

Сдружение „Спортен клуб ШУ ХА РИ”

ЕИК 176055210, Ф.Д.№150/2011г., със седалище и адрес на управление: Област София, община Столична, град София, р-н Триадика, ж.к. Стрелбище, ул. Боровец, бл.5, ет.3, ап.7

Единни вътрешни политики, правила, процедури и практики за проследяване, контрол, разкриване и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма по ЗМИП

I. Общи положения

1. С настоящите Вътрешни правила се набелязват мерките за контрол и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма във „Спортен клуб ШУ ХА РИ”, наричан по-долу “Сдружение”.

2. Вътрешните правила включват мерки за превенция на използването на Фондацията за целите на изпирането на пари, които са:

a. Идентифициране на клиенти/дарители и проверка на тяхната идентификация;

b. Идентифициране на действителния собственик на клиента/дарителя - юридическо лице, и предприемане на съответни действия за проверка на неговата идентификация по начин, който дава достатъчно основание на Фондацията да приеме за установен действителния собственик;

c. Събиране на информация от клиента/дарителя относно целта и характера на отношението, което е установено или предстои да бъде установено с него;

d. 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/дарителя, за неговата търговска дейност и рисков профил, в т. ч. изясняване на произхода на средствата в посочените от закона случаи;

e. Разкриване на информация относно съмнителни операции, сделки и клиенти.

II. Критерии за разпознаване на съмнителни сделки.

За съмнителни Сдружението ще приема дарения и сделки, при които:

1. Характерът на дарението не съответства на целите на организацията;

2. Машабите на дарението не съответстват на реалните потребности на организацията;

3. Дарението се извършва от физически лица или фирми, за които се знае или предполага, че са придобили средствата си чрез престъпна дейност;

4. Волята на дарителя предвижда трансформация на дарението, при което са възможни закононарушения и злоупотреби;

5. Дарението се довежда до непосредствените му получатели с помощта на лице или организация, за които се предполага, че няма да го предаде на дарения;

6. Дарението е с цел група или организация, включени в списъка по чл. 5, ал. 1 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма;

7. 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;

8. 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);

9. 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);

10. Един дарител извършва няколко операции в рамките на дни за суми близки, но ненадвишаващи прага за извършване на идентификация;

11. Дарителят извършва дарения, при които използва голям брой банкноти с малки номинали и стойността на операциите е близка до прага за идентификация;

12. 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;

13. Характерът на дейността на дарителя не съответства на природата на дарението;

14. Дарението е от страна, в която не се произвеждат съответните стоки;

15. Дарителят е от страна, икономическото състояние на която в момента не предполага да се извършват големи дарения;

16. Дарения от страни, фигуриращи в списъка на FATF, или от други страни, смятани за високорискови („данъчни убежища”, офшорни юрисдикции или страни подкрепящи тероризма);

17. Анонимни дарения;

18. Дарения, направени под условие – цялото или част от дарението да бъде използвано по посочен от дарителя начин;

19. Дарение, осъществено чрез безмитен внос на голямо количество акцизни стоки или стоки с високо мито;

20. Освободени от вносни мита дарения, за които може да се предполага, че ще бъдат реализирани чрез търговската мрежа.

III. Критерии за разпознаване на съмнителни клиенти/дарители

За съмнителни Сдружението ще приема клиенти/дарители, които са:

1. Представители или пълномощници на физически или юридически лица, представящи документи за идентичност и правоспособност, чиято автентичност поражда съмнение;

2. 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:

3 а. 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.

б. 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;

в. 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;

7. В представените от дарителя лични документи липсват основни реквизити, които да го идентифицират напълно;

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

9. Дарителят не представя или се опитва да отложи представянето на определени декларации и актуални състояния;

10. Дарителят посочва противоречиви основания за целите на дарението;

11. Дарител с необичайно добри познания за мерките срещу изпиране на пари и финансиране на тероризъм;

12. Дарителят е съпровождан и наблюдаван и дарението се извършва в присъствието на трети лица;

13. Дарителят предлага да бъдат съставени неверни документи при извършване на дарението;

14. Дарителят предлага дарението да бъде официално оформено по начин, различен от действителните отношения между страните;

15. Дарителят посочва като адрес адреса на трето лице или адрес за кореспонденция, който е пощенска кутия;

16. Подписът в документа за самоличност не съответства на положения от дарителя във връзка с дарението.

IV. Идентификация на клиентите/дарителите

1.а. Сдружението е длъжно да идентифицира клиентите/дарителите си при установяване на търговски или професионални отношения, в т. ч. при откриване на сметка, както и при извършване на дарение, операция или сключване на сделка на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута.

б. Посоченото по-горе правило се прилага и в случаите на извършване на повече от едно дарение, операция или сделка, които поотделно не надвишават 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, но са налице данни, че даренията, операциите или сделките са свързани.

2. а. В случаите, при които Сдружението не може да извърши идентификация на клиента/дарителя в съответствие с изискванията на ЗМИП и актовете по прилагането му, както и при непредставяне на писмена декларация по чл. 4 ал. 7 от ЗМИП, Сдружението е длъжно да откаже извършването на дарението, операцията или сделката или установяването на търговски или професионални отношения, в т.ч. откриване на сметка.

б. Ако Сдружението не може да извърши идентификация на клиента в случаите на вече установени дарителски, търговски или професионални отношения, тя е длъжна да прекрати тези отношения. В тези случаи Фондацията уведомява дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" по реда на чл. 11 от ЗМИП.

