщат Сдружението в разследващ орган. Не се събират данни без правно основание и не се възпрепятстват законосъобразни плащания, дарения или проектни дейности само поради формален рисков признак.

II. ОТГОВОРНОСТИ И ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ

Чл. 5. Управителният съвет приема правилата и оценката на риска, определя представляващ или подходящ служител за текущия контрол и разглежда най-малко веднъж годишно доклад за тяхното прилагане. Определянето на отговорно лице не изменя представителната власт по устава.

Чл. 6. Председателят на Управителния съвет, а при приложимост друг представляващ или изрично оправомощено лице, осъществява или организира вътрешния контрол, уведомяването на компетентните органи и изпълнението на дадените от тях указания. Никое лице не одобрява само действие, по което има личен интерес.
Чл. 7. Изпълнителният директор организира текущото прилагане: проверка на контрагенти и плащания, документиране на резултатите, ограничаване на достъпа, обучение на екипа и незабавно докладване на отговорното лице. Счетоводителят извършва проверки в рамките на възложената счетоводна функция, но не взема самостоятелно решения от компетентността на органите на Сдружението.

Чл. 8. Всеки член на орган, служител или външно лице, ангажирано с финансови, договорни или проектни процеси, съобщава незабавно установен рисков признак. Сигналът може да бъде подаден писмено, по служебна електронна поща или в запечатан плик. Добросъвестният сигнализиращ се защитава от неблагоприятно третиране.

III. ОЦЕНКА НА РИСКА

Чл. 9. Оценката на риска отчита най-малко: източниците и получателите на средства; държавите и географските зони; вида и размера на операциите; начина на плащане; проектите и партньорите; даренията; действителните собственици и представителите; използваните технологии и установените отклонения.

Чл. 10. Оценката се изготвя по публикуваните от ДАНС критерии и се съобразява с националната и наднационалната оценка на риска. Актуализира се при съществена промяна в дейността, финансирането, контрагентите или нормативната уредба и периодично в сроковете по ППЗМИП.

Чл. 11. Преди нов тип дейност, продукт, механизъм за доставка или технология се оценява свързаният риск и се определят подходящи контролни мерки. Резултатът се документира.

IV. ПРОВЕРКА НА ЛИЦА, ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ

Чл. 12. Преди установяване на делово взаимоотношение или извършване на операция се установяват самоличността, представителната власт и относимите регистрационни данни на лицето, а когато законът изисква — и действителният собственик, целта и характерът на отношението и произходът на средствата.

Чл. 13. Проверката се извършва чрез надеждни и независими източници — официални регистри, валидни документи, договори, проектни актове, банкови документи, декларации и други допустими доказателства. Копие на документ за самоличност се съхранява само когато законът го изисква и при ограничен достъп.

Чл. 14. Комплексната проверка се прилага в случаите и обема, предвидени в ЗМИП. При по-висок риск се изискват допълнителни доказателства, одобрение от компетентен представляващ и засилено текущо наблюдение. При невъзможност за изпълнение на задължителна проверка не се установява или се прекратява отношението и се преценява уведомяване на ДАНС.

Чл. 15. Данните и рисковият профил се преглеждат при промяна и периодично: най-малко ежегодно при висок риск, на две години при среден риск и на три години при нисък риск, освен ако законът, ППЗМИП или конкретният риск налагат по-кратък срок.

V. РИСКОВИ ПРИЗНАЦИ

Чл. 16. Особено внимание се обръща на необичайни, сложни или икономически необосновани операции и на съчетание на един или повече от следните признаци:

- анонимно дарение, дарение от неясен източник или с условия, несъвместими с целите на Сдружението;
- раздробяване на суми, необичайно използване на пари в брой, плащане от или към несвързано трето лице;
- несъответствие между профила на лицето, размера на средствата и заявената цел; отказ или уклончивост при представяне на разумно необходима информация;
- необяснима сложност, фиктивни или дублирани документи, промени в IBAN без надеждно потвърждение, надплащане или искане за възстановяване към друга сметка;
- връзка с високорискова държава, санкционирано лице, терористична организация, подставено лице или негативна достоверна информация;
- отклоняване на проектни, дарени или публични средства от одобрената цел; доставка, услуга или получател без реална връзка с дейността.

Чл. 17. Единичният признак не е автоматично доказателство за нарушение. Служителят документира фактите, наличните обяснения и извършените проверки, без да уведомява засегнатото лице за възникнало съмнение или предстоящо/извършено докладване.

VI. ДЕЙСТВИЯ ПРИ СЪМНЕНИЕ И ЦЕЛЕВИ САНКЦИИ

Чл. 18. При съмнение служителят не обещава и не извършва плащане, когато то може законосъобразно да бъде задържано, и незабавно уведомява отговорното лице. То анализира случая и, когато са налице законовите предпоставки, уведомява дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС преди операцията; ако забавянето е обективно невъзможно — незабавно след нея. Уведомяване се извършва и при недовършена операция.

