

ОСНОВНО УЧИЛИЩЕ „ВАСИЛ ЛЕВСКИ“
СЕЛО РАКЕВО, ОБЩИНА КРИВОДОЛ, ОБЛАСТ ВРАЦА
тел:0877161268

Утвърждавам……
Илиана Георгиева
Директор на ОУ „Васил Левски“

ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ В ДЕЙНОСТТА НА ОУ „ВАСИЛ ЛЕВСКИ“, С. РАКЕВО, ОБЩ. КРИВОДОЛ, ОБЛ. ВРАЦА

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. /1/ С настоящите правила се установяват:

1. Общите положения относно мерките за предотвратяване и разкриване на действията по изпирането на пари в ОУ „Васил Левски“, с. Ракево.

2. Условията и реда за:

Идентифициране на клиенти;

Събиране и съхраняване на информация;

Разкриване на информация от ОУ „Васил Левски“, с. Ракево;

Вътрешна организация и контрол на дейността по предотвратяване и разкриване на действията по изпирането на пари и финансиране на тероризма в ОУ „Васил Левски“, с. Ракево.

Чл. 2. Вътрешните правила се прилагат в случаите, когато:

1. ОУ „Васил Левски“, с. Ракево организира възлагането на обществени поръчки.
2. ОУ „Васил Левски“, с. Ракево получава дарения.
3. ОУ „Васил Левски“, с. Ракево организира търг за отдаване под наем на публична общинска собственост.

Чл. 3/1/ Изпирането на пари е подготовката, осъществяването и приемането на резултата от действия, чрез които парични средства и друго имущество, както и добитото от тях, станали притежание на дадено лице чрез или по повод на престъпление, се въвеждат в стопанския оборот и резултатът от използването им се отчита счетоводно и се облага с данъци.

/2/ Изпиране на пари е налице в следните случаи:

1. Преобразуване или прехвърляне на имущество, придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност, за да бъде укрит или прикрит незаконният произход на имуществото или за да се подпомогне лице, което участва в извършването на такова действие с цел да избегне правните последици от своето деяние;

2. Укриване или прикриване на естеството, източника, местонахождението, разположението, движението или правата по отношение на имущество, придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;

3. Придобиване, владение, държане или използване на имущество със знание към момента на получаването, че е придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;

4. Участието, в което и да е от действията по т. 1 - 3, сдружаването с цел извършване на такова действие, опитът за извършване на такова действие, както и подпомагането, подбуждането, улесняване извършването на такова действие или неговото прикриване.

Чл.4. /1/ Мерките за предотвратяване и разкриване на действията по изпирането на пари са:

1. комплексна проверка на клиентите;

2. събиране и изготвяне на документи и друга информация при условията и по реда на този закон;

3. съхраняване на събраните и изготвените за целите на този закон документи, данни и информация;

4. оценка на риска от изпиране на пари;

5. разкриване на информация относно съмнителни операции, сделки и клиенти;

6. разкриване на друга информация за целите на този закон;

7. контрол върху дейността на задължените субекти по чл. 4 от ЗМИП;

8. обмен на информация и взаимодействие на национално равнище, както и обмен на информация и взаимодействие между дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“, звената за финансово разузнаване на други държави и юрисдикции, както и с компетентните в съответната сфера органи и организации на други държави.

/2/ Служители в ОУ „Васил Левски“, с. Ракево, които отговарят за прилагането на мерките срещу пране на пари и финансиране на тероризма са директорът, главен счетоводител, съобразно техните функции. Тези служители са длъжни при възникнало съмнение за изпирането на пари да уведомят незабавно дирекция «Финансово разузнаване» на Държавна агенция «Национална сигурност» преди извършването на операцията или сделката, като забавят нейното осъществяване в рамките на допустимия срок съгласно нормативните актове, уреждащи съответния вид дейност.

II. ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА УЧАСТНИЦИТЕ В ОБЩЕСТВЕНИТЕ ПОРЪЧКИ, В ТЪРГОВЕТЕ ЗА ОТДАВАНЕ ПОД НАЕМ И ДАРИТЕЛИТЕ

Чл. 5./1/ Комплексната проверка на участниците в обществените поръчки, в търгове за отдаване под наем и дарителите включва:

1.Идентифициране на участниците и дарителите и проверка на тяхната идентификация въз основа на документи, данни или информация, получени от надеждни и независими източници;

2.Събиране на информация и оценка на целта и характера на деловите взаимоотношения, които са установени или предстои да бъдат установени с участниците в обществените поръчки, в търгове за отдаване под наем и дарителите, в предвидените в закона случаи;

3.Изясняване на произхода на средствата в предвидените в закона случаи;

4. Текущо наблюдение върху установените делови взаимоотношения и проверка на операциите, извършвани през цялото времетраене на тези взаимоотношения, доколко те съответстват на рисковия профил на кандидата и на събраната при прилагане на мерките по т. 1 – 4 информация за кандидата и/или за неговата стопанска дейност, както и своевременно актуализиране на събраните документи, данни и информация.

Чл.6./1/ Идентифицирането на контрагентите - юридически лица, се осъществява непосредствено след закупуването от контрагентите на тръжна документация по Закона за обществените поръчки.

1.Идентифицирането на юридическите лица се извършва чрез представяне на оригинал или нотариално заверено копие на официално извлечение от съответния регистър за актуалното им състояние и заверено копие от учредителен договор или учредителен акт.
/2/ При идентифицирането на юридически лица се установяват данни за наименованието, седалището, адрес на управление, предмета на дейност или целта, лицата, които ги представляват.
/3/ Когато в официално извлечение от съответния регистър не се съдържат данните по ал.2, идентифицирането може да се извърши и чрез представяне на други официални удостоверителни документи за тези данни.
/4/ Лицата, които притежават единен идентификационен код по регистър БУЛСТАТ, представят копие от регистрационното удостоверение по чл.8 от Наредбата за поддържане и функциониране на регистър БУЛСТАТ и за взаимоотношенията му с други регистри и информационни системи или карта за идентификация по БУЛСТАТ.
/5/ В случаите, когато юридическите лица са пререгистрирани по смисъла на Закона за търговския регистър в Агенцията по вписванията, респективно посочат ЕИК, длъжностните лица от ПГФР извършват проверка в съответния регистър, с оглед идентификация на клиента.
Чл.7/1/ Идентифицирането на физически лица се извършва чрез представяне на официален документ за самоличност и приложено негово копие, като от него се снемат данни за: имената, дата и място на раждане, официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността, съдържащ се в официален документ, чийто срок на валидност не е изтекъл и на който има снимка на клиента, гражданство и държава на постоянно пребиваване и адрес. При преценка на риска могат да се събират и други данни, като: адрес за кореспонденция, телефон, факс, адрес на електронна поща, професия, заемана длъжност и работодател.
/2/ Физическите лица – еднолични търговци, представят и документите по чл.6 от настоящите правила.
Чл. 8. /1/ При промяна на обстоятелствата по време на осъществяване на операцията, юридическите или физическите лица - еднолични търговци, представят на длъжностните лица от ОУ „Васил Левски“, с. Ракево официално извлечение от съответния регистър в 7-дневен срок от вписването на промяната в съответния регистър.
/2/ При промяна на обстоятелствата по време на операцията, другите физически лица уведомяват и представят на длъжностните лица от училищната администрация съответните удостоверителни документи в 7-дневен срок от настъпване на промяната.
Чл. 9./1/ Обстоятелствата, относно произхода на паричните средства - предмет на операциите, се удостоверяват с декларация от клиента, а при необходимост - и с други документи.
/2/ В случаите по ал.1 длъжностните лица от училищната администрация могат да изискват от клиента да представи удостоверение от компетентните органи за наличие или липса на задължения към държавата и общината към датата на подаване на заявлението.
Чл. 10. Ако операцията се извършва чрез представител или в полза на трето лице без упълномощаване, се изискват доказателства за представителната власт и се идентифицират представителя и представлявания.
Чл. 11. /1/ Идентифицирането на участниците в обществените поръчки, в търгове за отдаване под наем и дарителите се извършва в следните случаи:

