



НАЦИОНАЛНА АГЕНЦИЯ ЗА ПРИХОДИТЕ
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ

1000 София, бул. "Княз Александър Дондуков" № 52 Телефон: 0700 18 700 Факс: (02) 9859 3099

Изм.№ 33-00.4098/18.08.23.

ЗМИП,ЗМФТ

ОТНОСНО: методически указания за прилагане на разпоредбите на *Закона за мерките срещу изпиране на пари (ЗМИП)* и *Закона за мерките срещу финансиране на тероризма (ЗМФТ)* от организаторите на хазартни игри, получили лиценз за организиране на хазартни игри на територията на Република България съгласно *Закона за хазарта (ЗХ)*.

Настоящото становище се издава на основание чл. 10, ал. 1, т. 10 от *Закона за Националната агенция за приходите* за разясняване на приложението на разпоредбите на ЗМИП и ЗМФТ от организаторите на хазартни игри, получили лиценз за организиране на хазартни игри на територията на Република България съгласно ЗХ с оглед осигуряване на единна практика от задължените лица.

Във връзка с осъществяваните надзорни функции на *Национална агенция за приходите* (НАП) съгласно ЗМИП, *Правилникът за прилагане на ЗМИП (ППЗМИП)*, ЗМФТ, Ви уведомявам за следното:

С изменението на Закона за хазарта, обнародван на 04.08.2020 г., ДВ бр. 69, законодателят вмени държавният надзор в областта на хазарта и свързаните с него дейности да се осъществява от изпълнителния директор на Национална агенция за приходите или упълномощен от него заместник изпълнителен директор.

ЗМИП определя НАП като орган осъществяващ контрол по отношение на организаторите на хазартни игри (ОХИ), получили лиценз за организиране на хазартни игри на територията на Република България съгласно ЗХ, съобразно разпоредбата на чл. 108, ал. 6, т. 3 от ЗМИП.

Мерките за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари, които ОХИ задължително следва да спазват са изчерпателно изброени в глава първа, раздел първи на чл. 3, т. 1-8 на ЗМИП:

1. комплексна проверка на клиентите;



НАЦИОНАЛНА АГЕНЦИЯ ЗА ПРИХОДИТЕ
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ

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 и финансиране на тероризма;

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 раздел II от тази глава;

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.

Мерките по чл. 3, т. 1-6 са задължителни за организаторите на хазартни игри, получили лиценз за организиране на хазартни игри на територията на Република България съгласно ЗХ (чл. 4, т. 21 от ЗМИП).

С оглед спазване разпоредбите на ЗМИП, организаторите са длъжни съгласно **чл. 14 от ЗМИП да прилагат мерките за комплексна проверка по чл. 10** 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 този закон или в правилника за прилагането му.

Общите правила за прилагане мерките за комплексна проверка са посочени в чл. 11 от ЗМИП, като в чл. 10, т. 1-5 от ЗМИП е посочено какви действия включва комплексната проверка на клиента, като ОХИ е необходимо да ги изследва изчерпателно.

Разпоредбата на чл. 12 от ЗМИП определя основното правило за прилагане мерките за извършване на комплексна проверка на клиента, от страна на ОХИ, при:

1. вписването в регистъра по чл. 74, ал. 1 от Закона за хазарта;

2. изплащането на печалби и/или осъществяването на залагания на обща стойност, равна или надвишаваща левовата равностойност на 2000 евро или тяхната равностойност в друга валута, независимо дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция, или чрез няколко свързани операции;



НАЦИОНАЛНА АГЕНЦИЯ ЗА ПРИХОДИТЕ
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ

3. покупка, обмен или осребряване на жетони или други удостоверителни знаци за потвърждаване на печалбата на обща стойност, равна или надвишаваща левовата равностойност на 2000 евро или тяхната равностойност в друга валута, независимо дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция, или чрез няколко свързани операции.

При прилагането на чл. 12 от ЗМИП следва да се има предвид разпоредбата на § 1, т. 14, б. „а“ от ДР от ЗМИП съгласно която „Свързани операции“ са операциите и сделките, които представляват поредица от последователни прехвърляния на парични средства или ценности от или на едно и също физическо лице, юридическо лице или друго правно образувание, които са извършени във връзка с едно задължение, когато всяко отделно прехвърляне е под законовия праг, но които заедно отговарят на критериите за прилагане на мерките за комплексна проверка или поредица от прехвърляния чрез различни лица по чл. 4, която е свързана с едно и също задължение, или друга свързаност, установена с оглед на спецификата на операциите или сделките, основана на прилагане на мерките по този закон.

Идентифицирането на клиентите и проверката на идентификацията се извършва въз основа на документи, данни или информация, получени от надеждни и независими източници по реда на чл. 53 и чл. 54 от ЗМИП.

ОХИ поддържат 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 на лицето по чл. 4 стане известно, че е настъпила промяна в обстоятелствата по отношение на клиента (чл. 16 от ЗМИП).

Разпоредбата на чл. 35 от ЗМИМ посочва случаите, в които се прилагат мерки за разширена комплексна проверка по реда на глава втора, раздел IV от ЗМИП и правилника за прилагане на закона.

Една от важните проверки, които следва да извърши ОХИ се отнася до идентифициране на видни политически личности, като те са изчерпателно изброени в чл. 36 от ЗМИП. Всички процедури по отношение на видни политически личности се прилагат и за членовете на техните семейства и близките им сътрудници в качество на „свързани лица“. За встъпване на лице по чл. 4 в делови взаимоотношения с лица, за



НАЦИОНАЛНА АГЕНЦИЯ ЗА ПРИХОДИТЕ
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ

които е установено, че са лица по чл. 36, се изисква одобрение от служител на висша ръководна длъжност на лицето по чл. 4.

