СДРУЖЕНИЕ „МЕСТНА ИНИЦИАТИВНА ГРУПА – КАРНОБАТ“

УТВЪРЖДАВАМ:

Кремена Събева
Председател на УС на СНЦ „МИГ – Карнобат”

/Заличени данни по ЗЗЛД/

Вътрешни правила с мерки за наблюдение на сделки и операции от СНЦ „МИГ-Карнобат“ за противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризма

Настоящите Вътрешни правила с мерки за наблюдение на сделки и операции на СНЦ „МИГ-Карнобат“ за противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризма са приети от Общото събрание на МИГ, проведено на **17.02.2026 г.**

Общи основания:

Настоящите Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма са приети от Управителния съвет на СНЦ „МИГ-Карнобат“ /наричано по-долу „Сдружението”, „организацията” или ЮЛНЦ/ в съответствие с чл. 101, ал. 1, изр. второ, чл. 101, ал. 6, изр. второ и чл. 102, ал. 1, изр. второ от Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП).

През май 2023 г. Постоянно действащата междуведомствена работна група по чл. 96 от ЗМИП, ръководена от директора на дирекция „Финансово разузнаване“ към ДАНС, прие Доклада за оценката на риска от финансиране на тероризъм в сектора на организациите с нестопанска цел. Тази оценка, изготвена съгласно международните стандарти на Групата за финансови действия срещу изпирането на пари (FATF), има за цел да идентифицира рисковете и да подпомогне предприемането на адекватни превантивни мерки.
Според Оценката на риска няма потвърдени случаи на злоупотреба с организациите с нестопанска цел в Република България за целите на финансирането на тероризъм.
Анализът в хода на Оценката също така не е установил наличието на сериозни рискови

Настоящият документ е съставен в изпълнение на Споразумение за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ № РД50 -145/ 02.02.2026 г. за финансиране на проект № BG06AFSP001-1.001-0066, с наименование „Стратегия за Водено от общностите местно развитие на територията на МИГ-Карнобат 2023-2027“ и Административен договор № РД50 -175/ 05.02.2026 г. за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ за управление, мониторинг и оценка на стратегията и нейното популяризиране по процедура чрез подбор №BG06AFSP001-1.001, сключен между Управляващия орган на Стратегическия план за развитие на земеделието и селските райони 2023 – 2027 и СНЦ“МИГ-Карнобат“.

фактори за сектора. С оглед на това, рискът от злоупотреба за целите на финансиране на тероризма от страна на организациите с нестопанска цел в Република България е оценен като нисък към среден.

Според оценката на риска:

(а) идентифицирани са 4 вероятни заплахи от финансиране тероризъм в сектора на организациите с нестопанска цел в Република България:
- Фалшиво представяне и фиктивни организации с нестопанска цел;
- Отклоняване на легални средства, предназначени за хуманитарни програми;
- Злоупотреби с програми с цел популяризиране на философии, предназначени да насърчават религиозна омраза и разпространяване идеите на терористична организация;
- Връзки с терористични единици.

(б) идентифицирани са следните дейности и техни характеристики, които увеличават риска от злоупотреба от ФТ в сектора на организациите с нестопанска цел в Република България, чиято дейност е социално-хуманитарна, културно-образователна и/или религиозна:

- Извършване на дейности в региони в риск от тероризъм или получаване/ изпращане на средства от/към такива региони;

- Получаване/изпращане на средства от/към региони, в които има въоръжен конфликт или война или от/към трети държави, в чиято национална уредба за борба с ИП/ФТ има установени стратегически слабости;

- Непредоставяне от страна на религиозните организации на информация за дейностите си и извършените финансови операции по начин, който може да бъде проверен от съответен компетентен орган или липсата на задължение за това, какъвто е случаят с религиозните общности.

- Набавяне на средства чрез групово финансиране (т. нар. краудфъндинг) или използване на виртуални активи.
- Извършване на дейности, които изискват контакт с лица, уязвими към радикализация или пребиваващи в региони с подобна активност.