1. при извършване на операции и при сключване на договори на стойност над 30 хиляди лева или тяхната равностойност в чужда валута;

2. при извършване на повече от една операция, които поотделно не надвишават 30 хиляди лева, но са налице данни, че същите са свързани;

3. когато възникне основателно съмнение за изпиране на пари.

4. За съмнителни се считат операциите с дарения, при които:

- видът на дейност на дарителя не съответства на вида на дарението;
- мащабът на дарението не съответства на реалните потребности на надарения;
- дарението е извършено в нарушение на действащото българско законодателство;
- има основание да се счита, че лицата, натоварени със задължението да предадат предмета на дарението на надарения, ще се отклонят от този ангажимент;
- видно от представените документи, финансовото състояние на дарителя не съответства на размера на дарението;

/2/ Във връзка с идентифицирането на участниците в обществените поръчки, в търгове за отдаване под наем и дарителите и в изпълнение на мерките срещу изпирането на пари, всяко юридическото лице, едноличния търговец или физическото лице, участник в операцията представя надлежно попълнена декларация относно произхода на средствата за реализацията на сделката.

/3/ Общи критерии за разпознаване на съмнителни сделки по смисъла на настоящите вътрешни правила са:

- Един контрагент извършва няколко сделки в рамките на няколко дни, за суми, близки по стойност до прага за извършване на идентификация;
- Когато се извършват две или повече сделки в един и същ ден за суми, близки до прага за извършване на идентификация, от няколко различни лица, за които се знае, че са свързани помежду си;
- Контрагентът представя документи за идентифициране, чиято автентичност поражда съмнение.

/4/ Критерии за разпознаване на съмнителни операции и при възлагането на обществени поръчки са:

1. Обявената цена от кандидат в процедура за възлагане на обществена поръчка е необичайно висока или ниска, съобразно пазарните стойности за същата дейност или същите стоки;

2. Кандидат по процедура за възлагане на обществена поръчка или изпълнител по вече сключен договор за обществена поръчка, който показва нежелание да даде пълна информация или представя документи, чиято автентичност поражда съмнение при извършване на сделката;

3. Изпълнител по договор за обществена поръчка за доставка на стоки или оборудване, който застрахова предмета в полза на възложителя срещу погиване за рисковете „пожар" и/или кражба, и преди да е изпълнил поръчката, изцяло или частично, изпълнителят обяви, че застрахователното събитие е настъпило и стоката е погинала, но не може да предостави документи, доказващи реалния внос и съществуване на застрахованите стоки или оборудване;

4. Изпълнител по договор за обществена поръчка които представя документи за извършени от него, поради непредвидени обстоятелства, несъразмерни допълнителни разходи за транспорт, строителство, опаковки и т.н. и въз основа на тях претендира възлагането на допълнителна поръчка;

5. Кандидат по процедура за възлагане на обществена поръчка, който предлага като обезпечение, гаранция от офшорна банка.

III. СЪМНИТЕЛНИ КОНТРАГЕНТИ

Чл. 12./1/ Общи критерии за разпознаване на съмнителни контрагенти по смисъла на настоящите вътрешни правила са:

1. Има данни, че е криминално проявен;
2. За контрагента се знае, че е под наблюдение от страна на дирекция „Финансово разузнаване" на Държавна агенция „Национална сигурност" или вече е бил докладван във връзка със съмнения за изпиране на пари или финансиране на тероризъм;
3. Контрагентът посочва като адрес на трето лице или пощенска кутия като единствен адрес за кореспонденция;
4. Подписът в документа за самоличност видимо не съответства на положения от контрагента подпис при операцията или сделката.