Методите за установяване дали е налице видна политическа личност са дадени от чл. 42, ал. 2 от ЗМИП. Тези методи са:

- информация, получена чрез прилагане на мерките за разширена комплексна проверка;
- писмена декларация, изискана от клиента, с цел установяване дали лицето попада в някоя от категориите по чл. 36;
- информация, получена чрез използването на вътрешни или външни бази от данни.

Писмената декларация по чл. 42, ал. 2, т. 2 от ЗМИП следва да съдържа реквизитите съгласно приложение № 1 към чл. 26, ал. 1 от ППЗМИП.

ППЗМИП допуска тази декларация да бъде включена като част от друг документ, изходящ от декларатора, но трябва да съдържа всички реквизити на приложение № 1 към чл. 26, ал. 1 от ППЗМИП и да не предизвиква съмнение за лицето, което я подава и относно съдържанието ѝ.

В глава втора, раздел VII, чл. 66 на ЗМИП са посочени способите за прилагане при изясняване произходът на средствата, като ОХИ следва да прилага поне два от посочените в чл. 66, ал. 1 способности. При невъзможност за изясняване произхода на средствата след изчерпване на способите по чл. 66, ал. 1 от ЗМИП, както и в случаите, при които прилагането на поне два от тях е довело до противоречива информация, изясняването на произхода на средствата се извършва чрез изискване на писмена декларация от клиента или от неговия законен представител/пълномощник, която е по образец – Приложение № 4 към чл. 47, ал. 1 от ППЗМИП. Следва да бъде отбелязано, че към тази възможност следва да се подхожда само след използване на поне два от посочените в чл. 66, ал. 1 способности и не е постигнато изясняване произхода на средства. Използването на декларацията като първи и единствени способ за изясняване произхода на средствата не изпълнява целите на закона.

Допуска се тази декларация да бъде включена като част от друг документ, изходящ от декларатора, но трябва да съдържа всички реквизити на приложение № 4 към чл. 47, ал. 1 от ППЗМИП и да не предизвиква съмнение за лицето, което я подава и относно съдържанието ѝ. Лицата по чл. 4 от ЗМИП не приемат за изяснен произхода на



НАЦИОНАЛНА АГЕНЦИЯ ЗА ПРИХОДИТЕ
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ

средствата, ако декларацията по чл. 47, ал. 1 от ППЗМИП не е попълнена, подписана и подадена съгласно ал. 1-3.

При съмнение и/или узнаване за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен произход лицата по чл. 4 (в това число и организаторите на хазартни игри, получили лиценз за организиране на хазартни игри на територията на Република България съгласно ЗХ) са длъжни 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. В уведомлението лицата следва да посочат максималния срок, в който операцията или сделката може да се отложат. При узнаване за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход лицата по чл. 4 уведомяват и компетентните органи съгласно *Наказателно-процесуалния кодекс, Закона за Министерството на вътрешните работи и Закона за Държавна агенция "Национална сигурност"* (чл. 72, ал. 1 от ЗМИП).

Лицата по чл. 4 уведомяват дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ за всяко плащане в брой на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, извършено от или на техен клиент в рамките на установените отношения или при случайни сделки или операции (чл. 76, ал. 1 от ЗМИП).

За да установят, разберат и оценят рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, лицата по чл. 4 изготвят собствени оценки на риска, като отчитат съответните рискови фактори, включително тези, които се отнасят до клиентите, държавите или географските зони, предлаганите продукти и услуги, извършваните операции и сделки или механизмите за доставка (чл. 98 от ЗМИП).

За изготвяне на оценките си на риска по чл. 98 от ЗМИП лицата по чл. 4 от същия закон могат да използват избрана от тях методика и категории рискове от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, които включват най-малко категориите на висок, среден и нисък риск (чл. 60, ал. 1 от ППЗМИП).

Оценките на риска на лицата по чл. 98 от ЗМИП се актуализират на всеки две години, както и в случаите по т. 1-3 на чл. 60, ал. 5 от ППЗМИП, документират се и се съхраняват по реда на глава трета, раздел I за срок от 5 (пет) години и са достъпни за дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“.



НАЦИОНАЛНА АГЕНЦИЯ ЗА ПРИХОДИТЕ
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ

ОХИ са задължени да приемат вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма, чието съдържание е изчерпателно изброено в разпоредбата на чл. 101, ал. 2 от ЗМИП.

Лицата по чл. 4 са длъжни да осигуряват въвеждащо и продължаващо обучение на служителите си за запознаването им с изискванията на този закон, ЗМФТ и актовете по прилагането им, както и с вътрешните правила по този член, включително провеждане на текущи програми за обучение, насочени към разпознаване на съмнителни операции, сделки, източници и клиенти и към предприемане на необходимите действия при възникнали случаи на съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризма (чл. 101, ал. 11 от ЗМИП).

ОХИ са длъжни да създадат специализирани служби при условията и по реда на чл. 106 или изпълняват лично вътрешния контрол по изпълнението на задълженията си по ЗМИП и ППЗМИМ (чл. 107, ал. 1 от ЗМИП).

Обръщам внимание, че съгласно чл. 9, ал. 2 от ЗМФТ лицата по чл. 4 от ЗМИП прилагат мерките по чл. 3, т. 1 - 4 от същия закон с оглед превенция на използването на финансовата система за целите на финансирането на тероризма при условията и по реда на чл. 5 - 9, глава втора, глава трета и глава седма от ЗМИП и на ЗМФТ.

ЗА ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР НА НАП:



(Съгласно Заповед №ЗЦУ-ОПР-38/23.06.2023 г. на ИД на НАП)