



НАЦИОНАЛНА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА

София 1407, ул. "Кричим" No 1

www.nhif.bg

тел: +359 2 9659117

УТВЪРЖДАВАМ:

ПРОФ. Д-Р ПЕТКО САЛЧЕВ /П/
УПРАВИТЕЛ НА
НАЦИОНАЛНА
ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА
КАСА

ВЯРНО:

РАЙНА ЙОРДАНОВА 
ДИРЕКТОР НА ДИРЕКЦИЯ ЧРАО

ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА
ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ
И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА
В НАЦИОНАЛНА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА

№ РД-16- 58 / 03.09. .2020 г.

РАЗДЕЛ I ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. (1) С настоящите Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма в Национална здравноосигурителна каса (НЗОК) се определят мерките за превенция на изпирането на пари и организацията и контролът по тяхното изпълнение.

(2) С настоящите Вътрешни правила се цели да се установят:

1. ясни критерии за разпознаване на съмнителните операции или сделки и клиенти;
2. редът за използването на технически средства за предотвратяване и разкриване изпирането на пари и финансирането на тероризма;
3. система за вътрешен контрол върху изпълнението на задълженията, установени в Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ) и в актовете по прилагането им;
4. възможност за извършването на преглед от вътрешен одит, при който да се проверяват и оценяват правилата, процедурите и изискванията по тази алинея;
5. възможност за извършването на независим одит, при който да се проверяват и оценяват правилата, процедурите и изискванията по тази алинея, когато това е целесъобразно с оглед на размера и естеството на стопанската дейност на лицето по чл. 4 от ЗМИП;
6. вътрешната система по чл. 42 от ЗМИП;
7. вътрешна система за оценка на риска и определяне на рисковия профил на клиентите;
8. пропорционални на размера и естеството на стопанската дейност на лицето по чл. 4 от ЗМИП политики, механизми за контрол и процедури за ограничаване и ефективно управление на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, установени на равнището на Европейския съюз, на национално равнище, както и на равнище задължен субект;
9. правила и организация за изпълнение на задълженията за изясняване произхода на средствата и източника на имущественото състояние;
10. условията и реда за събиране, съхраняване и разкриване на информация;
11. времевите интервали, през които се преглеждат и актуализират поддържаните бази от данни и клиентските досиета в изпълнение на чл. 15 и 16 от ЗМИП, при съобразяване на установеното и документирано по реда на чл. 98 от ЗМИП ниво на риска за клиентите и деловите взаимоотношения;
12. разпределението на отговорността за прилагане на мерките срещу изпирането на пари и на мерките срещу финансирането на тероризма в ЦУ на НЗОК и районни здравноосигурителни каси и поделения на районните здравноосигурителни каси;
13. правилата за обучение на останалите служители;
14. разпределението на отговорността на служителите на НЗОК, за изпълнението на задълженията, установени в ЗМИП, в ЗМФТ и в актовете по прилагането им, както и данни за контакт с НЗОК и с отговорните ѝ служители, ангажирани в нейната дейност на друго основание, за целите ЗМИП, в ЗМФТ и на актовете по прилагането им;
15. оценката по чл. 98, ал. 4 от ЗМИП.

Чл. 2. (1) Мерките за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари са:

1. комплексна проверка на клиентите;
2. събиране и изготвяне на документи и друга информация при условията и по реда на ЗМИП и тези Правила;

3. съхраняване на събраните и изготвените за целите на тези Правила документи, данни и информация;

4. оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма;

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

6. разкриване на друга информация за контрол и предотвратяване изпирането на пари.

(2) НЗОК прилага мерките, предвидени в чл. 3, т. 1-6 от ЗМИП, в качеството на публичен възложител на обществени поръчки и е задължен субект по чл. 4, т. 23 от ЗМИП.

Чл. 3. (1) Настоящите правила се прилагат като мерки срещу финансиране на тероризма.

(2) При съмнение и/или узнаване за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен произход НЗОК е длъжна да уведоми незабавно дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ (ДАНС) преди извършването на операцията или сделката, като забави нейното осъществяване в рамките на допустимия срок съгласно нормативните актове, уреждащи съответния вид дейност. Уведомяват се и компетентните органи съгласно Наказателно-процесуалния кодекс, Закона за Министерството на вътрешните работи и Закона за Държавна агенция „Национална сигурност“.

РАЗДЕЛ II ОСНОВНИ ПОНЯТИЯ

Понятие за изпиране на пари

Чл. 4. (1) Изпиране на пари по смисъла на ЗМИП:

1. преобразуването или прехвърлянето на имущество, със знанието, че това имущество е придобито от престъпление или от акт на участие в престъпление, 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 се избегнат правните последици от деянието на това лице;

2. укриването или прикриването на естеството, източника, местонахождението, разположението, движението, правата по отношение на или собствеността върху имущество, със знанието, че това имущество е придобито от престъпление или от акт на участие в престъпление;

3. придобиването, владението, държането или използването на имущество със знание към момента на получаването, че е придобито от престъпление или от акт на участие в престъпление;

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, улесняването или даването на съвети при извършването на такова действие или неговото прикриване.

(2) Знанието, намерението или целта, изисквани като елемент на посочените в ал. 1 дейности, могат да бъдат установени на база обективни фактически обстоятелства.

(3) Изпиране на пари е налице и когато престъплението, от което е придобито имуществото по ал. 1, е извършено в друга държава членка, или в трета държава и не попада под юрисдикцията на Република България.