/2/ Критерии за разпознаване на съмнителни контрагенти по смисъла на настоящите правила при възлагането на обществени поръчки са:

1. Кандидатът по процедура за възлагане на обществена поръчка участва в няколко разнообразни процедури за възлагане на обществени поръчки с разнообразен характер и предмет, особено чрез посредници или като подизпълнител;

2. Кандидатът по процедура за възлагане на обществена поръчка отказва да подпише декларация за произход на средствата, с които участва в процедурата;

3. Корпоративната структура на кандидата по процедура за възлагане на обществена поръчка е ненужно усложнена, така че се затруднява установяването на физическите лица, действителни собственици на юридическото лице, и се отказва да се удостовери кои са физическите лица, негови действителни собственици;

4. Кандидатът по процедура за възлагане на обществена поръчка е новосъздадено дружество, което оферира извършването на дейности, за стойност значителна надвишаваща разполагаемия от него ресурс.

5. Представяне на документи с противоречиво съдържание или, които изглеждат подправени.

6. Представители или пълномощници на клиентите, документи на които, удостоверяващи тяхната самоличност и/или представителна власт, пораждат съмнение относно тяхната автентичност.

7. Опити от страна на кандидата за установяване на нерегламентирани контакти със служители, отговорни за осъществяване на съответната процедура.

8. Лица, които са били осъждани или на които е предявено обвинение за незаконно обогатяване, или са свързани с незаконни доходи от дейности, потенциално свързани с изпиране на пари;

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

10. Подписът в документа за самоличност не съответства на положения от кандидата по процедурата;

11. Домашният или служебният телефонен номер на кандидата са прекъснати или такъв номер не съществува;

12. Опити от страна на кандидата по процедурата за установяване на нерегламентирани контакти със служители, отговорни за осъществяване на сделките;

13. Кандидатът е съпровождан и наблюдаван или операциите се извършват в присъствието на трети лица, което може да породи основателни съмнения за упражняване на натиск или заплаха;

14.Лица, посочващи като собствен адрес адреса на трети лица;

15.Адресът за кореспонденция е пощенска кутия.

III. СЪБИРАНЕ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл.13/1/ При възникване на съмнение за изпиране на пари, всеки служител в училището е длъжен да събере задължително информация относно съществуващите елементи и размери на операцията, съответните документи и други идентифициращи данни и да я изпрати на служител, който отговаря за прилагането на мерките срещу изпиране на пари, който попълва Доклад за съмнителна операция и го предава на директора на училището.

/2/ Информацията за операции, при които е възникнало съмнение за изпиране на пари, се завежда в дневник, който е прошнурован, прономерован, подпечатан и заверен с подписа и печата на училището. ЗДУД или друго упълномощено от директора длъжностно лице вписва в дневника фактите от Доклада за съмнителни операции и сделки и се подписва служителят, който е събрал информацията.

/3/ Информацията се събира при условията и по реда на ЗМИП, ППЗМИП, настоящите Вътрешни правила и задължителните указания на Министерство на финансите и директора на дирекция «Финансово разузнаване» на Държавна агенция „Национална сигурност".

/4/ Събраните данни могат да се използват само за целите на ЗМИП.

Чл. 14 /1/ По искане на Държавна агенция „Национална сигурност" отговорните длъжностни лица събират допълнителна информация, относно операцията съобразно нейните указания.

/2/ Искането за събиране на допълнителна информация се прави в писмена форма. В неотложни случаи искането може да бъде направено и в устна форма с последващо писмено потвърждение.

/3/ Събирането на поисканата допълнителна информация е задължително.

Чл. 15. В случаите без съмнение за изпиране на пари, събраната информация сесъхранява в срок от 5 години. За клиентите срокът тече от момента на прекратяване на отношенията, а за операциите – от извършването им.

