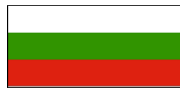




Съфинансирано от  
Европейския съюз



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

## Европейски земеделски фонд за развитие на селските райони

**УТВЪРДИЛ:**

**ДАНИЕЛ БОЖАНКОВ - ПРЕДСЕДАТЕЛ  
НА УС НА МИГ ГОРНА ОРЯХОВИЦА**

### **ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА НА СНЦ „МИГ - ГОРНА ОРЯХОВИЦА“**

#### **РАЗДЕЛ I ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Чл. 1. (1).** Настоящите Вътрешни правила уреждат реда, механизмите и отговорностите за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма в дейността на СНЦ „Местна инициативна група Горна Оряховица“. Те се прилагат във връзка с изпълнение на Споразумение № РД 50-149 от 02.02.2026 г. за изпълнение на Стратегия за водено от общностите местно развитие 2023-2027 г. на „МИГ - Горна Оряховица“ и Административен договор за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ № РД 50-183/06.02.2026 г. за управление, мониторинг и оценка на стратегията и нейното популяризиране чрез подбор по процедура BG06AFSP001-1.001 „Изпълнение на операции, включително дейности за сътрудничество и тяхната подготовка, избрани в рамките на стратегията за местно развитие“ от Стратегическия план за развитие на земеделието и селските райони на Република България за периода 2023 – 2027 г.

**(2).** Настоящите вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма на СНЦ „Местна инициативна група Горна Оряховица“ са в съответствие със Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) и във връзка със Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и разпространението на оръжия за масово унищожение (ЗМФТРОМУ).

**Чл. 2.** Непосредственият контрол по изпълнение на задълженията по Закона за мерките срещу изпирането на пари, актовете по прилагането му и настоящите вътрешни правила се осъществява от Председателя на Управителния съвет на СНЦ „МИГ - Горна Оряховица“.

**Чл. 3.** В настоящите вътрешни правила се използват следните термини със следното съдържание, съобразно ЗМИП и Правилника за неговото прилагане:

[www.eufunds.bg](http://www.eufunds.bg)

СНЦ „МЕСТНА ИНИЦИАТИВНА ГРУПА ГОРНА ОРЯХОВИЦА“ ЕИК 208297363  
Споразумение за изпълнение на Стратегията за водено от общностите местно развитие  
№ РД 50-149 от 02.02.2026 г.

Адрес: Област Велико Търново, Община Горна Оряховица, гр. Горна Оряховица,  
п.к. 5100, ул. „Вичо Грънчаров“ № 9а, етаж 3, ел. поща: [mig\\_go@abv.bg](mailto:mig_go@abv.bg) [www.mig-go.eu](http://www.mig-go.eu)



Съфинансирано от  
Европейския съюз



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

## Европейски земеделски фонд за развитие на селските райони

1. „Делово взаимоотношение“ - стопанско, търговско или професионално взаимоотношение, което е свързано с дейността по занятие на задължените институции и лица по този закон и към момента на установяването на контакт се предполага, че то ще има елемент на продължителност.

2. „Клиент“ - всяко физическо или юридическо лице или друго правно образувание, което встъпва в делови взаимоотношения или извършва случайна операция или сделка с организацията; понятието включва физически и юридически лица, които са дарители и бенефициенти на ЮЛНЦ, както и получатели на продукти и услуги от ЮЛНЦ.

3. „Случайна операция или сделка“ е всяка операция или сделка, свързана с дейността на лице по чл. 4, която се извършва извън рамките на установени делови взаимоотношения.

4. „Ръководно лице“ - лице, заемащо длъжност и/или изпълняващо функции по управление на ЮЛНЦ (член на управителен орган, представляващ и др.), което притежава достатъчно познания относно рисковата експозиция на организацията във връзка с изпирането на пари и финансирането на тероризма и достатъчно висок ранг за вземане на решения, засягащи тази рискова експозиция, като не е необходимо във всички случаи това да бъде орган или член на орган на управление или представителство на организацията.

5. „Официален документ за самоличност“ е документ по смисъла на:

а). чл. 13 и чл. 14, ал. 1 от Закона за българските лични документи;

б). параграф 1, т. 3 от допълнителните разпоредби на Закона за чужденците в Република България;

в). (изм. - ДВ, бр. 34 от 2019 г.) чл. 21, ал. 1 от Закона за влизането, пребиваването и напускането на Република България на гражданите на Европейския съюз и членовете на техните семейства;

г). документ за самоличност, издаден от чужд компетентен държавен орган, с уникален идентификационен номер на документа, дата на издаване и валидност, съдържащ снимка, имена, дата и място на раждане на лицето и гражданство. Не са „официални документи за самоличност“ документите за пребиваване и чуждестранното свидетелство за управление на моторно превозно средство.

6. „Високорискови трети страни“ - са страни, които са включени в списък, публикуван от Държавна агенция „Национална сигурност“ – държавите, които не прилагат или прилагат непълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари и финансирането на тероризма, са определени от Европейската комисия като високорискови трети държави (Списък с тези държави се публикува на интернет страниците на Държавна агенция „Национална сигурност“, Българската народна банка, Комисията за финансов надзор, Националната агенция за приходите и на Министерство на финансите).

7. „Управителен орган“ – органът в ЮЛНЦ, който отговаря за разпореждане с имуществото на организацията, определя реда и организира дейността на ЮЛНЦ по смисъла на чл. 31 от ЗЮЛНЦ.