Финансиране на тероризъм

Чл. 5. "Финансиране на тероризъм" е прякото или косвеното, незаконното и умишленото предоставяне и/или събиране на финансови средства и други финансови активи или икономически ресурси, и/или предоставяне на финансови услуги с намерение те да бъдат използвани или със съзнанието, че ще бъдат използвани изцяло или частично за извършване на тероризъм, финансиране на тероризъм, набиране или обучаване на отделни лица или групи от хора с цел извършване на тероризъм, излизане или влизане през границата на страната, както и незаконно пребиваване в нея с цел участие в тероризъм, образуване, ръководене или членуване в организирана престъпна група, която си поставя за цел да извършва тероризъм или финансиране на тероризъм, приготвяне към извършване на тероризъм, кражба с цел набавяне на средства за извършване на тероризъм, подправка на официален документ с цел улесняване извършване на тероризъм, явно подбуждане към извършване на тероризъм или закана за извършване на тероризъм по смисъла на Наказателния кодекс.

Клиент

Чл. 6. За нуждите на НЗОК при осъществяване на основните си дейности по смисъла на ЗМИП Клиент е всяко физическо или юридическо лице или друго правно образувание, което встъпва в делови взаимоотношения или извършва случайна сделка с агенцията.

Случайна операция или сделка

Чл. 7. Случайна операция или сделка е всяка операция или сделка, свързана с дейността на НЗОК, която се извършва извън рамките на установени делови взаимоотношения.

Действителен собственик

Чл. 8. (1) Действителен собственик по смисъла на § 2 от Допълнителните разпоредби на ЗМИП е физическо лице или физически лица, което/които в крайна сметка притежават или контролират юридическо лице или друго правно образувание, и/или физическо лице или физически лица, от чието име и/или за чиято сметка се осъществява дадена операция, сделка или дейност, и които отговарят най-малко на някое от следните условия:

1. По отношение на корпоративните юридически лица и други правни образувания действителен собственик е лицето, което пряко или косвено притежава достатъчен процент от акциите, дяловете или правата на глас в това юридическо лице или друго правно образувание, включително посредством държане на акции на приносител, или посредством контрол чрез други средства, с изключение на случаите на дружество, чиито акции се търгуват на регулиран пазар, което се подчинява на изискванията за оповестяване в съответствие с правото на Европейския съюз или на еквивалентни международни стандарти, осигуряващи адекватна степен на прозрачност по отношение на собствеността.

Индикация за пряко притежаване е налице, когато физическо лице/лица притежава акционерно или дялово участие най-малко 25 на сто от юридическо лице или друго правно образувание.

Индикация за косвено притежаване е налице, когато най-малко 25 на сто от акционерното или дяловото участие в юридическо лице или друго правно образувание принадлежи на юридическо лице или друго правно образувание, което е под контрола на едно и също физическо лице или физически лица, или на множество юридически лица и/или правни образувания, които в крайна сметка са под контрола на едно и също физическо лице/лица.

2. По отношение на доверителната собственост, включително тръстове, попечителски фондове и други подобни чуждестранни правни образувания, учредени и съществуващи съобразно правото на юрисдикциите, допускащи такива форми на доверителна собственост, действителният собственик е:

- а) учредителят;
- б) доверителният собственик;
- в) пазителят, ако има такъв;
- г) бенефициерът или класът бенефициери, или
- д) лицето, в чийто главен интерес е създадена или се управлява доверителната собственост, когато физическото лице, което се облагодетелства от нея, предстои да бъде определено;

е) всяко друго физическо лице, което в крайна сметка упражнява контрол над доверителната собственост посредством пряко или косвено притежаване или чрез други средства.

3. По отношение на фондации и правни форми, подобни на доверителна собственост – физическото лице или лица, които заемат длъжности, еквивалентни или сходни с посочените в т. 2.

(2) Не е действителен собственик физическото лице или физическите лица, които са номинални директори, секретари, акционери или собственици на капитала на юридическо лице или друго правно образувание, ако е установен друг действителен собственик.

РАЗДЕЛ III

КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА НА КЛИЕНТИТЕ

Чл. 9. Комплексната проверка на клиентите включва следните мерки:

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

2. идентифициране на действителния собственик и предприемане на подходящи действия за проверка на неговата идентификация по начин, който дава достатъчно основание на НЗОК да приеме за установен действителния собственик, включително прилагане на подходящи мерки за изясняване на структурата на собственост и контрол на клиента;

3. събиране на информация и оценка на целта и характера на деловите взаимоотношения;

4. изясняване на произхода на средствата в предвидените в закона случаи;

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

Чл. 10. (1) Мерките за комплексна проверка на клиента се прилагат при:

1. установяване на делови взаимоотношения, в т. ч. при откриване на сметка, когато с откриването на сметката се установяват делови взаимоотношения;

2. извършване на случайна операция или сключване на случайна сделка на стойност равна или надвишаваща левовата равностойност на 15 000 евро или тяхната равностойност в друга валута, независимо дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция, или чрез няколко свързани операции;

3. извършване на случайна операция или сключване на случайна сделка, която представлява превод на средства съгласно чл. 3, т. 9 от Регламент (ЕС) 2015/847 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. относно информацията, придружаваща преводите на средства, и за отмяна на Регламент (ЕО) № 1781/2006 (ОВ, L 141/1 от 5 юни 2015 г.), на стойност равна или надвишаваща левовата равностойност на 1000 евро или тяхната равностойност в друга валута;

4. извършване на случайна операция или сключване на случайна сделка, която представлява превод на средства съгласно чл. 3, т. 9 от Регламент (ЕС) 2015/847 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. относно информацията, придружаваща преводите на средства, и за отмяна на Регламент (ЕО) № 1781/2006 (ОВ, L 141/1 от 5 юни 2015 г.), на стойност, равна или надвишаваща левовата равностойност на 1000 евро или тяхната равностойност в друга валута.

(2) В НЗОК не се допуска плащане в брой при извършване на случайна операция или сключване на случайна сделка на стойност равна или надвишаваща левовата равностойност на 5000 евро или тяхната равностойност в друга валута, независимо дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция, или чрез няколко свързани операции.

(3) В случаите, при които поради характера на случайната операция или сделка нейната стойност не може да бъде определена към момента на извършването ѝ, мерките за комплексна проверка на клиента се прилагат не по-късно от момента, в който стойността на операцията или сделката по ал. 1, т. 2 бъде определена.