Доброто разбиране на законовите задължения, заплахите и рискове, продължаващият диалог между юридическите лица с нестопанска цел (ЮЛНЦ), държавните органи и останалите задължени лица в системата за превенция на изпирането на пари и финансиране на тероризма е основна гаранция за това да не бъде злоупотребявано с българските организации с нестопанска цел за престъпни цели.

Законът за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) и Законът за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ), заедно с подзаконовите актове по прилагането им, уреждат мерките за превенция на изпирането на пари и финансирането на тероризма у нас.

Международните стандарти в тази сфера се изработват от Групата за финансови действия срещу изпирането на пари (FATF, Financial Action Task Force), т. нар. Препоръки на FATF,

Настоящият документ е съставен в изпълнение на Споразумение за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ № РД50 -145/ 02.02.2026 г. за финансиране на проект № BG06AFSP001-1.001-0066, с наименование „Стратегия за Водено от общностите местно развитие на територията на МИГ-Карнобат 2023-2027“ и Административен договор № РД50 -175/ 05.02.2026 г. за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ за управление, мониторинг и оценка на стратегията и нейното популяризиране по процедура чрез подбор №BG06AFSP001-1.001, сключен между Управляващия орган на Стратегическия план за развитие на земеделието и селските райони 2023 – 2027 и СНЦ“МИГ-Карнобат“.

като са предвидени и такива, касаещи организациите с нестопанска цел, които попадат в дефиницията на FATF.

Законът за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), в сила от 2018 г., възприе специален подход спрямо юридическите лица с нестопанска цел като задължени лица. Така обемът от мерки, които ЮЛНЦ следва да прилагат в изпълнение на закона, са разделени в две категории:

- общи задължения – за всички ЮЛНЦ
- специални допълнителни задължения

Според измененията в ЗМИП от 2023 г., не са задължени по закона ЮЛНЦ, които НЕ извършват благотворителни, религиозни, културни, образователни, социални или полезни за обществото дейности и попадат в някоя от следните категории, уредени в специален закон:

- творчески съюзи, обединяващи лица, извършващи сродна творческа дейност в областта на културата, създадени по Закона за юридическите лица с нестопанска цел в защита на интересите на своите членове и имащи характер на съсловна организация;
- съсловни и браншови организации и съюзи, работодателски и синдикални организации, стопанските камари и други сдружения в отделни стопански отрасли; (чл. 4, т. 28 ЗМИП).

Чл.1.
Непосредственият контрол по изпълнение на задълженията по ЗМИП, актовете по прилагането му и настоящите правила се осъществява от Изпълнителния директор на Сдружението, наричан ръководно или отговорно лице в настоящите вътрешни правила.
С нарочен акт последният може да определи друго лице на висша ръководна длъжност в организацията, което да осъществява вътрешния контрол по предходното изречение и е ръководно лице по смисъла на тези правила СНЦ „МИГ-Карнобат“ трябва да прилага подходящи мерки за наблюдение на своите сделки и операции. :

- Да познава закона и правилата, които трябва да спазват – най-малко управляващите и служителите с ръководни функции в организацията.
- Да следи за информация относно рисковете за ЮЛНЦ и насоки, публикувани от дирекция „Финансово разузнаване“ към ДАНС.
- Да познава дарителите и бенефициентите си, като събират информация за тях в рамките на нормалната дейност на организацията.
- Да може да идентифицира настъпването на някое от другите задължения по закон (уведомяване, оценка на риска и пр.).
- Да документира и съхранява информацията, събрана в изпълнение на задълженията им по ЗМИП и ЗМФТ.

Срокът за съхранение на събраната информация е 5 години от МИГ-Карнобат .

Инструмент за събиране и съхранение на информация е и поддържането на Дневник за подаване на сигнали от служителите.
Той трябва да е прошнурован, прономерован и заверен от представляващия. В дневника се

вписва:

- всяко съобщение за съмнение за изпиране на пари или на средства с престъпен характер
- всички документи, свързани с проверката на сигнала
- заключение дали трябва да се уведоми дирекция „Финансово разузнаване“ към ДАНС (ДФР-ДАНС) за наличие на съмнение (по чл. 72 от ЗМИП).