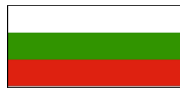
[www.eufunds.bg](http://www.eufunds.bg)

СНЦ „МЕСТНА ИНИЦИАТИВНА ГРУПА ГОРНА ОРЯХОВИЦА“ ЕИК 208297363  
Споразумение за изпълнение на Стратегията за водено от общностите местно развитие  
№ РД 50-149 от 02.02.2026 г.

Адрес: Област Велико Търново, Община Горна Оряховица, гр. Горна Оряховица,  
п.к. 5100, ул. „Вичо Грънчаров“ № 9а, етаж 3, ел. поща: [mig\\_go@abv.bg](mailto:mig_go@abv.bg) [www.mig-go.eu](http://www.mig-go.eu)



Съфинансирано от  
Европейския съюз



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

## Европейски земеделски фонд за развитие на селските райони

### РАЗДЕЛ II

## МЕХАНИЗМИ ЗА СПАЗВАНЕ И КОНТРОЛ ВЪРХУ ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, УСТАНОВЕНИ СЪС ЗАКОН ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ, ЗАКОН ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА И РАЗПРОСТРАНЕНИЕТО НА ОРЪЖИЯ ЗА МАСОВО УНИЩОЖЕНИЕ И АКТОВЕТЕ ПО ПРИЛАГАНЕТО ИМ

**Чл. 4.** С цел изпълнение на задълженията по ЗМИП, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и разпространението на оръжия за масово унищожение (ЗМФТРОМУ) и ППЗМИП, организацията (юридическото лице с нестопанска цел) предприема следните мерки:

1. Наблюдение на операциите и сделките с оглед изпълнение на задълженията си по чл. 47, чл. 72, чл. 76 и чл. 98 от ЗМИП и задълженията си по ЗМФТРОМУ.

2. Изграждане на система за вътрешен контрол и сигнализиране при наличие на съмнителни сделки или операции, както и при настъпване на условия за уведомяване на САД ФР – ДАНС по чл. 72 от ЗМИП или по чл. 9, ал. 3 от ЗМФТРОМУ.

3. Предвиждане на възможност за анонимно и независимо подаване на вътрешни сигнали от служители или лица в сходно положение, ангажирани в дейността на организацията на друго основание, за нарушения на ЗМИП, ЗМФТРОМУ и актовете по прилагането им.

4. Гарантиране на сигурността на използваните от организацията технически средства.

5. Създаване на условия за одит и добри финансови практики.

6. Организиране на обучения за служителите.

7. Извършване на оценка на риска, съгласно изискванията на ЗМИП.

8. Други мерки, въз основа на извършената оценка на риска.

**Чл. 5.** Организацията следва да осигури събиране и поддържане на данни и информация:

1. Събира данни и информация за дарителите и бенефициентите в степен, която не затруднява нормалното функциониране на организацията, и за установяваните взаимоотношения с тях и извършваните с тях сделки и операции.

2. Осъществява наблюдение на установените взаимоотношения с дарителите и бенефициентите и извършваните сделки и операции от тях с оглед идентифицирането на:

а). наличието на някои от критериите за съмнителни сделки или операции и клиенти;

б). наличието на сложни или необичайно големи сделки или операции, такива, които се извършват по необичайни схеми, както и такива, които нямат явна икономическа или законна цел.

**Чл. 6. (1).** Организацията изгражда система за вътрешен контрол и вътрешно сигнализиране при идентифициране на критерии за съмнителни сделки, операции, клиенти, дарители, бенефициенти или контрагенти, както и при възникване на риск дейността на организацията да бъде използвана за изпиране на пари или финансиране на тероризма.

[www.eufunds.bg](http://www.eufunds.bg)

СНЦ „МЕСТНА ИНИЦИАТИВНА ГРУПА ГОРНА ОРЯХОВИЦА” ЕИК 208297363  
Споразумение за изпълнение на Стратегията за водено от общностите местно развитие  
№ РД 50-149 от 02.02.2026 г.

Адрес: Област Велико Търново, Община Горна Оряховица, гр. Горна Оряховица,  
п.к. 5100, ул. „Вичо Грънчаров” № 9а, етаж 3, ел. поща: [mig\\_go@abv.bg](mailto:mig_go@abv.bg) [www.mig-go.eu](http://www.mig-go.eu)



Съфинансирано от  
Европейския съюз



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

## Европейски земеделски фонд за развитие на селските райони

(2). Вътрешният контрол се осъществява от ръководното лице, което отговаря за прилагането на настоящите правила, и който контрол включва:

1. Периодично информиране на служителите в организацията за възможността директно да уведомяват САД ФР – ДАНС по реда на чл. 72 от ЗМИП в случай на съмнения и/или узнаване за наличие на средства с престъпен произход или в случай на съмнение за изпиране на пари.

2. Следене за постъпване или извършване на плащане в брой на стойност над прага, определен в ЗМИП, извършено от или на клиент на организацията в рамките на установените отношения или при случайни сделки или операции, и предприемане на действия по уведомяване на САД ФР – ДАНС в срок до 15-о число на месеца, следващ месеца, в който е направено плащането.

3. Вземане на решение за извършване на оценка на риска, когато е налице опасност от използване на дейността на организацията за:

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

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

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

4. Следене за сроковете и условията за преглед на оценката на риска и актуализирането ѝ.