(4) Във всички случаи по ал. 3 се прилагат и мерките за комплексна проверка при установяване на делови взаимоотношения.

(5) Мерките за комплексна проверка се прилагат при всеки случай на съмнение за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен произход независимо от стойността на операцията или сделката, рисковия профил на клиента, условията за прилагане на мерките за комплексна проверка или други изключения, предвидени в ЗМИП или в правилника за прилагането му.

(6) При извършване на комплексната проверка се вземат предвид и рисковите фактори, установени в чл. 16 - 20 от ППЗМИП.

(7) Мерките за комплексна проверка на клиентите по чл. 10, т. 1 и 2 от ЗМИП се прилагат преди установяването на делови взаимоотношения, извършването на случайна операция или сключването на случайната сделка по чл. 11, ал. 1, т. 2 и 4 от ЗМИП. Мерките за комплексна проверка на клиентите по чл. 10, т. 1 и 2 от ЗМИП се прилагат и винаги когато възникне съмнение за верността, актуалността или адекватността на представените идентификационни данни за клиентите и за техните действителни собственици, или когато бъде получена информация за промяна в тях.

(8) В случаите, при които не могат да се изпълнят изискванията за комплексна проверка по чл. 10, т. 1 и 4 от ЗМИП, следва да се откаже извършването на операцията или сделката или установяването на делови взаимоотношения.

(9) Мерките за комплексна проверка на клиентите по чл. 10, т. 1 и 2 се прилагат и винаги когато възникне съмнение за верността, актуалността или адекватността на представените идентификационни данни за клиентите и за техните действителни собственици, или когато бъде получена информация за промяна в тях.

Чл. 11. (1) В НЗОК се поддържа актуална събраната чрез прилагането на мерките за комплексна проверка информация за своите клиенти и за извършваните от тях операции и сделки, като периодично преглеждат и актуализират при необходимост поддържаните бази от данни и клиентски досиета, като прилагат мерките за комплексна

проверка, включително когато стане известно, че е настъпила промяна в обстоятелствата по отношение на клиента.

(2) При необходимост актуалността на информацията се проверява и се извършват допълнителни действия по идентифициране и проверка на идентификацията в съответствие с изискванията на ЗМИП и на правилника за прилагането му, когато:

1. е извършена операция или е сключена сделка на стойност, различна от обичайната за клиента;

2. има значителна промяна в начина, по който се извършват определени операции или сделки;

3. стане известно, че информацията, с която НЗОК разполага за съществуващ клиент, е недостатъчна за целите на прилагането на мерките за комплексна проверка;

4. стане известно, че е настъпила промяна в обстоятелствата, установени чрез прилагане на мерките по отношение на клиента;

Идентифициране на клиенти и критерии

Чл. 12. Идентифицирането на клиентите и проверката на идентификацията се извършват чрез използване на документи, данни или информация от надежден и независим източник.

Чл. 13. (1) Идентифицирането на физическите лица се извършва чрез представяне на официален документ за самоличност и снемане на копие от него.

(2) При идентифицирането на физически лица се събират данни за:

1. имената;

2. датата и мястото на раждане;

3. официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността, съдържащ се в официален документ за самоличност, чийто срок на валидност не е изтекъл и на който има снимка на клиента;

4. всяко гражданство, което лицето притежава;

5. държава на постоянно пребиваване и адрес (номер на пощенска кутия не е достатъчен).

(3) При встъпване в делови взаимоотношения се събират и данни за професионалната дейност на лицето и целта и характера на участието на лицето в деловите взаимоотношения чрез използване на документи, данни или информация от надежден и независим източник или по друг подходящ начин, например реда, предвиден в Закона за обществените поръчки.

(4) Когато в официалния документ за самоличност не се съдържат всички данни, събирането на липсващите данни се извършва чрез представяне на други официални документи за самоличност или други официални лични документи, чийто срок на валидност не е изтекъл и на които има снимка на клиента, и снемане на копие от тях.

(5) При липса на друга възможност събирането на данните може да се извърши и чрез представянето на други официални документи или документи от надежден и независим източник.

(6) Когато идентифицирането се извършва без присъствието на подлежащото на идентификация физическо лице, идентифицирането може да се извърши и чрез представяне на копие на официален документ за самоличност.

Чл. 14. (1) При идентифицирането на юридически лица и други правни образувания задължително се установят структурата на собственост, управление и контрол на клиента – юридическо лице или друго правно образувание.

(2) При идентифицирането на юридически лица и други правни образувания се събират данни за:

1. наименованието;
2. правноорганизационната форма;
3. седалището;
4. адреса на управление;
5. адреса за кореспонденция;
6. актуалния предмет на дейност или целта и характера на деловите взаимоотношения или на случайната операция, или сделка;
7. срока на съществуване;
8. контролните органи, органите на управление и представителство;
9. вида и състава на колективния орган на управление;
10. основното място на търговска дейност.

(3) Идентифицирането на юридическите лица и други образувания по чл. 54 от ЗМИП в случаите по чл. 23, ал. 6 от Закона за търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел и при наличието на официален публичен търговски или дружествен регистър в държава-членка, в която е регистрирано юридическото лице, се осъществява чрез извършване на справка в търговския регистър или в съответния публичен регистър по партидата на юридическото лице и документиране на предприетите действия по идентифицирането.

(4) Когато идентифицирането не може да се извърши по данните на ал. 2, идентифицирането на юридически лица и други правни образувания се извършва чрез представяне на оригинал или нотариално заверено копие на официално извлечение от съответния регистър за актуалното им състояние и заверено копие от учредителния договор, учредителния акт или от друг документ, необходим за установяване на данните по ал. 1.

