**Приети с Решение на УС:**
Протокол от 11.06.2026 г..

**УТВЪРДИЛ:**
.....п.....
**Лятиф Расим**
Председател на УС

# ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ НА ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА НА СНЦ „МИГ СТАМБОЛОВО – КЪРДЖАЛИ 54"

**с. Стамболово**
**2026 г.**

Настоящите вътрешни правила са разработени на основание Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП, обн. ДВ бр. 27/2019 г., последно изм. ДВ бр. 61/2025 г.), Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ), Правилника за прилагане на ЗМИП (ППЗМИП, изм. ДВ бр. 39/2024 г. и ДВ бр. 61/2025 г.), Директива (ЕС) 2015/849 (4-та AML Директива) и Директива (ЕС) 2018/843 (5-та AML Директива), Регламент (ЕС) 2016/679 (GDPR) и приложимата национална и европейска нормативна уредба.

## ГЛАВА ПЪРВА
## ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

### Чл. 1. Предмет и цел

(1) Настоящите правила уреждат организацията, реда и мерките за предотвратяване използването на Сдружение с нестопанска цел „МИГ Стамболово – Кърджали 54" (наричано по-нататък „Сдружението") за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

(2) Правилата имат за цел да осигурят изпълнението на задълженията на Сдружението като задължено лице по чл. 4, т. 28 от ЗМИП, включително задълженията за комплексна проверка, оценка на риска, съхраняване на информация и докладване на съмнителни операции.

(3) Сдружението е задължено лице по ЗМИП, тъй като е юридическо лице с нестопанска цел с годишен оборот, надвишаващ 30 000 лева (EUR 15 338), и/или поради наличие на риск дейността му да бъде използвана за изпиране на пари или финансиране на тероризма.

### Чл. 2. Приложно поле

(1) Правилата са задължителни за членовете на Управителния съвет, председателя, заместник-председателя, служителите, счетоводителя, ръководителите на проекти, външните експерти, консултантите, доброволците и всички лица, действащи от името или в полза на Сдружението.

(2) Правилата се прилагат за всички дейности на Сдружението, включително изпълнение на проекти, управление на финансови средства, сключване на договори и взаимоотношения с донори, партньори и бенефициенти.

### Чл. 3. Нормативни основания

Сдружението прилага мерките по:

1. Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП);
2. Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ);
3. Правилника за прилагане на ЗМИП (ППЗМИП), последно изм. ДВ бр. 61 от 29.07.2025 г.;
4. Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета (4-та AML Директива);
5. Директива (ЕС) 2018/843 (5-та AML Директива);
6. Регламент (ЕС) 2016/679 (GDPR) относно защитата на личните данни;

7. Националната оценка на риска от изпиране на пари, публикувана от ДАНС;
8. Настоящите вътрешни правила и решенията на Управителния съвет.

**Чл. 4. Основни понятия**

По смисъла на тези правила:

- ✓ "Изпиране на пари" – действията по чл. 2 от ЗМИП, насочени към прикриване на незаконен произход на средства.
- ✓ "Финансиране на тероризма" – предоставяне или събиране на средства с цел извършване на терористични актове по смисъла на ЗМФТ.
- ✓ "Действителен собственик" – физическо лице, което притежава или контролира пряко или косвено юридическо лице или друга правна форма, по смисъла на § 2 от Допълнителните разпоредби на ЗМИП.
- ✓ "Видна политическа личност (ВПЛ)" – лице по чл. 36 от ЗМИП, заемащо или заемало видна публична длъжност.
- ✓ "Съмнителна операция" – операция, сделка или дейност, при която е налице основание да се предполага изпиране на пари или финансиране на тероризма.
- ✓ "Комплексна проверка" – съвкупността от мерки по чл. 10 от ЗМИП за идентификация, верификация и наблюдение на клиентите.
- ✓ "Отговорно лице" – лицето, определено по чл. 106, ал. 1 от ЗМИП за прилагане на настоящите правила.

## ГЛАВА ВТОРА
## ОТГОВОРНО ЛИЦЕ И ОРГАНИЗАЦИЯ НА КОНТРОЛА

**Чл. 5**. (1) Управителният съвет може при необходимост да определи лице, което да координира прилагането на настоящите вътрешни правила и мерките за предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

(2) При липса на определено лице функциите по ал. 1 се изпълняват от Председателя на Управителния съвет.