5. Отговаря за съхранение на информацията, събрана по реда на ЗМИП и актовете за прилагането му, като:

а). определя със заповед лицата, които имат достъп до специалния дневник и други технически или механични средства, които организацията използва във връзка с изпълнението на задълженията си за прилагането на мерки срещу изпирането на пари и финансиране на тероризма;

б). следи за спазване законовите изисквания относно срока за съхранение на информацията по реда на Закона за мерките срещу изпиране на пари – минимум 5 години съхранение, като настоящите правила се съхраняват през целия период на съществуване на организацията и до една година след прекратяването ѝ.

(3). Ръководното лице, което отговаря за прилагането на настоящите правила, отговаря за системата за вътрешно сигнализиране, която включва:

1. Поддържане на система за вътрешно сигнализиране от страна на служителите и лицата, ангажирани с дейността на организацията на друго основание, при идентифициране наличието на някои от критериите за съмнителни сделки или операции или клиенти, както и сделки или операции, които са сложни или необичайно големи, всички сделки или операции, които се извършват по необичайни схеми, както и всички сделки и операции, които нямат явна икономическа или законна цел, и всяка друга информация, свързана с възникване на риск за използване дейността на организацията за изпиране на пари или финансиране на тероризъм, като:

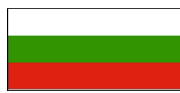
[www.eufunds.bg](http://www.eufunds.bg)

СНЦ „МЕСТНА ИНИЦИАТИВНА ГРУПА ГОРНА ОРЯХОВИЦА” ЕИК 208297363  
Споразумение за изпълнение на Стратегията за водено от общностите местно развитие  
№ РД 50-149 от 02.02.2026 г.

Адрес: Област Велико Търново, Община Горна Оряховица, гр. Горна Оряховица,  
п.к. 5100, ул. „Вичо Грънчаров” № 9а, етаж 3, ел. поща: [mig\\_go@abv.bg](mailto:mig_go@abv.bg) [www.mig-go.eu](http://www.mig-go.eu)



Съфинансирано от  
Европейския съюз



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

## Европейски земеделски фонд за развитие на селските райони

а). подаването на вътрешен сигнал следва да бъде осигурено по лесен начин (устно, по имейл или друг подходящ за служителя начин).

б). записва се подадения от служителя сигнал за съмнение относно конкретната сделка/операция или клиент в специален дневник, който е прошнурован, пронумерован и заверен с подписа на ръководното лице, което отговаря за прилагането на настоящите правила и с печата на организацията.

2. В случай че прецени, ръководното лице, което отговаря за прилагането на настоящите правила, може да укаже на служителя да събира допълнителна информация (как и в какъв обем) по повод подадения сигнал или лично предприема действия за това, което се записва в дневника.

3. В дневника се вписва заключение относно целта и характера на операциите или сделките, които попадат в обхвата на сигнала, както и заключение за наличие на съмнение за изпиране на пари, финансиране на тероризъм и/или за наличие на средства с престъпен произход. При възникване на съмнение се открива преписка, в която се събират и подреждат по реда на тяхното постъпване всички документи, имащи отношение към извършените от ЮЛНЦ или неговите служители действия, свързани със съобщението или съответните операции и сделки.

(4). Ръководното лице осигурява съдействие на организацията при осъществяване на контрол за спазване на изискванията на ЗМИП, ЗМФТРОМУ и актовете по прилагането им, като отговаря за предоставяне на поисканата информация в определените вид, начин и срокове за това, включително чрез осигуряване на достъп на контролните органи до мястото на съхранение на информацията.

(5). Независимо от задълженията за уведомяване по ЗМИП, организацията не допуска извършване или приемане на плащания в брой в нарушение на Закона за ограничаване на плащанията в брой. Всички плащания по договори, проекти, административни разходи, финансираня, дарения и разходи, свързани с дейността на СНЦ, се извършват приоритетно по банков път, освен в изрично допустимите от закона случаи.

**Чл. 7. (1).** С оглед предотвратяване и разкриване изпирането на пари и финансирането на тероризма сдружението следва да гарантира сигурността на обичайно използваните технически средства, в т.ч. компютри, софтуерни програми и др., които използва за събиране, управление и съхранение на данните относно сделките или операциите и клиентите им.

(2). Ако се използват допълнителни технически средства, извън тези по ал. 1, сдружението поддържа информация относно това какви средства, за какви дейности, свързани с предотвратяването и разкриването на изпирането на пари или финансирането на тероризма, какво налага използването им, как и за какъв период ги използват.

(3). Гарантирането на сигурността на техническите средства включва:

1. Защита на използваните технически средства (използване на пароли за достъп, ограничен достъп, защита от вируси и пр.).

2. Независим достъп на поне две лица до една и съща информация с оглед гарантиране възможността за независимо сигнализиране при съмнение и разкриване изпирането на пари и финансирането на тероризма.

[www.eufunds.bg](http://www.eufunds.bg)

СНЦ „МЕСТНА ИНИЦИАТИВНА ГРУПА ГОРНА ОРЯХОВИЦА” ЕИК 208297363  
Споразумение за изпълнение на Стратегията за водено от общностите местно развитие  
№ РД 50-149 от 02.02.2026 г.

Адрес: Област Велико Търново, Община Горна Оряховица, гр. Горна Оряховица,  
п.к. 5100, ул. „Вичо Грънчаров” № 9а, етаж 3, ел. поща: [mig\\_go@abv.bg](mailto:mig_go@abv.bg) [www.mig-go.eu](http://www.mig-go.eu)



Съфинансирано от  
Европейския съюз



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

## Европейски земеделски фонд за развитие на селските райони

3. Спазването на приложимите към съответното техническо средство изисквания за качество, сертифициране, начин на употреба и пр.