(5) Когато в документите по ал. 3 и 4 не се съдържат данните по ал. 2, събирането им се извършва чрез представяне на други официални документи за установяване на данните по ал. 1.

(6) Когато определена дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране, клиентите, встъпващи в делови взаимоотношения с НЗОК във връзка с тази дейност, представят заверено от законния представител на клиента или упълномощено от него лице копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация, освен ако информацията не се съдържа в официален публичнодостъпен регистър.

(7) По отношение на законните представители на клиент – юридическо лице или друго правно образувание, пълномощниците и другите физически лица, които подлежат на идентифициране във връзка с идентификацията на клиент – юридическо лице или друго правно образувание, се прилага чл. 53. Когато е необходимо предприемане на мерки, произтичащи от националната оценка на риска, наднационалната оценка на риска и насоки, решения или документи, приети от институции на Европейския съюз в изпълнение на разпоредби на Директива (ЕС) 2015/849 могат да се прилагат и изисквания и изключения от това правило при условия и по ред, определени с правилника за прилагане на закона.

(8) Когато е приложимо, идентифицирането на клиента и проверката на идентификационните данни може да се извършват и чрез средства за електронна идентификация, съответни удостоверителни услуги, предвидени в Регламент (ЕС) № 910/2014 или по друг признат с нормативен акт начин за електронна идентификация или квалифицирана удостоверителна услуга по смисъла на същия регламент, при условие че са изпълнени изискванията на този закон и на правилника за прилагането му по отношение на идентифицирането на клиента и проверката на идентификацията.

Проверка на идентификационни данни

Чл. 15. (1) Проверката на събраните идентификационни данни в НЗОК се извършва чрез използването на един или повече от следните способи:

1. изискване на допълнителни документи;
2. потвърждаване на идентификацията от друго лице по чл. 4 от ЗМИП;
3. извършване на справки в електронни страници и бази от данни на местни и чуждестранни компетентни държавни и други органи, предоставени за публично ползване за целите на проверката на валидността на документи за самоличност и на други лични документи или на проверката на други данни, събрани при идентификацията;
4. извършване на справки в публично достъпни местни и чуждестранни официални търговски, фирмени, дружествени и други регистри;
5. установяване на изискване първото плащане по операцията или сделката да се осъществи чрез сметка, открита на името на клиента, в кредитна институция от Република България, от друга държава членка или от банка от трета държава по чл. 27 от ЗМИП;
6. повторно изискване на представените при извършване на идентификацията документи и проверка за наличие на промяна в идентификационните данни – при проверка на идентификацията в хода на вече установени делови взаимоотношения, когато идентификацията е била извършена при встъпването в такива отношения;

(2) При установяване на делови взаимоотношения или извършване на случайна операция или сделка чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, или чрез друга форма без присъствието на клиента се извършва проверка на събраните идентификационни данни чрез използване на два или повече от способите, посочени по-горе.

(3) Предприетите действия се документират, като в документите за извършената проверка на идентификацията задължително се съдържа и информацията относно датата и часа на извършване на предприетите действия, както и имената и длъжността на лицето, което ги е извършило.

(4) При сключване на договор проверката на идентификационните данни се извършва от юрисконсулт, а в останалите случаи от служител в съответния финансов отдел.

Идентифициране на действителните собственици и проверка на тяхната идентификация

Чл. 16. (1) Идентифицирането на всяко физическо лице, което е действителен собственик на клиент – юридическо лице или друго правно образувание, се извършва чрез събирането на следните справки и документи:

1. справка от съответния регистър по чл. 63 от ЗМИП и документите по чл. 64 от ЗМИП;
2. документите и справките по чл. 54, ал. 1 и 2 от ЗМИП, както и други документи, от които да са видни действителният собственик, характерът и видът на собствеността или контролът съгласно § 2 от допълнителните разпоредби от ЗМИП, както и да няма съмнение, че лицето, за което е получена информацията по т. 1, е актуалният действителен собственик;
3. декларация от законния представител или от пълномощника на юридическото лице - когато събраната чрез способите по т. 1 и 2 информация е недостатъчна за идентифицирането на физическото лице, което е действителен собственик на клиент – юридическо лице или друго правно образувание, както и когато прилагането на способите по т. 1 и 2 е довело до противоречива информация.

(2) За всяко физическо лице, което е действителен собственик на клиент – юридическо лице или друго правно образувание, се събират данните по чл. 53, ал. 2 от ЗМИП.

(3) Формата и редът за подаване на декларацията по ал. 1, т. 3 се определят с Правилника за прилагане на закона за мерките срещу изпирането на пари (ППЗМИП).

(4) За клиентите – юридически лица, чиито акции се търгуват на регулиран пазар, които се подчиняват на изискванията за оповестяване в съответствие с правото на Европейския съюз или на еквивалентни международни стандарти, осигуряващи адекватна степен на прозрачност по отношение на собствеността, се събира информацията за дяловото участие, подлежаща на разкриване по реда на глава единадесета, раздел I от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, или аналогична информация относно дружества на регулиран пазар извън Република България.

Чл. 17. (1) Задължително се установява дали клиентът действа от свое име и за своя сметка, или от името и/или за сметка на трето лице. Когато операцията или сделката се извършва чрез представител, се изискват доказателства за представителната власт и идентификация на представителя и представлявания.

(2) При съмнение, че лицето, което извършва операция или сделка, не действа от свое име и за своя сметка, се предприемат подходящи мерки за събиране на информация за идентифициране и проверка на идентификацията на физическото или юридическото лице или друго правно образувание, в чиято полза реално се извършва операцията или сделката.