Мерки

Чл.2.
СНЦ „МИГ-Карнобат“ следва да планират и провеждат ежегодно обучения за своите служители и/или лицата със сходно положение, ангажирани в дейността на ЮЛНЦ с цел запознаване на задълженията по ЗМИП, ЗМФТ, вътрешни правила (ако има), реда за подаване на вътрешни сигнали от служителите, както и публикуваните нови насоки на интернет страницата на ДАНС, в дейност „Мерки срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма“. Планът за обученията се приема ежегодно до 15 февруари. Планът е вътрешен документ.

Чл.3.
Примерен план за обучения – Приложение към настоящите Правила.

Чл.4.
СНЦ „МИГ-Карнобат“ трябва да подлага под разширено наблюдение –да събират повече информация за – сложни и необичайно големи сделки, за да могат да направят преценка налице ли е или не съмнение за изпиране на пари/средства с престъпен произход, съответно дали трябва да уведомят дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС.

Чл.5.
СНЦ „МИГ-Карнобат“ трябва да уведомява дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС в следните случаи:
- При извършване на разплащания в брой на стойност над 15 000 евро или тяхната равностойност в чужда валута. от или към техен клиент (дарител/бенефициент) – уведомлението се изпраща на дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС в срок до 15-о число на месеца следващ месеца, когато разплащането е осъществено.
- При съмнения/узнаване за изпиране на пари или средства с престъпен произход – уведомление по образец се изпраща на дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС преди трансакцията или незабавно след нея.
- При съмнение и/или узнаване за финансиране на тероризъм - уведомление по образец се изпраща на дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС преди операцията или сделката или незабавно след нея.
- Всеки който знае, че дадени операции или сделки са насочени към финансиране на тероризма, е длъжен незабавно да уведоми за това министъра на вътрешните работи и председателя на Държавна агенция „Национална сигурност“.

ОПРЕДЕЛЯНЕ И ВПИСВАНЕ НА ЛИЦАТА, КОИТО СЕ СЧИТАТ ЗА ДЕЙСТВИТЕЛНИ СОБСТВЕНИЦИ НА ЮЛНЦ (за всички ЮЛНЦ)

Чл.6.

Съгласно Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) всички юридически лица е необходимо да обявят своите действителни собственици в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията.

Заради своята членска маса, сдруженията се доближават до структурата на корпоративните юридически лица от гледна точка на възможността за упражняване на контрол върху вземането на решения относно сдружението, а не на притежаването му.

За действителен собственик при сдруженията следва да се смята:

1. Ако в сдружението членуват до 4 физически лица, за действителен собственик следва да се смята всяко от тези лица, доколкото самостоятелно притежава 25% от правата на глас в Общото събрание на сдружението, а така има възможност да упражнява решаващо влияние при вземане на решения от съществено значение за дейността му.

2. В случай че едно или всички от тези 4 лица, членове на сдружението, е юридическо лице, тогава като действителен собственик на сдружението следва да се посочи действителния собственик на това юридическо лице, както и отделно да се посочват данните за юридическото лице и представляващия/ите го.

3. Ако не могат да бъдат определени физическо лице или физически лица по т. 1 или 2, като действителни собственици следва да се посочват представляващия/ите, които изпълняват функции, аналогични на висш ръководен служител на сдружението (управител, председател на Управителния съвет и пр.).

Специална категория ЮЛНЦ, задължени по ЗМИП

Допълнителни задължения в изпълнение на ЗМИП и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ) имат:

- ЮЛНЦ, които имат годишен оборот над 50 хил. лв. за предходната отчетна година (чл. 98, ал. 4 ЗМИП)*
- ЮЛНЦ, които независимо от годишния си оборот, преценят, че има опасност дейността им да бъде използвана за изпиране на пари или финансиране на тероризъм (чл. 98, ал. 5 ЗМИП).

