



Съфинансирано от
Европейския съюз



МЕСТНА
ИНИЦИАТИВНА
ГРУПА **ПЕТРИЧ**

СТРАТЕГИЧЕСКИ ПЛАН 2023-2027
за развитие на земеделието и селските райони



Утвърдил: /подпис и печат/

Димитър Бръчков - Председател на УС

ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА

ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И

ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА

НА СДРУЖЕНИЕ С НЕСТОПАНСКА ЦЕЛ

„СДРУЖЕНИЕ МЕСТНА ИНИЦИАТИВНА ГРУПА ПЕТРИЧ“

ГЛАВА ПЪРВА

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. (1) Настоящите правила уреждат организацията и вътрешния контрол в Сдружение с нестопанска цел „Местна инициативна група Петрич“ (Сдружението) по прилагането на мерките за предотвратяване използването му за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

(2) Правилата се прилагат съобразно характера, обхвата и спецификата на дейността на Сдружението като юридическо лице с нестопанска цел.

Чл. 2. (1) Правилата се приемат и прилагат на основание:

1. Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП);
2. Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ);
3. Закона за юридическите лица с нестопанска цел (ЗЮЛНЦ);
4. Устава на Сдружение с нестопанска цел „Местна инициативна група Петрич“.

(2) Правилата се прилагат от всички членове на УС, служители и лица, участващи в дейността на Сдружението.

Чл. 3. (1) Сдружението е юридическо лице с нестопанска цел за осъществяване на общественополезна дейност.

(2) Сдружението е задължено лице по смисъла на ЗМИП и прилага мерките по този закон и по ЗМФТ съобразно характера и мащаба на дейността си.

ГЛАВА ВТОРА

ОЦЕНКА НА РИСКА

Раздел I

Общи положения

Чл. 4. (1) Сдружението извършва оценка на риска от използване на дейността му за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм въз основа на следните рискови фактори:

1. характер на дейността;
2. категории лица, с които Сдружението взаимодейства;
3. географски обхват;
4. източници на финансиране, включително дарения;
5. начин на предоставяне на средства.

Раздел II

Институционална оценка на риска

Чл. 5. (1) Сдружението извърши институционална оценка на риска от използване на неговата дейност за целите на:

1. изпиране на пари;
2. финансиране на тероризъм.

Чл. 6. (1) При извършване на оценката на риска, свързан с **дейността** на Сдружението, са отчетени следните обстоятелства:

1. Сдружението е юридическо лице с нестопанска цел за осъществяване на общественополезна дейност;
2. не извършва търговска дейност по занятие;
3. оперира с бюджет за административни нужди, обезпечаващ дейността по изпълнение на стратегията;
4. не разплаща директно средства на бенефициенти – всички плащания към бенефициентите се извършват от ДФЗ.
5. осъществява административни дейности по подбор на проектни предложения;
6. не разплаща директно средства.

(2) Заключение за риска: **нисък**, основание: тъй като административната роля и ограничените финансови потоци минимизират риска.

Чл. 7. (1) Сдружението се финансира чрез:

1. дарения;
2. членски внос;
3. финансиране по национални и международни програми;
4. договори с държавни и международни органи;
5. други законови източници.

(2) При извършване на оценката на риска, свързан с **източниците на финансиране**, са отчетени следните обстоятелства:

1. основното финансирането на сдружението е от публични средства, предоставени на базата на административни договори, подлежащи на финансов и публичен контрол;
2. всички дарения се документират като се регистрират в специален регистър, проверяват се дарителите при необходимост;
3. не се приемат анонимни дарения;

4. постъпилите средства се използват единствено за изпълнение на уставните цели на Сдружението.

(3) Заключение за риска: среден. Основание: поради потенциалния произход на дарителски средства.

Чл. 8. (1) При извършване на оценката на риска, свързан с **категории лица**, е отчетено, че сдружението си взаимодейства със:

1. кандидати за финансиране;
2. бенефициенти;
3. доставчици;
4. дарители.

(2) Заключение за риска: среден. Основание: поради разнообразието на субектите.

Чл. 9. (1) При извършване на оценката на риска, свързан с **географския обхват**, са отчетени следните обстоятелства:

1. дейността се осъществява на територията на Република България;
2. не се извършват трансгранични плащания към високорискови юрисдикции.

(2) Заключение за риска: нисък. Основание: всички операции са на територията на Република България, без високорискови юрисдикции.

Чл. 10. (1) При извършване на оценката на риска, свързан с **начина на предоставяне на средства**, са отчетени следните обстоятелства:

1. Сдружението не разплаща директно финансовите средства към бенефициентите.
2. финансовите средства се изплащат единствено от ДФЗ по сключен административен договор с бенефициента, с пълна проследимост на транзакциите.

(2) Оценка на риска: **нисък**. Основание: поради ограничена административна роля.