Изясняване на произхода на средствата

Чл. 18. (1) Произходът на средствата се изяснява чрез прилагане на поне два от следните способности:

1. събиране на информация от клиента за основната му дейност, включително за действителния и очаквания обем на деловите взаимоотношения и на операциите или сделките, които се очаква да бъдат извършвани в рамките на тези взаимоотношения, чрез попълване на въпросник или по друг подходящ начин;

2. събиране на друга информация от официални независими източници – данни от публично достъпни регистри и бази от данни и други;

3. използване на информация, събирана във връзка с изпълнението на изискванията на този или други закони и подзаконови нормативни актове, включително Валутния закон, която да показва ясен произход на средствата;

4. използване на информация, обменяна в рамките на групата, която да показва ясен произход на средствата, когато е приложимо;

5. проследяване на паричните потоци в рамките на установените делови взаимоотношения с клиента, при което да е виден ясен произход на средствата, когато е приложимо.

(2) При невъзможност за изясняване на произхода на средствата след изчерпване на способите по ал. 1, както и в случаите, при които прилагането на поне два от способите по ал. 1 е довело до противоречива информация, изясняването на произхода на средствата се извършва чрез писмена декларация от клиента или от неговия законен представител или пълномощник. Изясняването на произхода на средствата може да се извърши чрез писмена декларация от клиента или от неговия законен представител или пълномощник и при извършване на случайна сделка или операция, когато прилагането на два от способите по ал. 1 е невъзможно. Формата и редът за подаване на декларацията се определят с ППЗМИП.

(3) Информацията по ал. 1 и 2 се документира и се съхранява при условията на чл. 68 от ЗМИП.

РАЗДЕЛ IV

РАЗШИРЕНА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА

Чл. 19. (1) НЗОК прилага мерки за разширена комплексна проверка, да за установи дали клиентът или действителния собственик на клиента юридическо лице или друго правно образувание е лице по чл. 36 от ЗМИП, когато:

1. при встъпване в делови взаимоотношения с лица по чл. 36 от ЗМИП и в хода на такива взаимоотношения, както и при извършване на случайна операция или сделка по чл. 11 – 13 от ЗМИП с лица по чл. 36 от ЗМИП;

2. при встъпване в делови взаимоотношения и в хода на такива взаимоотношения, както и при извършване на случайна операция или сделка с физически лица, юридически лица и други правни образувания, установени във високорискови трети държави по чл. 46 от ЗМИП;

3. при продукти, операции и сделки, които биха могли да доведат до анонимност и по отношение на които не са предвидени допълнителни мерки по този закон;

4. при нови продукти, бизнес практики и механизми за доставка, когато същите са оценени като високорискови по реда на глава седма;

5. във връзка с нови технологии при нови или вече съществуващи продукти, бизнес практики и механизми за доставка, когато същите са оценени като високорискови по реда на глава седма;

6. при сложни или необичайно големи сделки или операции, при сделки или операции, които се извършват по необичайни схеми, както и при операции и сделки без явна икономическа или законна цел;

7. при кореспондентски отношения с кредитна институция или финансова институция от трета държава;

8. във всички други случаи, при които по реда на глава седма от ЗМИП е установен по-висок риск от изпиране на пари или финансиране на тероризъм.

(2) Мерките по ал. 1 могат да включват:

1. изискване и/или събиране на по-голям обем от данни, документи и информация;

2. изискване на данни, документи и информация от различни източници с цел съпоставяне, събиране и/или проверка на вече събрани данни, документи и информация;

3. съобразяване честотата на извършване на действията по т. 1 и 2 с установеното ниво на риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм;

4. изискване на референции от контрагенти на клиента или от други лица по чл. 4 от ЗМИП;

5. предприемане на други действия, преценени като подходящи за всеки конкретен случай;

(3) Във всички случаи, в които при оценка на риска е установен по-висок риск от изпиране на пари се прилагат мерките за разширена комплексна оценка. При установен висок риск могат да се прилагат допълнителни мерки по чл. 32, ал. 1 от ППЗМИП, както и да се разширява обема и обхвата на проверката.

(4) При встъпване в делови взаимоотношения на НЗОК с лица по чл. 36 от ЗМИП се изисква изрично одобрение от лицето, определено от председателя на НЗОК да осъществява вътрешния контрол по изпълнението на задълженията на закона и правилника за прилагането му и настоящите вътрешни правила.

(5) В НЗОК всички сделки и операции се извършват от или след изрично съгласие на лица с ръководни длъжности.

(6) НЗОК осигурява възможност за извършване на преглед от Звено „Вътрешен одит“ (ЗВО), при който се проверяват и оценяват правилата, процедурите и изискванията по чл. 101, ал. 2 от ЗМИП.

РАЗДЕЛ V

СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 20. (1) НЗОК съхранява за срок 5 години всички събрани и изготвени по реда на този закон и правилника за прилагането му документи, данни и информация, включително данните и информацията, получени съгласно чл. 53, ал. 8 и чл. 54, ал. 8 от ЗМИП.

(2) Документите се съхраняват от длъжностните лица, отговорни за съответната операция или сделка. Документите, събрани в хода на процеса по възлагане на обществена поръчка се съхраняват в досиетата на обществените поръчки. Отговорни за съхраняването на досиетата на обществените поръчки по смисъла на чл. 121, ал. 2 от ЗОП са служителите от отдел „Административно обслужване и архив“ (АОА) и отдел „Обществени поръчки“, с изключение на документите по изпълнението, които се съхраняват в дирекция „Финансово-счетоводни дейности“ (ФСД). В същите отдели се съхраняват документите, събрани извън процеса по възлагане на обществените поръчки.

Чл. 21. (1) Всички събрани и изготвени по реда на тези правила документи, данни и информация, включително свързани с установяване или поддържане на делови взаимоотношения, се съхраняват при спазване на Вътрешните правила за дейността на учредения архив на НЗОК и по начин да се осигури безпрепятствено изпълнение на задълженията по ЗМИП и правилника за прилагането му.

(2) Събраните по ал. 1 документи, данни и информация се предоставят на дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС при поискване в оригинал, служебно заверен препис, извлечение или справка в определения от директора на дирекцията срок и формат.