Чл. 19. Информацията се подава по действащия законоустановен ред и формат. Не се уведомява лицето, за което се отнася сигналът, нито трето лице, освен в изрично разрешените от закона случаи. Дават се само факти и документи, без недоказани квалификации.

Чл. 20. Преди предоставяне на средства или икономически ресурси се проверяват приложимите национални, европейски и международни санкционни списъци, когато рискът или законът го изисква. При съвпадение или основателно съмнение не се предприема действие до проверка и се прилагат незабавно мерките за блокиране и уведомяване по ЗМФТ и относимите актове.

Чл. 21. За проверките могат да се използват официални електронни регистри, санкционни бази данни и контролни списъци. Автоматичен резултат се потвърждава от човек чрез съпоставка на достатъчно идентификатори.

VII. ДОКУМЕНТИРАНЕ, СЪХРАНЕНИЕ И ЗАЩИТА НА ДАННИТЕ

Чл. 22. За рисковите случаи се води защитен регистър с дата, лице/операция, рискови признаци, проверки, оценка, решение, уведомяване и последващи действия. Достъп имат само определените лица и компетентните органи.

Чл. 23. Документите и данните се съхраняват за сроковете по ЗМИП, считано по начина, определен в закона, освен ако по-дълъг срок е необходим по задължително указание, друг закон, проектен договор, проверка или производство. След изтичането им се унищожават по правилата за документооборот и защита на личните данни.

Чл. 24. Обработват се само необходими данни при подходящи технически и организационни мерки. Досиетата не се изпращат през лични електронни пощи, не се съхраняват в неразрешени облачни услуги и не се оставят достъпни за неоторизирани лица.

VIII. ОБУЧЕНИЕ, ПРЕГЛЕД И ОТГОВОРНОСТ

Чл. 25. Относимите лица се запознават с правилата при възлагане на функции и преминават периодично практическо обучение за рискови признаци, вътрешно докладване, поверителност, санкционни проверки и защита на данните. Проведеното обучение се документира.

Чл. 26. Изпълнителният директор организира ежегодна оперативна проверка на регистрите, обучението и изпълнението на мерките и представя резултата на Управителния съвет. При необходимост Управителният съвет възлага независим преглед или одит.

Чл. 27. Нарушенията се документират и водят до отговорност по приложимия закон, трудово или договорно правоотношение. Дисциплинарни наказания се налагат единствено от работодателя по реда на Кодекса на труда; настоящите правила не създават правомощие за налагане на глоби.

IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 28. За неуредените случаи се прилага действащото законодателство. При противоречие се прилага нормативният акт от по-висока степен, а правилата се актуализират без неоправдано забавяне.
§ 1. Правилата влизат в сила от датата на приемането им от Управителния съвет.
§ 2. От същата дата се отменят вътрешните правила, приети с Решение № 2/07.05.2018 г.
§ 3. Приложенията са неразделна част от правилата. Данните в тях се попълват според конкретния случай; непопълнени примерни оценки не заместват фактическата оценка по чл. 98 ЗМИП.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1. ОЦЕНКА НА РИСКА НА СДРУЖЕНИЕТО

Оценката се потвърждава/актуализира с решение на Управителния съвет след проверка спрямо актуалните критерии на ДАНС и действителните данни за отчетния период.

Фактор	Профил	Присъщ риск	Контролни мерки	Остатъчен риск
Източници на средства	Публично финансиране, членски внос, допустими приходи и евентуални дарения	Нисък–среден	Банков път; бюджет; договор; счетоводна и проектна следа	Нисък
Получатели и контрагенти	Доставчици, персонал, експерти, партньори и бенефициери	Среден	Процедури за избор; договор; приемане; проверка на IBAN и представителство	Нисък
География	Основно България и ЕС; ограничена международна дейност	Нисък	Допълнителна проверка при трета/високорискова държава	Нисък
Дарения и пари в брой	Необичаен за основната дейност канал; възможен по изключение	Среден–висок	Без анонимни/неясни дарения; предпочитан банков път; изяснен произход и цел	Нисък–среден
Проектни средства	Значителни суми с целево предназначение	Среден	Разделение на функции; двойна проверка; допустимост; одитна следа	Нисък
Технологии и измами	Фалшиви фактури, подменен IBAN, компрометирана поща	Среден	Независимо потвърждение; контрол на достъпа; резервни копия; журнал	Нисък

Обща оценка след прилагане на контролите:
НИСКА / СРЕДНА / ВИСОКА (ненужното се зачертава).
Период: ……
Данни за оборота: ……
Изготвил: ……
Проверил: ……
Решение на УС: ……