Чл. 11. (1) Въз основа на извършената оценка се приема, че общият институционален риск от използване на дейността на Сдружението за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм е нисък към среден. Основание: всички идентифицирани рискови фактори са с ниско ниво на риск поради структурирания административен контрол и ограниченията върху финансовите потоци на Сдружението, с изключение на източници на финансиране и категории лица.

(2) Сдружението прилага мерки за комплексна проверка, съобразени с установеното ниво на риск.

(3) Оценката на риска се преразглежда:

1. при промяна в дейността;
2. при промяна в източниците на финансиране;
3. при съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм;
4. не по-рядко от веднъж на три години.

ГЛАВА ТРЕТА

МЕРКИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Чл. 12. (1) При получаване на дарения се прилагат мерки за идентификация и проверка на дарителя:

- а) идентификация на физическите и юридическите лица;
- б) проверка на произхода при дарения над 2557 евро;
- в) проверка по санкционни списъци;
- г) вписване в регистър на даренията.

(2) Дарения не се приемат, ако:

- а) дарителят отказва идентификация;
- б) не може да се установи действителният дарител;
- в) има съмнение за незаконен произход на средствата.

Чл. 13. (1) Идентификацията, проверката и оценката на кандидати за финансиране и бенефициенти се извършват съгласно приложимите вътрешни правила и процедури на Сдружението за подбор и оценка на проектни предложения.

(2) Контролните листове и механизмите за проверка, утвърдени като част от процедурите по ал. 1, се прилагат и за целите на предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

(3) Не се извършва повторна идентификация и проверка по реда на настоящите правила, освен в случаите, когато:

1. са налице данни за повишен риск;
2. възникнат съмнения относно достоверността на вече събраните данни;
3. е налице промяна в обстоятелствата относно съответното лице.

Чл. 14. При възникване на съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризма се прилагат разпоредбите на чл. 72–74 от ЗМИП, като при необходимост се уведомява дирекция

„Финансово разузнаване“ на ДАНС и се вземат предвид съответните изисквания на ЗМФТ, касаещи блокиране или ограничаване на финансови средства и активи на санкционирани лица.

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА

ОТГОВОРНО ЛИЦЕ И КОНТРОЛ

Чл. 15. (1) Управителният съвет определя отговорно лице по прилагането на настоящите правила.

(2) Отговорното лице организира и контролира изпълнението на мерките по ЗМИП.

Чл. 16. Членовете на управителните органи и служителите се запознават с правилата срещу подпис.

ГЛАВА ПЕТА

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 17. Настоящите правила са приети с Решение № 41/13.02.2026г. на Управителния съвет и влизат в сила от датата на приемането им.

Приложение № 1 – Чеклист за вътрешен контрол по ЗМИП и ЗМФТ

Приложение № 2 – Заповед за определяне на отговорно лице

Приложение № 3 – Списък за запознаване на персонала

Приложение № 1

Чеклист за проверка по ЗМИП

А. Документи

- Вътрешни правила по ЗМИП
- Писмена оценка на риска
- Решение на УС за приемане
- Заповед/решение за определяне на отговорно лице
- Списък на служители, запознати с правилата

В. Финансов контрол

- Всички плащания са по банков път
- Липса на анонимни дарения
- Липса на плащания към високорискови държави

С. Лица

- Проверка в ТР/Булстат за бенефициенти, дарители и доставчици
- Документи за избор на доставчици (ЗОП/вътрешни правила)

Д. Наблюдение

- Процедура за сигнализиране при съмнение
- Лице за контакт с ДАНС (при необходимост)

Е. Актуализация

- Последен преглед на правилата:
- Основание за преглед (промяна/периодичен)

Забележка: Чеклистът се използва при вътрешен контрол и проверки от финансиращи и контролни органи.

Приложение № 2

Заповед за определяне на отговорно лице по ЗМИП/ЗМФТ

ЗАПОВЕД № ... / ... г.

На основание чл. 101, ал. 1 от Закона за мерките срещу изпирането на пари и в изпълнение на Решение № .../... г. на Управителния съвет на Сдружение „Местна инициативна група Петрич“,

НАРЕЖДАМ:

1. Определям **Председателя на УС / Изпълнителния директор** за отговорно лице по прилагането на вътрешните правила за контрол и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма.
2. Отговорното лице:
 - организира прилагането на правилата;
 - следи за актуализацията на оценката на риска;
 - осъществява контакт с компетентните органи (ДАНС) при необходимост;
 - съдейства при проверки от одиторски и контролни органи.

Влизане в сила: от датата на подписване.

Издаде заповедта:

Длъжност:

Подпис:

Приложение № 3

Списък за запознаване на персонала с правилата

С настоящото удостоверявам, че съм запознат/а с „Вътрешните правила за контрол и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма“ на Сдружение „МИГ Петрич“ и се задължавам да ги спазвам.

№	Три имена	Длъжност	Подпис	Дата
1				
2				

Забележка: Листът се съхранява като неразделна част от документацията по ЗМИП/ЗМФТ.