(3) Координиращото лице:

1. следи за прилагането на вътрешните правила;
2. организира съхраняването на документацията;
3. подпомага оценката на риска;
4. поддържа комуникация с компетентните органи при необходимост;
5. организира обучения и вътрешен контрол.

(4) Координиращото лице не може да носи отговорност за вреди, причинени добросъвестно при изпълнение на задълженията му по ЗМИП.

(5) Данните на Координиращото лице (три имена, длъжност, телефон, имейл) се вписват в Приложение № 1 към тези правила и се актуализират при промяна.

**Чл. 6. Уведомяване на ДАНС**

(1) В срок от 7 работни дни от приемането на тези правила, съответно от всяка тяхна актуализация, координиращото лице уведомява дирекция „Финансово разузнаване" на ДАНС по реда на чл. 106, ал. 5 и чл. 107, ал. 4 от ЗМИП.

(2) Уведомяването се извършва по електронен път чрез системата на ДАНС или с писмо до дирекцията.

## ГЛАВА ТРЕТА
## ОЦЕНКА НА РИСКА

**Чл. 7. Собствена оценка на риска**

(1) Сдружението извършва собствена писмена оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма съгласно чл. 98 от ЗМИП и методологията на ДАНС.

(2) Оценката се актуализира най-малко веднъж на три години, а при настъпване на съществени промени – незабавно. Съществени промени са:

1. промяна в нормативната уредба или в Националната оценка на риска;
2. разширяване или промяна на дейността на Сдружението;
3. установяване на нарушения от страна на ДАНС при контролна дейност;
4. настъпване на нови рискови фактори, включително в геополитическата среда.

(3) Оценката се утвърждава от Управителния съвет и се съхранява за целия период на дейността на Сдружението.

**Чл. 8. Рискови категории**

При оценката на риска се анализират следните рискови категории:

1. Клиентски риск – видът, профилът и поведението на лицата, с които Сдружението влиза в делови отношения (донори, бенефициенти, изпълнители, партньори);
2. Географски риск – дали лицата или средствата са свързани с държави с висок риск, включени в списъците на FATF, ЕС или ДАНС;
3. Продуктов/услужен риск – видът на финансовите операции, грантовото финансиране, плащанията по проекти;
4. Канален риск – използваните канали за разплащане, включително електронни преводи, каса и др.;
5. Проектен риск – рискове, произтичащи от конкретни проекти, партньорства и финансиращи програми.

**Чл. 9. Оценка на риска и рисков профил**

(1) Сдружението извършва оценка на риска при наличие на съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризма, както и при:

1. необичайни или необосновано сложни операции;
2. операции с лица от високорискови държави;
3. работа с видни политически личности;
4. операции без ясен икономически или правен характер;
5. дарения или плащания с неясен произход.

(2) При необходимост може да бъде определен рисков профил на конкретно лице, организация или операция като:

1. нисък риск;
2. стандартен риск;

3. висок риск.

(3) Рисковият профил се документира само в случаите по ал. 1 и се актуализира при промяна на обстоятелствата.

## ГЛАВА ЧЕТВЪРТА
## КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА НА КЛИЕНТИ

**Чл. 10. Обхват на комплексната проверка**

(1) Сдружението прилага мерки за комплексна проверка при наличие на повишен риск, съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризма, както и в следните случаи:

1. при установяване на делови взаимоотношения, когато това е необходимо с оглед характера на дейността или операцията;
2. при извършване на необичайни, сложни или значителни операции;
3. при наличие на съмнение относно произхода на средствата;
4. при съмнение относно верността, пълнотата или актуалността на предоставените данни и документи;
5. при работа с лица от високорискови държави или с видни политически личности;
6. в други случаи, когато Управителният съвет или определеното отговорно лице прецени, че е налице повишен риск.

(2) Комплексната проверка може да включва:

1. идентификация на лицето или организацията;
2. проверка на предоставените данни и документи;
3. установяване на действителен собственик, когато е приложимо;
4. изясняване на произхода на средствата;
5. наблюдение и анализ на конкретни операции или взаимоотношения при наличие на риск.

(3) Мерките по този член се прилагат съобразно принципа на пропорционалност, характера на дейността на Сдружението и установения риск.

**Чл. 11. Идентифициране на физически лица**

(1) Идентифицирането на физически лица се извършва чрез официален документ за самоличност (лична карта или паспорт). Събират се следните данни:

1. три имена;
2. ЕГН/ЛНЧ или дата и място на раждане;
3. адрес на постоянно местоживеене;
4. гражданство;
5. номер, дата и издател на документа за самоличност.