**Чл. 8. (1).** Сдружението поддържа надеждни системи за финансово отчитане съобразно българското законодателство, включително осигурява:

1. редовен преглед на финансовите процедури и контрол върху тях.
2. създаване и поддържане на подробен списък за движимите и недвижимите активи на организацията.
3. прилагане на банкови извлечения/касови бележки към всеки отчетен документ за плащане.
4. наличие на система за проследяване на входящи и изходящи парични потоци.

(2). Банкови сметки се откриват само от представляващите, освен ако не е направено изрично пълномощно, което е одобрено от управителния орган.

(3). При наемане на счетоводител и/или лица, които отговарят за управлението на финансите, се събира допълнителна информация за техния предходен опит и заетост.

(4). Представляващото лице не подписва бланкови документи или чекове с празно място за получател, които да могат да бъдат използвани в рамките на деловите отношения.

**Чл. 9. (1).** Сдружението следва да въведе мерки за повишаване на осведомеността по отношение на установените рискове от изпиране на пари и финансиране на тероризма, които включват запознаване на управляващите и служителите с ръководни функции, които участват в управлението на организацията, с основните идентифицирани рискове от изпиране на пари и финансиране на тероризма, свързани с дейността на сдружението, съгласно публикувани на интернет страницата на Държавна агенция „Национална сигурност“ указания и насоки, издадени от дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“, правоохранителни органи или други органи с компетентност в сферата на превенцията и противодействието на изпирането на пари и финансирането на тероризъм;

(2). При наличието на нова и относима към дейността и задълженията на сдружението информация, ръководното лице я включва в следващото предвидено текущо обучение на служителите. Ако информацията и произтичащите от нея задължения изискват незабавни действия или такива в срок преди планираното текущо обучение, ръководното лице взема решение за конкретните действия по информиране на служителите и изпълнението на съответните задължения.

**Чл. 10. (1).** Ръководното лице изготвя план за обучение на служителите за текущата година в срок до 15 февруари. В обучението се включват задължително служителите или лицата, ангажирани с дейността на организацията на сходно основание, които работят с клиенти и участват пряко при реализирането на деловите взаимоотношения на организацията.

(2). Планът по ал. 1 предвижда задължително веднъж годишно продължаващо обучение с цел запознаването на лицата с изискванията на ЗМИП, ЗМФТРОМУ и актовете по прилагането им, както и с настоящите вътрешни правила по този член, съответно настъпили изменения в тях.

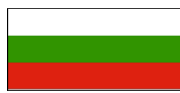
[www.eufunds.bg](http://www.eufunds.bg)

СНЦ „МЕСТНА ИНИЦИАТИВНА ГРУПА ГОРНА ОРЯХОВИЦА“ ЕИК 208297363  
Споразумение за изпълнение на Стратегията за водено от общностите местно развитие  
№ РД 50-149 от 02.02.2026 г.

Адрес: Област Велико Търново, Община Горна Оряховица, гр. Горна Оряховица,  
п.к. 5100, ул. „Вичо Грънчаров“ № 9а, етаж 3, ел. поща: [mig\\_go@abv.bg](mailto:mig_go@abv.bg) [www.mig-go.eu](http://www.mig-go.eu)



Съфинансирано от  
Европейския съюз



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

## Европейски земеделски фонд за развитие на селските райони

(3). Обучението по ал. 2 се смята за въвеждащо по отношение на лицата, постъпили на работа в организацията след провеждане на предходно обучение.

**Чл. 11.** По решение на Управителния орган могат да се предприемат действия за провеждането на независим одит на правилата, процедурите и мерките, които прилага в изпълнение на задълженията си по ЗМИП, ЗМФТРОМУ и актовете за прилагането им.

**Чл. 12. (1).** Преди приемане на дарение, сключване на договор, извършване на плащане към бенефициент или контрагент, както и при възникване на съмнение, СНЦ „МИГ - Горна Оряховица“ извършва проверка дали съответното физическо лице, юридическо лице, действителен собственик, представляващ, пълномощник или свързано лице фигурира в приложимите санкционни списъци.

(2). Проверката по ал. 1 обхваща списъците на лица, групи и организации, спрямо които се прилагат мерки за предотвратяване и разкриване на финансирането на тероризма и разпространението на оръжия за масово унищожение, включително списъците по приложимите разпоредби на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и разпространението на оръжия за масово унищожение, санкционните списъци на Съвета за сигурност на ООН и относимите санкционни списъци на Европейския съюз.

(3). Проверката се извършва от ръководното лице, отговарящо за прилагането на настоящите правила, или от определено от него лице.

(4). Извършената проверка се документира чрез разпечатка, електронен запис, протокол, отбелязване в контролен лист или друг проследим способ, позволяващ установяване на датата, провереното лице и резултата от проверката.

(5). При установяване на съвпадение или основателно съмнение за съвпадение с лице, включено в санкционен списък, организацията незабавно преустановява съответното действие, не приема дарението, не сключва договора или не извършва плащането, доколкото това е допустимо съгласно закона, и предприема действия по уведомяване на компетентните органи по реда на приложимото законодателство.

**Чл. 13. (1).** СНЦ „МИГ - Горна Оряховица“ приема дарения само когато те са съвместими с целите на организацията, не противоречат на закона, устава, настоящите правила, правилата на финансиращите програми и добрите финансови практики.

(2). Не се приемат дарения, когато са налице данни или обосновано съмнение, че средствата или имуществото са с незаконен произход, свързани са с изпиране на пари, финансиране на тероризъм, заобикаляне на санкции, конфликт на интереси или друга противоправна дейност.