Чл. 22. При предоставяне на информация, документи и данни за отделни сделки и операции, и клиенти за използване като доказателство в съдебни и досъдебни производства, същите се съхраняват като копие чрез сканиране в автоматизираната информационна система, използвана в НЗОК. В този случай, оригиналът на придружителното писмо за предоставяне на оригинали се съхранява по реда на чл. 21.

РАЗДЕЛ VI

РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ПРИ СЪМНЕНИЕ ЗА ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ

Чл. 23. (1) При съмнение и/или узнаване за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен произход длъжностните лица, които имат отношение по съответната операция/сделка незабавно писмено докладват на председателя на НЗОК, уведомява се незабавно дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС преди извършването на операцията или сделката, като се забави нейното финализиране в рамките на допустимия срок, съгласно нормативните актове, уреждащи съответния вид дейност. В уведомлението се посочва максималния срок, в който операцията или сделката може да се отложат.

(2) Когато забавянето на операцията или сделката е обективно невъзможно или има вероятност това да осуети действията по преследване на бенефициерите на съмнителна сделка или операция, се уведомява дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС

незабавно след извършването ѝ, като се посочват причините, поради които забавянето е било невъзможно.

(3) Уведомяването на дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС може да се извърши и от служители, които не отговарят за прилагането на мерките срещу изпирането на пари.

РАЗДЕЛ VII ОЦЕНКА НА РИСКА

Чл. 24. (1) За изготвяне на оценка на риска се отчитат най-малко следните категории рискови фактори, свързани с:

1. клиента и действителния собственик на клиента (когато е приложимо);
2. държавата или географската зона, в която е установен клиентът или неговият действителен собственик или в която клиентът или неговият действителен собственик извършва стопанската си или професионалната си дейност или с която е свързан по друг начин;
3. предлаганите продукти и услуги, както и с вида на извършваните сделки или операции;
4. механизмите за доставка, използвани за продуктите, услугите, сделките и операциите по т. 3.

(2) При идентифицирането и оценката на рисковете се взема предвид информация, която се съдържа в:

1. извършваната от Европейската комисия наднационална оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма;
2. националната оценка по чл. 95 и оценката по чл. 98 от ЗМИП;
3. информацията, събрана в хода на комплексната проверка на клиента, както и:
 - 3.1. насоки, решения или документи, приети от институции на Европейския съюз, Групата за финансови действия срещу изпирането на пари (FATF), международни организации с компетентност в сферата на превенцията и предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма;
 - 3.2. насоки, решения или документи, приети от държавни органи и институции с компетентност в сферата на превенцията и предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма;
4. друга достъпна информация при задължително отчитане надеждността на източника ѝ.

(3) При изготвянето на оценка на риска се вземат предвид най-малко предназначението на установяваното делово взаимоотношение и извършваната сделка или операция, размера на предстоящата сделка или операция, както и регулярността или продължителността на установяваното делово взаимоотношение.

(4) При изготвянето на оценките на риска се съобразяват статута на НЗОК и неговата дейност.

(5) НЗОК като бюджетна организация е с бюджет над 20 000 лв. и изготвя оценка на риска чрез използване на критерии за оценка на риска, изготвени и публикувани от ДАНС.

(6) Независимо от размера на годишния оборот, може да се изготви оценка на риска и когато се прецени, че е налице опасност от:

1. изпиране на пари или финансиране на тероризъм от отделни терористи, терористични организации и лица, финансиращи тероризма;

2. прикриване финансирането на тероризъм чрез използването на лица със законни цели и дейност, включително с цел избягване блокиране на финансови средства и други финансови активи или икономически ресурси;

3. отклоняване на средства, предназначени за законни цели, към отделни терористи, терористични организации и лица, финансиращи тероризма.

Чл. 25. (1) При идентифицирането на рисковете, свързани с клиента и неговия действителен собственик, следва да се отчитат рискови фактори, свързани с:

1. професионалната или стопанската дейност на клиента и на действителния собственик на клиента;

2. репутацията на клиента и на действителния собственик на клиента;

3. вида и поведението на клиента и на действителния собственик на клиента.

(2) Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете по ал. 1, свързани със професионалната или стопанската дейност на клиента или неговия действителен собственик, могат да включват:

1. свързаност със сектори, които се свързват с по-висок риск от корупция;

2. свързаност със сектори, които се свързват с по-висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм;

3. свързаност със сектори, за които е характерно активно използване на парични средства в брой;

4. за клиент юридическо лице или друго правно образувание – целта и предмета на дейност, включително дали се ползва за управление на активи;

5. принадлежност към някоя от категориите по чл. 36 от ЗМИП;

6. заемане на друга важна позиция, която, въпреки че не попада в обхвата на чл. 36 от ЗМИП, би могла да даде възможност за злоупотреба с това положение за лично облагодетелстване или облагодетелстване на трето лице;

7. за клиент юридическо лице – принадлежност към категория, спрямо която са налице законови изисквания за оповестяване, които осигуряват адекватна степен на прозрачност по отношение на собствеността;

8. за клиент държавен или местен орган в друга държава или юрисдикция – нивото на корупция в съответната държава или юрисдикция;

9. съответствието на установеното за предишната, настоящата и планираната стопанска или професионална дейност на клиента или неговия действителен собственик с наличната за него информация;

10. принадлежност към списъците по чл. 46 от ЗМФТ.

(3) Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете по ал. 1, свързани с репутацията на клиента или неговия действителен собственик, могат да включват:

1. наличие на информация в медиите или в други надеждни източници на информация за повдигнати обвинения за тероризъм или финансиране на тероризъм или за блокиране на активи на клиента или неговия действителен собственик или на лице, свързано с тях, във връзка с прилагането на мерки срещу финансиране на тероризъм;

2. наличие на негативна информация за клиента или действителния му собственик, включително относно повдигнати обвинения или подозрения в престъпна дейност, в медиите или в други надеждни източници на информация;

3. наличие на предходни уведомления по чл. 72 от ЗМИП или по чл. 9, ал. 3 от ЗМФТ.