(2) Самоличността се верифицира чрез сравнение на представения документ с данните в публични регистри или чрез друг надежден и независим източник.

(3) При дистанционно установяване на отношения се изискват допълнителни документи или се прилагат технически средства за верификация.

**Чл. 12. Идентифициране на юридически лица**

При идентифициране на юридически лица или друга правна форма се събират:

1. наименование и правна форма;
2. ЕИК/БУЛСТАТ или аналогичен идентификатор;
3. седалище и адрес на управление;
4. данни за законните представители;
5. учредителен акт (устав, дружествен договор);
6. данни за действителния собственик по чл. 14 и сл. от ЗМИП.

**Чл. 13. Установяване на действителен собственик**

(1) Сдружението установява действителния собственик на юридическото лице или друга правна форма, с която влиза в делови отношения.

(2) Проверката се извършва чрез:

1. Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията;
2. Регистъра на действителните собственици по чл. 63 от ЗМИП;
3. декларации за действителен собственик от представляващия;
4. публично достъпни официални документи и регистри.

(3) При невъзможност да бъде установен действителен собственик по горния ред, за такъв се счита физическото лице, заемащо висша ръководна длъжност, за което се събира декларация. Случаят се документира.

**Чл. 14. Лица, заемащи публични функции**

(1) При наличие на съмнение, повишен риск или при необходимост Сдружението може да извърши проверка дали дадено лице попада в категорията на лица, заемащи публични функции, по смисъла на Закона за мерките срещу изпирането на пари.

(2) При установяване на повишен риск, свързан с лице по ал. 1, Сдружението може да приложи допълнителни мерки за проверка, включително:

1. изясняване на произхода на средствата;
2. изискване на допълнителни документи или информация;
3. допълнително наблюдение на конкретна операция или взаимоотношение.

(3) Решението за прилагане на мерките по ал. 2 се взема от Председателя на Управителния съвет или от определено от него лице.

(4) Проверките и предприетите действия по този член се документират при необходимост.

## ГЛАВА ПЕТА
## ОПРОСТЕНА И РАЗШИРЕНА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА

**Чл. 15. Облекчена проверка при нисък риск**

(1) При дейности, операции или взаимоотношения с нисък риск Сдружението може да прилага облекчени мерки за проверка, съобразени с характера, обема и спецификата на дейността на организацията.

(2) За дейности с нисък риск могат да се считат:

1. взаимоотношения с държавни и общински органи;
2. дейности и проекти, финансирани от Европейския съюз, държавния бюджет или други публични източници;
3. работа с дългогодишни партньори и организации с установена дейност и добра репутация;
4. операции с ясен произход, предназначение и проследимост на средствата.

(3) При облекчена проверка Сдружението може да прилага ограничен обем от проверки и документи, когато няма данни или индикации за повишен риск.

(4) При възникване на съмнение, необичайни обстоятелства или индикатори за риск Сдружението предприема допълнителни мерки за проверка.

**Чл. 16. Допълнителна проверка при повишен риск**

(1) При наличие на повишен риск Сдружението може да приложи допълнителни мерки за проверка и наблюдение.

(2) Допълнителна проверка може да се извършва при:

1. операции или взаимоотношения с неясен произход или предназначение на средствата;
2. работа с лица или организации от държави с повишен риск;
3. наличие на данни за необичайни или необосновано сложни операции;
4. случаи, свързани с лица, заемащи публични функции;
5. наличие на съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризма.

(3) Допълнителните мерки могат да включват:

1. изискване на допълнителни документи или информация;
2. изясняване на произхода на средствата;
3. допълнителна проверка на конкретна операция или взаимоотношение;
4. преценка от Председателя на Управителния съвет относно продължаването на съответното взаимоотношение или дейност.

(4) Мерките по този член се прилагат съобразно принципа на пропорционалност и реалния риск за дейността на Сдружението.

## ГЛАВА ШЕСТА
## ПРОИЗХОД НА СРЕДСТВАТА

**Чл. 17. Изясняване на произхода**

(1) При наличие на повишен риск или при прилагане на разширена комплексна проверка Сдружението изисква информация и документи, удостоверяващи законния произход на средствата и имущественото състояние на лицето.