(3). Не се приемат дарения, които поставят условия, несъвместими с целите на организацията, ограничават нейната независимост, създават необоснована зависимост от дарителя или предвиждат разходване на средствата по начин, който противоречи на закона, устава, одобрената стратегия, договорите за финансиране или правилата на съответната програма.

(4). При дарения, които по размер, произход, начин на предоставяне, условия или профил на дарителя пораждаат повишен риск, организацията изисква допълнителна информация за дарителя, произхода на средствата, целта на дарението, свързаните лица и действителните собственици, когато е приложимо.

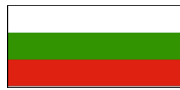
[www.eufunds.bg](http://www.eufunds.bg)

СНЦ „МЕСТНА ИНИЦИАТИВНА ГРУПА ГОРНА ОРЯХОВИЦА“ ЕИК 208297363  
Споразумение за изпълнение на Стратегията за водено от общностите местно развитие  
№ РД 50-149 от 02.02.2026 г.

Адрес: Област Велико Търново, Община Горна Оряховица, гр. Горна Оряховица,  
п.к. 5100, ул. „Вичо Грънчаров“ № 9а, етаж 3, ел. поща: [mig\\_go@abv.bg](mailto:mig_go@abv.bg) [www.mig-go.eu](http://www.mig-go.eu)



Съфинансирано от  
Европейския съюз



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

## Европейски земеделски фонд за развитие на селските райони

(5). При дарения в брой организацията спазва ограниченията на Закона за ограничаване на плащанията в брой, както и приложимите изисквания на ЗМИП и актовете по прилагането му.

(6). При наличие на съмнение относно произхода на средствата, самоличността на дарителя, действителния собственик, целта на дарението или евентуална свързаност със санкционирани лица, дарението не се приема до изясняване на обстоятелствата и при необходимост се предприемат действия по уведомяване на компетентните органи.

**Чл. 14. (1).** При управление, разходване и отчитане на средства, получени по програми, финансирани от Европейския съюз, държавния бюджет, общински бюджети или други публични източници, СНЦ „МИГ - Горна Оряховица“ прилага засилен документален и финансов контрол.

(2). Контролът по ал. 1 включва най-малко:

1. проверка на правното и фактическото основание за всяко плащане;
2. проверка на получателя на средствата, неговата идентификация, представителна власт и банкова сметка;
3. проверка за съответствие на разхода с договора, проекта, бюджета, стратегията, административния договор или друг приложим финансов документ;
4. проверка за наличие на конфликт на интереси, свързаност или други обстоятелства, които могат да поставят под съмнение законосъобразното разходване на средствата;
5. проверка дали получателят, негов представител, действителен собственик или свързано лице фигурира в приложим санкционен списък;
6. съхраняване на пълна одитна следа за извършените проверки, решения, плащания и съпътстващи документи.

(3). Плащанията, свързани с европейски, национални, общински или други публични средства, се извършват приоритетно по банков път, освен в изрично допустимите от закона случаи.

(4). Не се извършва плащане, когато липсват достатъчно документи за основанието, получателя, размера или допустимостта на разхода, както и когато са налице обстоятелства, пораждащи съмнение за изпиране на пари, финансиране на тероризъм, заобикаляне на санкции, измама, конфликт на интереси или неправомерно разходване на средства.

(5). При установяване на несъответствие или съмнение ръководното лице предприема действия по допълнителна проверка, документиране на случая и при необходимост уведомяване на компетентните органи по реда на приложимото законодателство.

### РАЗДЕЛ III

## КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ, СДЕЛКИ И ДАРИТЕЛИ, СВЪРЗАНИ С ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗЪМ

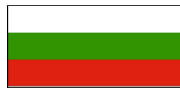
[www.eufunds.bg](http://www.eufunds.bg)

СНЦ „МЕСТНА ИНИЦИАТИВНА ГРУПА ГОРНА ОРЯХОВИЦА“ ЕИК 208297363  
Споразумение за изпълнение на Стратегията за водено от общностите местно развитие  
№ РД 50-149 от 02.02.2026 г.

Адрес: Област Велико Търново, Община Горна Оряховица, гр. Горна Оряховица,  
п.к. 5100, ул. „Вичо Грънчаров“ № 9а, етаж 3, ел. поща: [mig\\_go@abv.bg](mailto:mig_go@abv.bg) [www.mig-go.eu](http://www.mig-go.eu)



Съфинансирано от  
Европейския съюз



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

## Европейски земеделски фонд за развитие на селските райони

**Чл. 15.** СНЦ „МИГ - Горна Оряховица“ се ръководи от следните критерии за разпознаване на съмнителни операции, сделки и дарители, свързани с изпирането на пари и финансирането на тероризъм:

(1). Критерии за разпознаване на съмнителни операции или сделки за изпиране на пари и финансиране на тероризъм:

1. характерът на дарението не съответства на целите на организацията;
2. мащабите на дарението не съответстват на реалните потребности на организацията;
3. дарението се извършва от физически лица или фирми, за които се знае или предполага, че са придобили средствата си чрез престъпна дейност;
4. волята на дарителя предвижда трансформация на дарението, при което са възможни закононарушения и злоупотреби;
5. дарението се довежда до непосредствените му получатели с помощта на лице или организация, за които се предполага, че няма да го предаде на дарения;
6. дарението е с цел, група или организация, включени в списъците на лица, групи и организации, спрямо които се прилагат мерки за предотвратяване и разкриване на финансирането на тероризма и разпространението на оръжия за масово унищожение, включително списъците по приложимите разпоредби на ЗМФТРОМУ, списъците на Съвета за сигурност на ООН и относимите санкционни списъци на Европейския съюз;
7. дарението, операцията или сделката се реализира с лице, група или организация, за които може основателно да се предполага, че са свързани с лица, включени в списъците на лица, групи и организации, спрямо които се прилагат мерки за предотвратяване и разкриване на финансирането на тероризма и разпространението на оръжия за масово унищожение, включително списъците по приложимите разпоредби на ЗМФТРОМУ, списъците на Съвета за сигурност на ООН и относимите санкционни списъци на Европейския съюз;
8. дарение в брой, което изглежда структурирано с цел избягване на изискванията за автоматично докладване на касовите операции /няколко последователни дарения в брой, чиито размер е малко под прага на докладване/;
9. дарения в големи размери, които изглеждат несъвместими с дейността на дарителя /например, ако видът на стопанската дейност не предполага да се получават големи постъпления в брой/;
10. един дарител извършва няколко операции в рамките на дни, за суми близки, но ненадвишаващи прага за извършване на идентификация;
11. дарителят извършва дарения, при които използва голям брой банкноти с малки номинали и стойността на операциите е близка до прага за идентификация;
12. когато се извършват повече от едно дарение в един и същи ден, за суми близки до прага за идентификация от различни лица, за които организацията знае, че са свързани помежду си;
13. характерът на дейността на дарителя не съответства на природата на дарението;
14. дарението е от страна, в която не се произвеждат съответните стоки;

[www.eufunds.bg](http://www.eufunds.bg)

СНЦ „МЕСТНА ИНИЦИАТИВНА ГРУПА ГОРНА ОРЯХОВИЦА“ ЕИК 208297363  
Споразумение за изпълнение на Стратегията за водено от общностите местно развитие  
№ РД 50-149 от 02.02.2026 г.

Адрес: Област Велико Търново, Община Горна Оряховица, гр. Горна Оряховица,  
п.к. 5100, ул. „Вичо Грънчаров“ № 9а, етаж 3, ел. поща: [mig\\_go@abv.bg](mailto:mig_go@abv.bg) [www.mig-go.eu](http://www.mig-go.eu)



Съфинансирано от  
Европейския съюз



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

## Европейски земеделски фонд за развитие на селските райони

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

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

17. анонимни дарения;

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

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

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

**(2). Критерии за разпознаване на съмнителни дарители:**

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

2. всички физически и юридически лица, групи и организации, фигуриращи в списъците на лица, групи и организации, спрямо които се прилагат мерки за предотвратяване и разкриване на финансирането на тероризма и разпространението на оръжия за масово унищожение, включително списъците по приложимите разпоредби на ЗМФТРОМУ, списъците на Съвета за сигурност на ООН и относимите санкционни списъци на Европейския съюз;

3. лица, включени в списъка на лицата по чл. 3 от Закона за информацията относно необслужвани кредити;

4. лица, за които е обществено достояние, че са криминално проявени;

5. дарители, отказващи да предоставят документи за своята идентификация;

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

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

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

9. дарителят посочва противоречиви основания за целите на дарението;

10. дарител с необичайно добри познания за мерките срещу изпиране на пари и финансиране на тероризъм;

11. дарителят е съпровождан и наблюдаван и дарението се извършва в присъствието на трети лица;

12. дарителят предлага да бъдат съставени неверни документи при извършване на дарението;

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

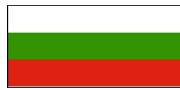
[www.eufunds.bg](http://www.eufunds.bg)

СНЦ „МЕСТНА ИНИЦИАТИВНА ГРУПА ГОРНА ОРЯХОВИЦА” ЕИК 208297363  
Споразумение за изпълнение на Стратегията за водено от общностите местно развитие  
№ РД 50-149 от 02.02.2026 г.

Адрес: Област Велико Търново, Община Горна Оряховица, гр. Горна Оряховица,  
п.к. 5100, ул. „Вичо Грънчаров” № 9а, етаж 3, ел. поща: [mig\\_go@abv.bg](mailto:mig_go@abv.bg) [www.mig-go.eu](http://www.mig-go.eu)



Съфинансирано от  
Европейския съюз



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

## Европейски земеделски фонд за развитие на селските райони

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

15. подписът в документа за самоличност не съответства на положения от дарителя във връзка с дарението;

16. дарители свързани със:

- страни, не прилагащи препоръките на FATF - Международна организация, която определя стандартите в противодействието на изпирането на пари и финансирането на тероризма;

- страни със статут на офшорни зони или определени като данъчни убежища.

**Чл. 16.** Общите критерии, които биха могли да класифицират една сделка като съмнителна са:

1. съществува обосновано предположение, че имуществото или паричните средства, които са предмет на сделката, са придобити при или по повод престъпление;

2. клиентът получава парични средства или друго имущество, при условия, срокове, тежести и други характеристики, които противоречат на закона;

3. клиентът извършва няколко сделки в рамките на няколко дни за суми, близки по стойност до прага на извършване на задължителна идентификация по ЗМИП;

4. извършването на две или повече сделки в един и същи ден за суми, близки до прага на извършване на идентификация, от няколко различни лица, за които се знае, че са свързани помежду си;

5. клиентът настоява за осъществени от него сделки да не се издават счетоводни документи и/или сделката да не са осчетоводява;

6. използва техники за раздробяване на сделките, особено с цел заобикаляне на задълженията за идентификация и регистрация, сключването на сделки, които включват използването на електронни средства, които предвид техния размер или честота не съответстват на дейността или на обичайното използване на електронно заплащане от страна на клиента.