(4) Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете по ал. 1, свързани с вида и поведението на клиента или неговия действителен собственик, могат да включват:

1. невъзможност или нежелание за представяне на убедителни доказателства за самоличността;

2. наличие на съмнения относно достоверността или точността на идентификационните данни;

3. степента на прозрачност на структурата на собственост на клиента юридическо лице или друго правно образувание, както и доколко при сложна структура на собственост за това са налице основателни причини от законов или бизнес характер;

4. избягване установяването на делово взаимоотношение и предпочитане извършването на случайни сделки или операции, когато същото е нецелесъобразно;

5. стремеж към дистанционно установяване на деловото взаимоотношение или дистанционно извършване на сделки или операции, когато причината за същото не може да се установи с оглед на информацията, с която може да разполага НЗОК или не съответства на наличната информация за клиента;

6. емитиране или наличие на акции на приносител или номинални собственици;

7. при промени в структурата на собственост и контрол на клиент юридическо лице или друго правно образувание – основанията за това;

8. наличие или липса на икономическа или законна логика или цел на заявени или извършвани сделки или операции, които са сложни, необичайни или неочаквано големи или имат необичайна или неочаквана обосновка или които се извършват по необичайни схеми;

9. стремеж към прекомерна поверителност и нежелание за предоставяне на голям обем от информация за целите на комплексната проверка;

10. степента на съответствие на установения произход на средствата и източник на имуществено състояние с наличната за клиента и действителния му собственик информация;

11. степента на съответствие на заявените за използване продукти и услуги при установяване на деловото взаимоотношение с реално използваните продукти и услуги впоследствие;

12. когато клиентът е юридическо лице с нестопанска цел – възможността за злоупотреба с него за целите на финансирането на тероризъм.

Чл. 26. (1) При идентифицирането на рисковете, свързани с държавите и географските зони, в които клиентът или действителният собственик на клиента са установени, извършват стопанската си или професионална дейност или с които са свързани по друг начин, следва да се отчитат рискови фактори, свързани със:

1. ефективността на системите за превенция и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма в съответната държава или географска зона;

2. нивото на риск от финансиране на тероризъм в съответната държава или географска зона;

3. нивото на прозрачност и степента на спазване на данъчното законодателство в съответната държава или географска зона.

(2) Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете по ал. 1, свързани с ефективността на системите за превенция и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма, могат да включват:

1. принадлежност на държавата или юрисдикцията към списъка по чл. 46, ал. 3 от ЗМИП;

2. наличие на указания на директора на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ по чл. 46, ал. 5 от ЗМИП.

(3) За определянето на по-висок риск, произтичащ от ефективността на системите за превенция и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма,

може да се вземат предвид и налична в медиите или други надеждни източници информация, че държавата или юрисдикцията не разполага с ефективни системи за превенция и противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

(4) Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете по ал. 1, свързани с нивото на риск от финансиране на тероризъм, могат да включват:

1. наличието или липсата на наложени на държавата или юрисдикцията санкции, ембарго или подобни мерки, например от Европейския парламент и от Съвета или от Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации;

2. наличието или липсата на информация в медиите или информация от надеждни източници, че съответната държава или юрисдикция предоставят финансиране или подкрепа за терористични дейности или на територията ѝ действат терористични организации.

(5) Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете по ал. 1, свързани с нивото на прозрачност и степента на спазване на данъчното законодателство, могат да включват:

1. налична информация от надеждни източници относно степента на спазване и ефективно прилагане на международните стандарти за прозрачност и обмен на информация за данъчни цели;

2. ангажираност и ефективно въвеждане на Общия стандарт за предоставяне на информация относно автоматичния обмен на информация за финансови сметки (CRS);

3. наличието или липсата на надеждни и достъпни регистри на действителните собственици.

(6) Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете по ал. 1, свързани с нивото на предикатната за изпирането на пари престъпна дейност, могат да включват:

1. наличие на информация в медиите или други надеждни и достоверни публични източници за нивата на корупция, данъчни престъпления, организирана престъпност или друга предикатна за изпирането на пари престъпна дейност;

2. наличие на информация в медиите или други надеждни и достоверни публични източници за капацитета за ефективното разследване и наказателно преследване на престъпленията по т. 1 от компетентните органи в съответната държава или юрисдикция.

(7) При идентифицирането на рисковете и отчитането на рисковите фактори по ал. 2 – 6 надеждните източници на информация могат да включват доклади от механизми за взаимни оценки, подробни доклади за оценка или публикувани доклади за последващи мерки от съответните международни организации с компетентност в конкретната област.

Чл. 27. (1) При идентифицирането на рисковете, свързани с продуктите, услугите, сделките или операциите, следва да се отчитат рискови фактори, свързани със:

1. степента на прозрачност на съответните продукт, услуга, сделка или операция;
2. сложността на съответните продукт, услуга, сделка или операция;
3. стойността или размера на съответните продукт, услуга, сделка или операция.

(2) Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете, свързани със степента на прозрачност на съответните продукт, услуга, сделка или операция, могат да включват:

1. степента, в която съответният продукт, услуга, сделка или операция позволява клиентът или действителният собственик на клиента да останат анонимни;

2. степента, в която съответният продукт, услуга, сделка или операция позволява трето за деловото взаимоотношение лице да оказва решаващо влияние при ползване на продукта или услугата, сключване на сделката или извършване на операцията.