(2) Изясняването на произхода на средствата се извършва чрез един или повече от следните документи:

1. данъчни декларации, удостоверения за доходи от НАП;
2. финансови отчети и одиторски доклади;
3. банкови извлечения;
4. договори за дарение, наследство, продажба на имущество;
5. публични регистри (Имотен регистър, Търговски регистър);
6. писмена декларация за произход на средствата.

(3) При невъзможност да се установи законен произход на средствата Сдружението не встъпва в деловото отношение и уведомява дирекция „Финансово разузнаване" на ДАНС.

## ГЛАВА СЕДМА
## ТЕКУЩО НАБЛЮДЕНИЕ И МОНИТОРИНГ

### Чл. 18. Наблюдение и проследимост на дейностите

(1) Сдружението осъществява наблюдение на дейностите, операциите и взаимоотношенията, свързани с неговата дейност, когато е налице необходимост, съмнение или повишен риск.

(2) Наблюдението може да включва:

1. проверка за съответствие между операцията, целта на плащането и дейността на лицето или организацията;
2. актуализиране на наличната информация при промяна на обстоятелствата;
3. проверка за наличие на публично достъпна информация относно ограничения, санкции или други рискови обстоятелства;
4. проследимост на средствата по проекти, дарения и други финансови операции.

(3) Интензитетът и обхватът на наблюдението се определят съобразно характера на дейността, размера на операцията и установения риск.

(4) При наличие на необичайни обстоятелства или съмнение Сдружението може да предприеме допълнителни проверки и действия.

### Чл. 19. Проверки при наличие на риск или съмнение

(1) При наличие на съмнение, повишен риск или необичайни обстоятелства Сдружението може да извършва проверки чрез публично достъпни източници и официални информационни системи.

(2) Проверките могат да включват информация относно:

1. ограничителни и санкционни режими на Европейския съюз и Организацията на обединените нации;
2. публично оповестени списъци и информация от компетентни държавни органи;

3. данни за лица или организации, свързани с повишен риск.

(3) При установяване на данни за възможен риск, несъответствие или ограничителни мерки Сдружението предприема действия съобразно приложимото законодателство и при необходимост уведомява компетентните органи.

(4) Проверките по този член се извършват съобразно принципа на пропорционалност и характера на дейността на Сдружението.

## ГЛАВА ОСМА
## СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

### Чл. 20. Съхраняване на информация и документация

(1) Сдружението поддържа необходимата документация и информация, свързана с дейностите, операциите и взаимоотношенията, за които е приложило мерки по настоящите правила.

(2) Документацията може да включва:

1. идентификационни данни и документи;
2. договори, декларации и придружаващи документи;
3. информация относно произхода на средствата, когато е приложимо;
4. документи и бележки от извършени проверки при наличие на риск или съмнение;
5. кореспонденция и други относими документи.

(3) Информацията се актуализира при необходимост и при настъпване на съществени промени в обстоятелствата.

(4) Обемът на съхраняваната информация се определя съобразно характера на дейността на Сдружението, принципа на пропорционалност и приложимото законодателство.

### Чл. 21. Срокове за съхранение

(1) Документите и информацията по настоящите правила се съхраняват в сроковете, предвидени в приложимото законодателство, включително Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за счетоводството и нормативните актове, свързани с изпълнението на проекти и програми.

(2) Документацията, свързана с проверки, операции, проекти или взаимоотношения, се съхранява не по-малко от 5 години след приключване на съответното взаимоотношение или операция, освен ако в закон е предвиден по-дълъг срок.

(3) При наличие на проверка, административно или съдебно производство документите се съхраняват до окончателното приключване на съответното производство.

### Чл. 22. Начин на съхранение и защита на информацията

(1) Документите и информацията по настоящите правила могат да се съхраняват на хартиен и/или електронен носител.

(2) Сдружението предприема подходящи организационни и технически мерки за защита на информацията срещу нерегламентиран достъп, загуба, унищожаване или неправомерно използване.

(3) При електронно съхранение се прилагат мерки за ограничен достъп, архивиране и защита на информацията.

(4) Обработването и съхраняването на лични данни се извършва при спазване на Регламент (ЕС) 2016/679 (GDPR), Закона за защита на личните данни и приложимото българско законодателство.