**Чл. 17.** Общите критерии за разпознаване на съмнителни контрагенти по смисъла на настоящите вътрешни правила са:

1. клиентът представя документи за идентификация, чиято автентичност поражда съмнение;

2. представителите или пълномощниците на клиента – физическо или юридическо лице представят документи за самоличност и представителна власт, чиято автентичност поражда съмнения;

3. клиентът е от държава, от списъка на рисковите държави;

4. клиентът е гражданин от съмнителна държава;

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

6. има данни, че клиентът е криминално проявен, както и че е криминално проявен действителният собственик на капитала на юридическото лице;

[www.eufunds.bg](http://www.eufunds.bg)

СНЦ „МЕСТНА ИНИЦИАТИВНА ГРУПА ГОРНА ОРЯХОВИЦА” ЕИК 208297363  
Споразумение за изпълнение на Стратегията за водено от общностите местно развитие  
№ РД 50-149 от 02.02.2026 г.

Адрес: Област Велико Търново, Община Горна Оряховица, гр. Горна Оряховица,  
п.к. 5100, ул. „Вичо Грънчаров” № 9а, етаж 3, ел. поща: [mig\\_go@abv.bg](mailto:mig_go@abv.bg) [www.mig-go.eu](http://www.mig-go.eu)



Съфинансирано от  
Европейския съюз



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

## Европейски земеделски фонд за развитие на селските райони

7. за клиента 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;

8. клиентът посочва като адрес адреса на трето лице или пощенска кутия като единствен адрес за кореспонденция;

9. подписът в документа за самоличност видимо не съответства на положения подпис на операцията или сделката;

10. клиентът отказва да подпише декларация за произход на средствата, както и декларация за действителния собственик на капитала на юридическо лице, което представлява;

11. домашният или служебен номер са прекъснати или даденият телефонен номер не съществува;

12. клиенти, представени от чуждестранен клон или филиал в страната на организации, за които е известно, че се занимават с производство на и/или разпространение на наркотици, трафик на хора, проституция, контрабанда с произведения на изкуството, радиоактивни материали, фалшификация на пари, ценни книжа, документи, валута и др. подобни.

**Чл. 18. (1).** Примерни критерии за разпознаване на съмнителни операции или сделки са:

1. дарение, свързано с плащане в брой, което изглежда структурирано с цел избягване на изискванията за автоматично докладване на касовите операции, например няколко последователни дарения в брой, чийто размер е малко под прага за докладване, определен в ЗМИП;

2. сделки или операции в големи размери, които изглеждат несъвместими с дейността на лицето и досегашните приходи (например: ако видът на дейността не предполага да се получат големи постъпления, които да бъдат насочени към организацията като дарение);

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

4. освободени от внос мита дарения, за които може да се предполага, че ще бъдат реализирани, чрез търговската мрежа;

5. волята на дарителя/контрагента предвижда трансформация на сделката, при което са възможни закононарушения и злоупотреби (например: незаконни тежести върху дарението, необичайни условия, свързани с изпълнението на договора и разходването на средства по него и пр.);

6. дарение от страни със статут на офшорни зони/юрисдикции или определени като „данъчни убежища“ или от държави, които не прилагат или прилагат непълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари и финансирането на тероризма, определени от Европейската комисия като високорискови трети държави, чийто списък се публикува на интернет страницата на Държавна агенция „Национална сигурност“;

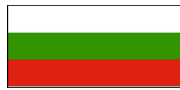
[www.eufunds.bg](http://www.eufunds.bg)

СНЦ „МЕСТНА ИНИЦИАТИВНА ГРУПА ГОРНА ОРЯХОВИЦА“ ЕИК 208297363  
Споразумение за изпълнение на Стратегията за водено от общностите местно развитие  
№ РД 50-149 от 02.02.2026 г.

Адрес: Област Велико Търново, Община Горна Оряховица, гр. Горна Оряховица,  
п.к. 5100, ул. „Вичо Грънчаров“ № 9а, етаж 3, ел. поща: [mig\\_go@abv.bg](mailto:mig_go@abv.bg) [www.mig-go.eu](http://www.mig-go.eu)



Съфинансирано от  
Европейския съюз



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

## Европейски земеделски фонд за развитие на селските райони

7. сделката е с място на изпълнение високорискова трета страна, която е включена в списъка, публикуван на интернет страницата на Държавна агенция „Национална сигурност“;

8. анонимни дарения в големи размери, с изключение на даренията, набрани чрез кутии за дарения, благотворителни базари и други сходни механизми;

9. случайни, необичайно големи спрямо дейността на организацията сделки, такива, на които им липсва явна икономическа цел (възмездни по своя характер) или им липсва законна цел;

10. дарението, операцията или сделката се реализира с лице, група или организация, за които може основателно да се предполага, че са свързани с лица, включени в списъка по чл. 46 от ЗМФТРОМУ.