Чл.7.
СНЦ „МИГ-Карнобат“ следва да изготви следните документи:

- Изготвят собствена оценка на риска;
- Приемат Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма;

Чл.8.
При изготвяне на оценката на риска, СНЦ „МИГ-Карнобат“ следва да вземе в предвид наличието на връзка между техни дарители/бенефициенти с лица или държави от списъците:

1. на високорискови трети държави:
които имат установени стратегически слабости в националната си уредба за борба с ИП/ФТ (списък на FATF);
които са включени в списъка на ЕС на високорискови трети държави със стратегически слабости
2. за наложени санкции от ООН, ЕС и списъка по чл. 4б от ЗМФТ, приет от Министерски съвет – публикувани на сайта на ДАНС (https://dans.bg/bg/28)

С оглед осигуряването на своевременна и проактивна информираност на компетентните органи и задължените лица в страната за всички настъпили изменения в целевите финансови санкции, наложени от Съвета за сигурност на ООН, свързани с борбата с финансирането на тероризма и разпространението на оръжия за масово унищожение, Министерството на външните разработи комуникационно-информационна платформа, която е достъпна на следния линк: https://www.mfa.bg/bg/ministerstvo/un-sanctions.

Определяне на отговорно лице

ЮЛНЦ, за които са валидни тази специална категория задължения по изготвяне на оценка на риска и приемане на вътрешни правила, следва да определят лице, отговорно за вътрешния контрол по спазване на задълженията по ЗМИП, ЗМФТ и вътрешните правила.

Това лице може да е директорът, представляващият или друго лице с управленски функции в организацията. В срок от 7 дни, след като представляващият определи отговорното лице (представляващият може да определи себе си) контактите на това лице трябва да се изпратят на ДАНС, като се попълни Уведомление по образец, което се изпраща на адрес: vatreshni_pravilaFID@dans.bg.

Задължение за идентификация на клиенти, партньори и други лица, с които ЮЛНЦ установява отношения

Чл.9.
СНЦ „МИГ-Карнобат“ е длъжен да извършва идентификация на свои клиенти, партньори или други подобни лица, само ако и преди да:

- сключат договори или ще получават плащания, на стойност на или над 30 000 лева (или тяхната равностойност в чужда валута), включително и в случаите, в които се правят плащания, които поотделно са на по-малка стойност, но са свързани по между си поради характера на сделката или уговореното между страните по нея (например при уговарян на плащане на цена по договор на траншове) или
- установят търговски или професионални отношения, които имат дългосрочен характер както и във всеки друг случай - когато възникне съмнение за изпиране на пари.

Чл.10.
Под „идентификация”, ЗМИП има предвид събиране на информация и документи, на основата на които може да се установи:

- правния статут на насрещното лице по договор, клиента или партньора;

- основните белези на това лице (наименование, седалище, адрес н управление/кореспонденция, предмет на дейност, срока на съществуване, органите на
- управление и представителство, вид и състав на колективния орган на управление,
- основно място на търговска дейност);
- кой е действителният му собственик (при ЮЛНЦ – това биха могли да бъдат например групите лица, в полза на които работи ЮЛНЦ-то), чрез изискване попълването ;
- каква е целта и характера на отношенията, които са установени вече или предстоят да се установят с ЮЛНЦ (търговски, партньорски или други).

Задължение на ЮЛНЦ да изисква деклариране произхода на средствата при получаване на плащания

Чл.11.
В случай че МИГ се явява получател на плащане по банков път на стойност на и над 30 000 лв. (или тяхната равностойност в чужда валута) или на стойност на и над 10 000 лв. (или тяхната равностойност в чужда валута), когато плащането е в брой, то е длъжно да изиска от другата страна декларация за произхода на средствата (образец 1) преди получаване на плащането.
Декларацията може да бъде включена като част от друг документ, изходящ от декларатора, но трябва да съдържа всички установени реквизити и да не предизвиква съмнение относно лицето, което я подава, и относно съдържанието й.
При неизпълнение на това задължение, може да бъде наложена глоба в размер от 500 до 10 000 лв.

Задължение на ЮЛНЦ да декларират произхода на средствата, с които правят плащане

Чл.12.
В случай че МИГ и техните представляващи са длъжни да декларират произхода на средствата, когато извършват плащане от името на ЮЛНЦ на стойност на и над 30 000 лв. (или тяхната равностойност в чужда валута), когато плащането е по банков път. Когато плащането е в брой, деклариране произхода на парите следва да има ако стойност е на и над 10 000 лв. (или тяхната равностойност в чужда валута).
При неизпълнение на това задължение, може да бъде наложена глоба в размер от 500 до 10 000 лв.