## ГЛАВА ДЕВЕТА
## СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ И ДОКЛАДВАНЕ

**Чл. 23. Индикатори за съмнителна операция**

(1) Служителите са длъжни да разпознават и докладват на отговорното лице индикатори за съмнителна операция, включително:

1. операции без видима икономическа или законна цел;
2. необичайно голямо несъответствие между операцията и познатия профил на лицето;
3. плащания в брой или по необичайни канали;
4. искания за анонимност или отказ от предоставяне на идентификационни данни;
5. операции, включващи лица от юрисдикции с висок риск;
6. бързи последователни преводи, особено към трети страни;
7. необичайна бързина или спешност при сключване на договор или извършване на плащане.

**Чл. 24. Вътрешно докладване**

(1) При идентифициране на индикатор за съмнителна операция служителят незабавно уведомява писмено отговорното лице.

(2) Отговорното лице анализира сигнала в срок до 24 часа и взема решение за:

1. подаване на сигнал до ДАНС;
2. спиране на операцията до произнасянето на ДАНС;
3. документиране на случая без подаване на сигнал (с мотивирано решение).

(3) Всички вътрешни сигнали се вписват в регистъра по чл. 25 от тези правила, независимо от последващото решение.

**Чл. 25. Документиране на проверки и сигнали**

(1) При наличие на съмнение, необичайни обстоятелства или извършени проверки Сдружението може да поддържа вътрешен регистър или документация, съдържаща информация относно:

1. дата на установяване на обстоятелствата;
2. описание на операцията, дейността или случая;
3. предприетите действия и извършените проверки;

4. резултатите от проверката и взетите решения;
5. информация за уведомяване на компетентни органи, когато е приложимо.

(2) Информацията по ал. 1 се съхранява при спазване на изискванията за поверителност и защита на личните данни.

(3) Достъп до документацията имат лицата, определени от Председателя на Управителния съвет, както и компетентните държавни органи в предвидените от закона случаи.

**Чл. 26. Действия при съмнение и уведомяване на компетентните органи**

(1) При наличие на съмнение за изпиране на пари, финансиране на тероризма или друга незаконна дейност Сдружението предприема действия съобразно приложимото законодателство и при необходимост уведомява компетентните органи.

(2) Решението за предприемане на действия или уведомяване се взема от Председателя на Управителния съвет или от определено от него лице след преценка на конкретните обстоятелства.

(3) При необходимост Сдружението може временно да преустанови извършването на конкретна операция или действие до изясняване на обстоятелствата.

(4) Информацията относно извършени проверки, съмнения или подадени сигнали е поверителна и не се разкрива на неупълномощени лица, освен в предвидените от закона случаи.

## ГЛАВА ДЕСЕТА
## ОТКАЗ ОТ ОПЕРАЦИЯ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДЕЛОВОТО ОТНОШЕНИЕ

**Чл. 27. Отказ от операция**

(1) Сдружението отказва да извърши операция или да установи делово отношение при:

1. невъзможност да бъдат приложени мерките за комплексна проверка;
2. наличие на основателно подозрение за изпиране на пари или финансиране на тероризма;
3. установяване, че лицето фигурира в санкционен списък.

(2) Отказът се документира писмено с посочване на основанието. Отговорното лице преценява необходимостта от подаване на сигнал до ДАНС.

**Чл. 28. Прекратяване на делово отношение**

(1) При последващо установяване на рискови обстоятелства по вече съществуващо делово отношение, отговорното лице може да предложи на Председателя на УС прекратяването му.

(2) Прекратяването на деловото отношение се документира, а отговорното лице преценява необходимостта от сигнал до ДАНС.

## ГЛАВА ЕДИНАДЕСЕТА
## ОБУЧЕНИЕ И ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ

**Чл. 29. Информираност и обучение**

(1) Сдружението осигурява запознаване на служителите, членовете на екипа и лицата, участващи в дейността му, с основните изисквания на настоящите правила и приложимото законодателство.

(2) При необходимост могат да се организират обучения, инструктажи или вътрешни разяснения, свързани с:

1. мерките за предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма;
2. разпознаване на необичайни или рискови операции;
3. реда за вътрешно уведомяване и действия при съмнение;
4. защитата на личните данни и конфиденциалността на информацията.

(3) Проведените обучения или инструктажи могат да се документират чрез протокол, присъствен списък, отчет или друг подходящ документ.

(4) Обемът и честотата на обученията се определят съобразно характера и мащаба на дейността на Сдружението.

**Чл. 30. Вътрешен контрол и преглед на правилата**

(1) Управителният съвет осъществява общ контрол по прилагането на настоящите правила.