Чл.16 /1/ При възникване на съмнение за изпиране на пари, събраната информация се завежда в дневника по чл.12, ал.2, като се открива преписка, в която се събират и подреждат по реда на тяхното постъпване всички документи, имащи отношение към извършените от служители действия, свързани със съобщението.

/2/ При наличие на допълнителни изисквания, дадени от МФ за съхраняване на информацията по ал.1 същите се прилагат задължително.

Чл. 17. Задължително се осигуряват условия за съхраняване на информацията по предходния член, недопускащи използването й за цели, различни от тези на ЗМИП.

IV. РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 18/1/ При установяване или съмнение за изпиране на пари, отговорните длъжностни лица писмено уведомяват директора на училището, който преценява необходимостта от

съобщаване на наличната информация за операцията и идентифицирането на участниците в обществените поръчки, в търгове за отдаване под наем и дарителите на Държавна агенция „Национална сигурност".

/2/ Когато директорът прецени необходимостта от съобщаване на наличната информация за операцията, той уведомява Дирекция „Финансово разузнаване" на Държавна агенция „Национална сигурност" и съобщава наличната информация преди извършването на операцията, като съобразява следващите си действия със ЗМИП.

/3/ Когато директорът прецени, че забавянето на операцията е невъзможно или е от естество да попречи на разкриване изпирането на пари, той уведомява Дирекция „Финансово разузнаване" на Държавна агенция „Национална сигурност" незабавно след извършване на операцията.

/4/ Уведомяването се извършва в писмена форма по образец, утвърден от директора на дирекция „Финансово разузнаване" на Държавна агенция „Национална сигурност".

/5/ Към образеца по ал. 4 се прилагат и служебно заверени копия на всички събрани документи за операцията и за идентифицирането на клиентите.

/6/ В неотложни случаи уведомяването може да се извърши в устна форма с последващо писмено потвърждение в срок от 24 часа.

/7/ Длъжностните лица, които разполагат с информация, относно идентифицирането на участниците в обществените поръчки, в търгове за отдаване под наем и дарителите не могат да уведомяват клиента си или трети лица, относно предприетите мерки за разкриването на тази информация на специализираните служби по установения ред.

/8/ Неспазването на формата не води до недействителност на извършеното уведомяване по ал.4.

/9/ В случаите на чл. 17, ал.2 от настоящите правила, министърът на финансите по предложение на председателя на Държавна агенция „Национална сигурност" може да спре с писмена заповед определена операция или сделка за срок до три работни дни, считано от деня, следващ деня на издаването на заповедта. Ако до изтичането на този срок не бъде наложена превантивна мярка, запор или възбрана, директорът на училището, може да извърши операцията.

V. ВЪТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИЯ, КОНТРОЛ И ОБУЧЕНИЕ

Чл.19 /1/ Всички служители в училището следва да бъдат запознати с настоящите Вътрешни правила.

/2/ Идентифицирането на участниците в обществените поръчки, в търгове за отдаване под наем и дарителите, събирането и съхраняването на информация се извършва от определени със заповед на директора на училището длъжностни лица.

/3/ Задълженията по предходните алинеи следва да се прилагат и по отношение на всички новопостъпили на работа служители след приемането на тези правила.

Чл.20. Обучението на персонала във връзка с приложението на ЗМИП се организира от директора.

Чл.21. Контролът по спазване на разпоредбите на ЗМИП, ППЗМИП и настоящите правила в дейността на ОУ „Васил Левски", с. Ракево се упражнява от директора на училището.

Чл.22. При неспазване на разпоредбите на ЗМИП, лицата, допуснали извършването на нарушения се наказват от съответните органи за контрол по реда на предвидените административно-наказателни разпоредби на ЗМИП.

VI. ОЦЕНКА НА РИСКА ОТ ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ

Чл. 23. Информацията, събрана от училището в процеса на идентификация на участниците в обществените поръчки, в търгове за отдаване под наем и дарителите се използва за първоначална оценка на техния рисков профил.