Задължение за информиране на ДАНС при извършване на плащания в брой над определена стойност

Чл.13.

СНЦ „МИГ-Карнобат“ е длъжен да уведоми дирекция "Финансово разузнаване" на ДАНС за всяко плащане в брой на стойност над 30 000 лв. (или тяхната равностойност в чужда валута), извършено от тях или получено от тях.

Следва да се има предвид, че съгласно Законът за ограничаване плащанията в брой, чийто правила имат предимство в случая, никой няма право да извършва плащания в брой на

стойност над 15 000 лева или да извършва плащания в брой, които са под 15 000 лв., но тези плащания са част от плащане по договор, чиято стойност е равна на или надвишава 15 000 лв.

Тези ограничения не се прилагат при изплащане на трудови възнаграждения, както и при теглене на пари в брой от собствени платежни сметки. Съгласно Закона за ограничаване на плащанията в брой, при нарушаване на забраната може да бъде наложена санкция в размер на до 50% от сумата, а при повторно нарушение – 100% от изплатената сума. Компетентния орган да наложи санкцията по този закон е Национална агенция по приходите. Съгласно ЗМИП при неизпълнение на задължението за уведомяване за плащане в брой над 30 000, може да бъде наложена глоба в размер от 5000 до 20 000 лв.

Задължение за уведомяване на ДАНС и разкриване на информация при съмнение за изпиране на пари

Чл.14.
СНЦ „МИГ-Карнобат“ е длъжен да предостави събраните документи и информация в изпълнение на задълженията си по ЗМИП винаги при поискване от дирекция "Финансово разузнаване" на ДАНС.
При съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход, ЮЛНЦ е длъжно да уведоми незабавно дирекция "Финансово разузнаване" на ДАНС преди извършване на плащането или сделката, като ако е необходимо следва да забави нейното осъществяване. За проучване и разкриване на получената информация дирекция "Финансово разузнаване" на ДАНС може да извършва проверки на място при ЮЛНЦ.
При неизпълнение на това задължение, може да бъде наложена глоба в размер от 5000 до 20 000 лв.

Задължение за съхраняване на информацията

Чл.15.
СНЦ „МИГ-Карнобат“ е длъжен да съхранява за срок от 5 години събраните документи и информация по идентификация на насрещните лица, с които влизат във взаимоотношения, както и декларациите за произхода на парите, събирани от тях.

Информацията следва да бъде на разположение на дирекция "Финансово разузнаване" на ДАНС, на съответните органи за надзор и на одиторите.

По писмено указание на директора на дирекция "Финансово разузнаване" на ДАНС срокът за съхраняване на информацията може да бъде удължен до 7 години. При неизпълнение на това задължение, може да бъде наложена глоба в размер от 500 до 10 000 лв.

Определения за нуждите на настоящите Правила:

1.„Делово взаимоотношение“ - стопанско, търговско или професионално взаимоотношение, което е свързано с дейността по занятие на организацията и към момента на установяването на контакт се предполага, че то ще има елемент на продължителност.

2. „Клиент“ - всяко физическо или юридическо лице или друго правно образувание, което встъпва в делови взаимоотношения или извършва случайна операция или сделка с организацията; понятието включва физически и юридически лица, които са дарители и бенефициенти на ЮЛНЦ, както и получатели на продукти и услуги от ЮЛНЦ.

3. „Случайна операция или сделка" - всяка операция или сделка, свързана с дейността на организацията, която се извършва извън рамките на установени делови взаимоотношения.

4. „Ръководно лице“ - лице, което отговаря за вътрешния контрол по изпълнението на задълженията на организацията по ЗМИП, ППЗМИП и настоящите вътрешните правила. Това лице е/са лицата, които управляват и представляват организацията, или избран от тях служител, заемащ висша ръководна длъжност.