(2) При необходимост може да се извършва вътрешен преглед на дейностите, свързани с прилагането на правилата, с цел:

1. установяване на пропуски или рискове;
2. подобряване на вътрешната организация;
3. актуализиране на мерките и процедурите;
4. съобразяване с промените в нормативната уредба.

(3) Резултатите от извършените прегледи могат да бъдат обсъждани от Управителния съвет и при необходимост да се предприемат организационни мерки.

(4) Настоящите правила се преразглеждат периодично и при промяна в приложимото законодателство или дейността на Сдружението.

**Чл. 31. Конфиденциалност и защита на информацията**

(1) Лицата, които имат достъп до информация и документи по настоящите правила, са длъжни да спазват поверителност и да не допускат неправомерно разкриване на информация.

(2) Поверителността се отнася до:

1. извършени проверки и предприети действия;
2. информация и документи, съдържащи лични данни;
3. данни относно операции, дейности и взаимоотношения;
4. информация, предоставена от или на компетентни органи.

(3) Информацията се използва единствено за целите на прилагането на настоящите правила и в съответствие с приложимото законодателство.

(4) Нарушаването на изискванията за конфиденциалност води до отговорност съгласно действащото законодателство и вътрешните актове на Сдружението.

## ГЛАВА ДВАНАДЕСЕТА
## САНКЦИИ И ОТГОВОРНОСТ

**Чл. 32. Отговорност при неспазване на правилата**

(1) Лицата, участващи в дейността на Сдружението, са длъжни да спазват настоящите вътрешни правила и приложимото законодателство, свързано с предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

(2) При установяване на нарушения или пропуски Сдружението предприема необходимите организационни и административни мерки за тяхното отстраняване и недопускане на повторно нарушение.

(3) При наличие на данни за нарушение на приложимото законодателство могат да бъдат приложени мерките и санкциите, предвидени в Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и другите приложими нормативни актове.

(4) Лицата, нарушили настоящите правила, носят отговорност съгласно действащото българско законодателство, вътрешните актове на Сдружението и приложимите трудови или договорни отношения.

(5) Настоящите правила се прилагат съобразно характера, мащаба и спецификата на дейността на Сдружението и принципа на пропорционалност.

## ГЛАВА ТРИНАДЕСЕТА
## ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

**Чл. 33. Приемане, прилагане и влизане в сила**

(1) Настоящите правила се приемат с решение на Управителния съвет на Сдружението и влизат в сила от датата на тяхното утвърждаване.

(2) Правилата се довеждат до знанието на лицата, имащи отношение към дейността на Сдружението, по подходящ начин.

(3) При необходимост на служителите, членовете на екипа и другите лица, участващи в дейността на Сдружението, се предоставя достъп до настоящите правила и информация относно тяхното прилагане.

(4) Настоящите правила се преразглеждат и актуализират при промяна в приложимото законодателство, в дейността на Сдружението или при необходимост от подобряване на вътрешната организация.

**Чл. 34. Допълнително приложение**

За неуредените случаи се прилагат разпоредбите на ЗМИП, ЗМФТ, ППЗМИП и приложимото българско и европейско законодателство.

## Приложение № 1
## ДАННИ НА КООРДИНИРАЩОТО ЛИЦЕ ПО ЧЛ. 106, АЛ. 1 ОТ ЗМИП НА СНЦ „МИГ СТАМБОЛОВО – КЪРДЖАЛИ 54"

Три имена: .....

Длъжност: .....

Телефон: .....

Имейл: .....

Дата на определяне: .....

Подпис: .....

## Приложение № 2
## ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОНФИДЕНЦИАЛНОСТ ПО ЗМИП

Долуподписаният/ата ....., в качеството ми на ..... в СНЦ „МИГ Стамболово – Кърджали 54",

**ДЕКЛАРИРАМ:**

че съм запознат(а) с изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ) и с Вътрешните правила за контрол и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма на Сдружението.

Задължавам се:

- да спазвам стриктно разпоредбите на ЗМИП, ЗМФТ и вътрешните правила;
- да не разкривам информация относно подадени сигнали до ДАНС или извършвани проверки;
- незабавно да докладвам на отговорното лице при установяване на индикатор за съмнителна операция;
- да пазя в тайна данните от досиетата на клиентите.

Известна ми е наказателната и дисциплинарна отговорност при нарушаване на тези задължения.

Дата: .....

Подпис: .....

Три имена: .....