(3) Рисковите фактори, които се отчитат за идентифициране на рисковете, свързани със стойността или размера на съответния продукт, услуга, сделка или операция, могат да включват:

1. степента, в която продуктите или услугите предполагат плащания в брой;
2. степента, в която продуктите и услугите предпоставят извършването на сделки или операции на голяма стойност;
3. при определяне на максимални прагове – степента, в която тези прагове ограничават използването на продуктите и услугите за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Чл. 28. (1) При идентифицирането на рисковете, свързани с механизмите за доставка, следва да се отчитат рискови фактори, свързани със:

1. степента, в която деловото взаимоотношение се установява и сделките и операциите се извършват непосредствено, и условията, при които се осъществява;
2. степента, в която НЗОК ползва посредници или представители, и начина, по който са уредени тези отношения.

(2) При оценката на рисковете по ал. 1 се отчитат фактори, които могат да включват:

1. дали клиентът присъства физически при идентифицирането, или то се извършва дистанционно и при какви условия;
2. в случаите, в които клиентът е представен от друго лице:
 - а) под каква категория попада същото;
 - б) субект ли е същото на задължения и контрол, аналогични на уредените в ЗМИП, ЗМФТ и този правилник;
 - в) приложимо ли е позоваването на предходно идентифициране, извършено от него;
 - г) в състояние ли е същото да предостави своевременно необходимите документи във връзка с идентифицирането и проверката на идентификацията;
 - д) доколко лицето ефективно прилага мерките по ЗМИП, ЗМФТ;
3. в случаите на използване на посредник:
 - а) дали посредникът е субект на задължения и контрол, аналогични на уредените в ЗМИП, ЗМФТ и тези правила;
 - б) дали е регистриран в държава или юрисдикция, които не прилагат или прилагат непълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари.

Чл. 29. (1) Оценките на риска се актуализират периодично, както следва – на пет години. При изготвянето и актуализирането на оценката на риска задължително се съобразяват и отразяват резултатите от националната оценка на риска по чл. 95, ал. 1 от ЗМИП, както и резултатите от наднационалната оценка на риска и препоръките на Европейската комисия по чл. 95, ал. 2 от ЗМИП.

(2) Независимо от периодите за актуализация, се предприемат незабавно действия за актуализиране на оценката на риска, когато при прилагане на мерките за комплексна проверка по тези правила се установят несъответствие на информацията за клиента, сделките и операциите с характера и целта на установеното делово взаимоотношение и с установения риск по отношение на делово взаимоотношение с клиента.

(3) Оценките на риска се документират и се съхраняват в деловодството на НЗОК.

(4) Оценките на риска се предоставят при поискване на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ и за органите за надзор.

РАЗДЕЛ VIII ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 30. (1) Всеки служител на НЗОК е длъжен да се запознае със ЗМИП, ППЗМИП, ЗМФТ и настоящите Вътрешни правила.

(2) Всички служители на НЗОК, при *встъпването си в длъжност/постъпването си на работа* попълват писмени декларации, по образец – Приложение № 1, че са запознати със ЗМИП, ППЗМИП, ЗМФТ и Вътрешните правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма в Национална здравноосигурителна каса и се задължават да ги спазват при изпълнението на трудовите си задължения. Декларациите се класират в служебните/трудовете им досиета.

(3) Организацията на обученията на служителите се извършва от главния секретар.

ДОПЪЛНИТЕЛНА РАЗПОРЕДБА

§ 1. При прилагането на чл. 10, ал. 1, т. 3 се взема предвид следното определение по чл. 3 от Регламент (ЕС) 2015/847: „превод на средства“ означава всяка транзакция, поне част от която се извършва по електронен път от името на платец чрез доставчик на платежни услуги, за да може получателят да получи паричните средства чрез доставчик на платежни услуги, независимо дали платецът и получателят са едно и също лице и независимо дали доставчикът на платежни услуги на платца и този на получателя са едно и също лице, включително:

1. „кредитен превод“ е национална или презгранична платежна услуга за заверяване на платежната сметка на получателя, при която се извършват една или няколко платежни операции от платежната сметка на платца посредством единственият доставчик на платежни услуги (ДПУ), който поддържа платежната сметка на платца, въз основа на разпореждане, дадено от платца, съгласно чл. 2, т. 1 от Регламент (ЕС) № 260/2012;

2. „директен дебит“ е национална или презгранична платежна услуга за задължаване на платежната сметка на платца, при която платежната операция се извършва по инициатива на получателя въз основа на съгласие на платца, съгласно чл. 2, т. 2 от Регламент (ЕС) № 260/2012;

3. „наличен паричен превод“ означава платежна услуга, при която средства са получени от платца, без да са открити платежни сметки на името на платца или на получателя, с единствена цел прехвърляне на съответната сума на получателя или на друг доставчик на платежни услуги, действащ от името на получателя, и/или когато тези средства се получават от името на получателя и са му осигурени на разположение, съгласно чл. 4, т. 13 от Директива 2007/64/ЕО, независимо дали е национален или презграничен;

4. превод, извършен чрез платежна карта, инструмент за електронни пари, мобилен телефон или каквото и да е друго цифрово или информационно-технологично устройство с подобни характеристики, предплатено или заплатено след използването му.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 2. Настоящите Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма се приемат на основание чл. 101 от ЗМИП и включват мерките, съгласно чл. 9, ал. 8 от ЗМФТ.

§ 3. За неуредените в настоящите Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма въпроси се прилагат разпоредбите на ЗМИП, ППЗМИП и ЗМФТ.

§ 4. Настоящите правила да се сведат до знанието на всички служители на НЗОК/РЗОК

ДЕКЛАРАЦИЯ

по

чл. 30, ал. 2 от Вътрешните правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари
и финансирането на тероризма в НЗОК/РЗОК

Долуподписаният/ата

.....,

с ЕГН, служител в
(НЗОК/РЗОК), на длъжност В
(дирекция/отдел/сектор)

ДЕКЛАРИРАМ, че съм запознат/ата/ със Закона за мерките срещу изпирането на пари, Правилника за прилагане на закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и с Вътрешните правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма в НЗОК/РЗОК.

Дата:
Гр./с.

Декларатор:
(подпис)