5. „Официален документ за самоличност“ –документ по смисъла на: а) член 13 и чл. 14, ал. 1 от Закона за българските лични документи; 2 б) параграф 1, т. 3 от Допълнителните разпоредби на Закона за чужденците в Република България; в) (изм. - ДВ, бр. 34 от 2019 г.) член 21, ал. 1 от Закона за влизането, пребиваването и напускането на Република България на гражданите на Европейския съюз и членовете на техните семейства; г) 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. Не са "официални документи за самоличност" документите за пребиваване и чуждестранното свидетелство за управление на моторно превозно средство.

6. „Високорискови трети страни” са страни, които са включени в списък, публикуван от Държавна агенция "Национална сигурност" - държавите, които не прилагат или прилагат непълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари и финансирането на тероризма, са определените от Европейската комисия като високорискови трети държави.

7. „Управителен орган” – органът в ЮЛНЦ, който отговаря за разпореждане с имуществото на организацията, определя реда и организира дейността на ЮЛНЦ по смисъла на чл. 31 от ЗЮЛНЦ.

8. „Служител, заемащ висша ръководна длъжност” - длъжностно лице или служител, които притежават достатъчно познания относно рисковата експозиция на организацията във връзка с изпирането на пари и финансирането на тероризма и достатъчно висок ранг за вземане на решения, засягащи тази рискова експозиция, като не е необходимо във всички случаи това да бъде орган или член на орган на управление или представителство на организацията.

Минимум от мерки:

С цел изпълнение на задълженията по ЗМИП, Закон за мерките срещу финансирането (ЗМФТ) и ППЗМИП, Сдружението предприема следните мерки:

- Наблюдение на операциите и сделките с оглед изпълнение на задълженията си по чл. 47,

72, 76 и 98 от ЗМИП и задълженията си по ЗМФТ;

- Изграждане на система за вътрешен контрол и сигнализиране при наличие на съмнителни сделки или операции, както и при настъпване на условия за уведомяване на Специализираната административна дирекция „Финансово разузнаване" - ДАНС по чл. 72 от ЗМИП или чл. 9, ал. 3 от ЗМФТ;

- Предвиждане на възможност за анонимно и независимо подаване на вътрешни сигнали от служители, в случай че са налице такива, или лица в сходно положение, ангажирани в дейността на организацията на друго основание, за нарушения на ЗМИП, ЗМФТ и актовете по прилагането им;

- Гарантиране на сигурността на използваните от организацията технически средства; • Създаване на условия за одит и добри финансови практики;

- Организиране на обучения за служителите, при наличие на такива;

- Извършване на оценка на риска, съгласно изискванията на ЗМИП;

- Други мерки, въз основа на извършената оценка на риска.

I. ГОДИШЕН ПЛАН ЗА ОБУЧЕНИЕ НА СЛУЖИТЕЛИТЕ

на ……..……., ЕИК ……,
задължено лице по чл. 4, т. 28 от ЗМИП

Основание за приемане: Чл. 11, ал. 1 от Вътрешните правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма (ВПКПИПФТ), вр. чл.
101, ал. 11 от Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) и чл. 67, ал. 1 от
Правилника за прилагане на закона за мерките срещу изпирането на пари (ППЗМИП)

През …….. г., в съответствие с изискванията на чл. 11, ал. 1 от ВПКПИПФТ, чл.
101, ал. 11 от ЗМИП и чл. 67, ал. 1 от ППЗМИП, в ……..……..
…… (посочват се наименование и ЕИК/БУЛСТАТ на задълженото лице), в качеството му на задължено лице по чл. 4, т. 28 от ЗМИП, ще се проведе обучение за служителите или лицата, ангажирани с дейността на организацията на сходно основание, които работят с клиенти и участват пряко при реализирането на деловите взаимоотношения на организацията, с цел запознаването им с изискванията на ЗМИП,

Настоящият документ е съставен в изпълнение на Споразумение за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ № РД50 -145/ 02.02.2026 г. за финансиране на проект № BG06AFSP001-1.001-0066, с наименование „Стратегия за Водено от общностите местно развитие на територията на МИГ-Карнобат 2023-2027" и Административен договор № РД50 -175/ 05.02.2026 г. за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ за управление, мониторинг и оценка на стратегията и нейното популяризиране по процедура чрез подбор №BG06AFSP001-1.001, сключен между Управляващия орган на Стратегическия план за развитие на земеделието и селските райони 2023 – 2027 и СНЦ"МИГ-Карнобат".