Чл.24.На основата на тази оценка ОУ „Васил Левски", с. Ракево определя категориите участници в обществените поръчки, в търгове за отдаване под наем и дарители с ниска до средна степен на риска и с висока степен на риск.

Чл.25. Участниците в обществените поръчки, в търгове за отдаване под наем, дарителите и операции с висок риск, се поставят на особено наблюдение и по отношение на тях се прилагат разширени мерки.

Чл.26./1/.В категорията "високорискови" се включат:

1. участници в обществените поръчки, в търгове за отдаване под наем и дарители, които нямат постоянно пребиваване или място на търговска дейност в страната;

2.офшорните компании;

3.всички сложни или необичайно големи сделки или операции, както и всички сделки и операции, които нямат явна икономическа или законна цел, която може да бъде установена с оглед събраната информацията, или не съответстват на наличната информация за участниците в обществените поръчки, в търгове за отдаване под наем и дарителите.

4. свързани лица, съгласно Закона за противодействие на корупцията и за незаконно придобито имущество.

/ 2/ ПГФР предприема подходящи действия за установяване произхода на средствата, използвани в професионалните отношения с участници в обществени поръчки, в търгове за отдаване под наем и дарители, за които са установили, че е свързано лице.

/ 3/ На основата на анализ на риска ОУ „Васил Левски", с. Ракево. разработва вътрешни системи, които й позволяват да установи дали потенциалните участниците в обществените поръчки, в търгове за отдаване под наем и дарителите е свързано лице.

/ 4/ Системите по ал. 4 могат да се основават на следните източници на информация:

1.информация, получена чрез прилагане на разширените мерки;

2.писмена декларация, изискана с цел, установяване дали лицето попада в някоя от категориите, определени в ал. 1;

3. информация, получена чрез използването на вътрешни или външни бази данни.

Чл.27. По отношение на операции и сделки, които биха могли да доведат до анонимност, ПГФР прилага следните мерки:

1.извършване на постоянно разширено наблюдение върху съответните операции и предприемане на съответните мерки в зависимост от установеното ниво на риск;

2.запознаване на служителите с риска при съответните операции и необходимите мерки за ограничаване на риска;

3.документиране на извършения анализ на риска и предприетите мерки за неговото ограничаване.

Чл.28. В зависимост от степента на риска, ОУ „Васил Левски", с. Ракево извършва разширена проверка на информацията, подадена при идентификация на участниците в обществените поръчки, в търгове за отдаване под наем и дарителите чрез способите за идентификация.

Чл.29. ОУ „Васил Левски", с. Ракево преценява във всеки конкретен случай какви мерки да приложи, като се съобразява с вида на клиента, с характера на неговата дейност и с бизнес отношенията с него.

Разширени мерки

Чл.30. Разширените мерки по отношение на участниците в обществените поръчки, в търгове за отдаване под наем и дарителите могат да включват:

1. извършване на посещения на посочения от участника адрес;
2. изискване на допълнителни документи и информация от участника; 3. събиране на сведения чрез друг контрагент;
4. справки в интернет;
5. изискване на референции от негови контрагенти или от други лица; 6. събиране на сведения за източника на доходи;
7. проверка на дейността на участника, включително чрез посещение на негови производствени или административни помещения или чрез събиране на сведения от негови контрагенти;
8. мерки, съдържащи се в указания, издадени от директора на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност";
9. други мерки, преценени от бизнес отношенията с него. като подходящи.

VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

1. Дневникът за завеждане на случаите, при които е възникнало съмнение за изпиране на пари, се води и съхранява от упълномощено от директора длъжностно лице по начин, недопускащ използването на събраната информация за цели, различни от целта на ЗМИП – предотвратяване и разкриване действията на физически и юридически лица, насочени към изпирането на пари.

3. Вътрешните правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари се изменят и допълват в съответствие с изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, ПЗМИП.

4. Тези правила влизат в сила от датата на утвърждаването им.

5. Настоящите правила се прилагат за всички операции и договори, които се сключват след влизането им в сила.