3. Служителите на Сдружението са длъжни да идентифицират дарителите в случаите и по начина, предвидени в ЗМИП, като:

а. За юридическите лица данните се събират извлечения от регистрационните им документи, а именно:

- Официално извлечение от съответния регистър за актуално състояние;
- Регистрация по БУЛСТАТ;
- Данъчна регистрация;
- Данни от документа за самоличност на представляващия юридическото лице;
- Лицата, неподлежащи на съдебна регистрация, както и на регистрация в

Търговския регистър при Агенцията по вписванията, представят заверен препис от учредителния акт и регистриране на наименованието, седалището, адреса и представителя си.

б. За физическите лица данните се копират от документа за самоличност и съдържат:

- трите имена;
- вид на документа за самоличност;
- номер на документа;
- дата на издаване;
- единен граждански номер, ако има такъв;
- адрес;

с. Всички юридически и физически лица подават като неразделна част от процеса на идентификация декларация за произхода на средствата съгласно изискванията на чл. 4 ал. 7 от ЗМИП.

3. 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 служителите на фондацията са длъжни да предприемат подходящи мерки за удостоверяване истинността на идентификационните данни на клиента. Такива мерки могат да бъдат проверка на представените документи, изискване на допълнителни документи, потвърждаване на идентификацията от друго лице по чл. 3, ал. 2 и 3 от ЗМИП или от 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.

4. а. Като неразделна част от процеса на идентификация Сдружението е длъжно да установи дали клиентът/дарителят действа от свое име и за своя сметка или от името и за сметка на трето лице. Ако дарението, операцията или сделката се извършва чрез представител, служителите на Сдружението изискват доказателства за представителната власт и идентифицират представителя и представлявания;

б. Ако дарението, операцията или сделката се извършва от името и за сметка на трето лице без упълномощаване, служителите на Сдружението идентифицират третото лице, от името и за сметка на което е извършена операцията или сделката, и лицето, извършило операцията или сделката. При съмнение, че лицето, извършващо операция или сделка, не действа от свое име и за своя сметка, Сдружението е длъжно да извърши уведомяването по чл. 11 от ЗМИП и да предприеме подходящи мерки за събиране на информация за идентифициране на лицето, в чиято полза реално се извършва операцията или сделката. Мерките са определени с Правилника за прилагане на ЗМИП;

с. Сдружението е длъжно да прилага разширени мерки по отношение на дарители/ клиенти, които заемат или са заемали висша държавна длъжност в Република България или в чужда държава, както и по отношение на дарители/клиенти, които са свързани с тях лица, по условия и ред определени от Министерски съвет.

V. Събиране и съхраняване на информация

1. а. Сдружението събира, обработва и съхранява за срок от 5 години от извършването им всички документи и данни за дарителите и даренията, включително и за тези, които не пораждаат съмнение съгласно възприетите критерии;

б. За дарителите/клиентите срокът тече от началото на календарната година, следваща годината на прекратяването на отношенията, а за сделките и операциите - от началото на календарната година, следваща годината на тяхното извършване.

2. При възникване на съмнение за изпиране на пари, служителите попълват специален формуляр, който се предава на Изпълнителния директор не по-късно от края на работния ден.

3. При предаване на формуляра същият се завежда във входящият дневник на Сдружението, в който задължително се разписва и служителят, подал сигнала.

4. Постъпилата информация със съмнение за изпиране на пари се съхранява на оригинални хартиени носители за срок от 5 години. При въвеждането на тази информация на магнитен носител е необходимо да се създаде специално защитен файл.

VI. Разкриване на информация и взаимоотношения със специализираните служби

1. При възникване на съмнение за изпиране на пари, служителите на Фондацията са задължени незабавно да уведомят писмено Изпълнителния директор,

включително и за всички допълнителни факти и обстоятелства, които са им станали известни.

2. При наличие на съмнение за изпиране на пари е необходимо:

а. Да посочат в хронологичен ред пълни подробности на възможното закононарушение, включително и това, което е необичайно, нередно или съмнително за дарението или дарителя;

б. Да информират Изпълнителния директор дали това е първият опит за закононарушение от съответното физическо или юридическо лице.

3. Изпълнителният директор уведомява в писмена форма ДАНС по реда на чл. 11 от ЗМИП, спира незабавно изпълнението на сделката/операцията и също така организира събирането на допълнителна информация, поискана от ДАНС, съгласно чл.13 ЗМИП.

4. Попълнената съгласно указанията на ДАНС писмена форма се придружава от цялата налична информация за съмнителното дарение и дарител, представяща и заверени копия на всички събрани документи.

VII.Обучение на служителите и вътрешен контрол

1. Изпълнителният директор е задължен лично да запознае всички служители със ЗМИП, Правилника за прилагане на ЗМИП и Вътрешните правила на Сдружението, и на всеки шест месеца да провежда курсове за обучение по методите за изпиране на пари. Познаването на цитираните нормативни актове се включва към описанието на задълженията в длъжностните характеристики на служителите.

2. Служителите попълват писмени декларации, че са запознати със ЗМИП, Правилника за прилагане на ЗМИП и Вътрешните правила на Сдружението. Тези декларации са неразделна част от кадровите им дела.

3. За неизпълнение на нормите на ЗМИП, ППЗМИП и Вътрешните правила на Сдружението всички длъжностни лица във Сдружението носят лична дисциплинарна и наказателна отговорност.

4. Вътрешният контрол върху дейността на служителите в изпълнение на Вътрешните правила се осъществява от Управителя, а контролът върху дейността и задълженията по Вътрешните правила на Управителя се осъществява от Контролния съвет на Сдружението.

Настоящите Вътрешни правила са одобрени и приети от Управителния съвет на „Спортен клуб ШУ ХА РИ” с протокол от 09.12.2011г.

Председател на УС:

/Румен Полимеров/