ЗМФТ и актовете по прилагането им, както и с приетите вътрешни правила (ВПКПИПФТ).

1. Обучението включва:

- Запознаване с всички задължения, възникващи за организацията по силата на ЗМИП, ППЗМИП и ЗМФТ, в качеството ѝ на задължено лице по чл. 4, т. 28 от ЗМИП, включително:
- Вътрешните правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма (ВПКПИПФТ) по чл. 101 от ЗМИП и прилежащите вътрешни актове по прилагането им;
- Оценка на риска – резултатите и подходящи мерки;
- Ред и условия за съхраняване и защита на информацията, събрана по реда на ЗМИП, ППЗМИП и ЗМФТ;
- Запознаване със стистемата за вътрешно сигнализиране и реда за разкриване на информация пред компетентните органи при случаи на съмнение и/или узнаване за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен произход, както и при съмнение за финансиране на тероризъм.
- Критерии за разпознаване на съмнителни операции, сделки и клиенти, свързани с възможно изпиране на пари, средства с престъпен произход и/или финансиране на тероризъм;
- Административно-наказателна отговорност за неизпълнение на нормативните изисквания.
- Запознаване с евентуални изменения и допълнения на нормативната база (ЗМИП, ППЗМИП, ЗМФТ);
- Запознаване със задължителни указания на директора на дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС, когато са издадени такива;
- Запознаване с публикуваните указания и друга относима информация на електронната страница на ДАНС във връзка с превенцията на ИП/ФТ;
- Запознаване с относими международни изисквания в сферата на превенцията и противодействието на ИП/ФТ;
- Други теми, според необходимостта към съответния момент.

2. Обучението се счита за въвеждащо по отношение на лицата, постъпили на работа в организацията след провеждане на предходното обучение през …… г.

3. Обученето ще се провежда от управителния орган и/или от определен/и от него служител/и. Обучения могат да се провеждат и под формата на обучения чрез участие в специализирани семинари.

4. През текущата година ще бъде проведено най-малко едно обучение на служителите.

6. За всяко от проведените съгласно настоящия план обучения ще се изготвя отчет за изпълнение съгласно чл. 67, ал. 2 от ППЗМИП, който отразява участващите в обучението.

Настоящият документ е съставен в изпълнение на Споразумение за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ № РД50 -145/ 02.02.2026 г. за финансиране на проект № BG06AFSP001-1.001-0066, с наименование „Стратегия за Водено от общностите местно развитие на територията на МИГ-Карнобат 2023-2027“ и Административен договор № РД50 -175/ 05.02.2026 г. за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ за управление, мониторинг и оценка на стратегията и нейното популяризиране по процедура чрез подбор №BG06AFSP001-1.001, сключен между Управляващия орган на Стратегическия план за развитие на земеделието и селските райони 2023 – 2027 и СНЦ“МИГ-Карнобат“.

Настоящият план за обучение на служителите съгласно изискванията на чл. 11, ал. 1 от ВПКПИПФТ, чл. 101, ал. 11 от ЗМИП и чл. 67, ал. 1 от ППЗМИП е приет от управителния орган на задълженото лице.

Дата: ……. Приел плана:

……

(подпис)

……

…..

(имена и длъжност)

Настоящият документ е съставен в изпълнение на Споразумение за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ № РД50 -145/ 02.02.2026 г. за финансиране на проект № BG06AFSP001-1.001-0066, с наименование „Стратегия за Водено от общностите местно развитие на територията на МИГ-Карнобат 2023-2027“ и Административен договор № РД50 -175/ 05.02.2026 г. за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ за управление, мониторинг и оценка на стратегията и нейното популяризиране по процедура чрез подбор №BG06AFSP001-1.001, сключен между Управляващия орган на Стратегическия план за развитие на земеделието и селските райони 2023 – 2027 и СНЦ“МИГ-Карнобат“.