(2). Примерни критерии за разпознаване на съмнителни клиенти:

1. лицето е с произход, място на пребиваване или извършване на дейността си във високорисковата трета страна, която е включена в списъка, публикуван от Държавна агенция „Национална сигурност“;

2. лицето след поискване отказва да предоставя информацията, необходима по приложимото законодателство, за сключване на съответна сделка (например: не предоставя за справка личната си карта или друг официален документ);

3. клиентът предлага да бъдат съставени неверни документи при извършване на сделката или операцията (например: че е направен конкретен разход, без това фактически да е така);

4. клиентът предлага сделката да бъде официално оформена по начин, различен от действителните отношения между страните;

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

6. дарители и свързани с тях лица, за които е обществено достояние, че са криминално проявени;

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

8. всички физически или юридически лица, групи и организации, фигуриращи в списъците на лица, групи и организации, спрямо които се прилагат мерки за предотвратяване и разкриване на финансирането на тероризма и разпространението на оръжия за масово унищожение, включително списъците по приложимите разпоредби на ЗМФТРОМУ, списъците на Съвета за сигурност на ООН и относимите санкционни списъци на Европейския съюз.

**Чл. 19.** Списъкът с критерии за разпознаване на съмнителни операции, сделки, клиенти не може да бъде и не е изчерпателен. Критериите не следва да се разглеждат като списък от чисто формални ограничения, а в качеството му на оперативен инструмент за целите на превенция на изпирането на пари/финансирането на тероризма. Следва да се отчита, че нито един от критериите не води до директен извод, че е налице изпиране на пари или финансиране на тероризъм, както и че липсата на съвпадение с описаните критерии не

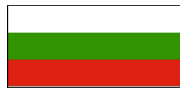
[www.eufunds.bg](http://www.eufunds.bg)

СНЦ „МЕСТНА ИНИЦИАТИВНА ГРУПА ГОРНА ОРЯХОВИЦА“ ЕИК 208297363  
Споразумение за изпълнение на Стратегията за водено от общностите местно развитие  
№ РД 50-149 от 02.02.2026 г.

Адрес: Област Велико Търново, Община Горна Оряховица, гр. Горна Оряховица,  
п.к. 5100, ул. „Вичо Грънчаров“ № 9а, етаж 3, ел. поща: [mig\\_go@abv.bg](mailto:mig_go@abv.bg) [www.mig-go.eu](http://www.mig-go.eu)



Съфинансирано от  
Европейския съюз



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

## Европейски земеделски фонд за развитие на селските райони

е само по себе си достатъчно, за да бъдат изключени съмнения за връзка на дадени операции, сделки, клиенти с изпирането на пари или финансиране на тероризма.

**Чл. 20. (1).** При наличието на един или няколко от критериите по чл. 15, чл. 16, чл. 17 и чл. 18. ръководното лице, което отговаря за прилагането на настоящите правила, предприема едно от следните действия:

1. Ако прецени, след анализ на фактите и обстоятелствата, че е налице съмнение за изпиране на пари, наличие на средства с престъпен произход или финансиране на тероризъм, пристъпва към уведомяване на САД ФР - ДАНС.

2. Ако прецени, че е необходимо събирането на допълнителна информация с оглед на преценката по чл.20, ал. 1, т. 1, ръководното лице определя каква информация, по какъв ред и от кого следва да бъде събирана. След приключване на предприетите действия и предвид събрана допълнителна информация, ръководното лице прави преценка по т. 1 и предприема необходимите действия, съобразно резултата от нея.

(2). Всеки служител следва да уведоми незабавно ръководното лице при установяване наличието на един или няколко от критериите по чл. 15, чл. 16, чл. 17 и чл. 18.

(3). Информацията по ал. 1 и ал. 2 се записва в специалния дневник по реда на чл. 6, ал. 3, т. 1, буква „б“ от настоящите правила.

(4). Уведомяването се извършва, чрез попълване на утвърден от директора на САД ФР - ДАНС образец на „Уведомлението за съмнителни сделки, операция, клиент“, публикуван на интернет страницата на Държавната агенция „Национална сигурност“.

(5). В неотложни случаи уведомяването може да се извърши в устна форма с последващо писмено потвърждение в срок до 24 часа.

**Чл. 21. (1).** Организацията, в т.ч. ръководното лице, лицата, които я управляват и представляват, както и служителите, не могат да уведомяват своите клиенти или трети лица за извършено разкриване на информация по чл. 68, чл. 72, чл. 74 и чл. 76 от ЗМИП.

(2). Достъпът на субектите на лични данни до обработваните за целите на превенцията на изпиране на пари и финансиране на тероризма техните лични данни от организацията се ограничава до степента, в която това се налага за ефективното прилагане на забраната по ал. 1 и доколкото същото е необходимо и пропорционално спрямо законните интереси на тези лица.

### РАЗДЕЛ IV

#### СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ, НЕЗАКОННИТЕ И НЕПОЗВОЛЕНИ ИЗТОЧНИЦИ

**Чл. 22. (1).** Съмнителни източници или първоизточници на пари и имущество са:

1. офшорни зони;
2. страни, неприлагащи препоръките на FATF;
3. страни – убежища на банкова тайна.

(2). Незаконни и/или непозволен източници са:

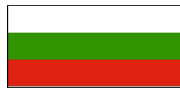
[www.eufunds.bg](http://www.eufunds.bg)

СНЦ „МЕСТНА ИНИЦИАТИВНА ГРУПА ГОРНА ОРЯХОВИЦА“ ЕИК 208297363  
Споразумение за изпълнение на Стратегията за водено от общностите местно развитие  
№ РД 50-149 от 02.02.2026 г.

Адрес: Област Велико Търново, Община Горна Оряховица, гр. Горна Оряховица,  
п.к. 5100, ул. „Вичо Грънчаров“ № 9а, етаж 3, ел. поща: [mig\\_go@abv.bg](mailto:mig_go@abv.bg) [www.mig-go.eu](http://www.mig-go.eu)



Съфинансирано от  
Европейския съюз



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

## Европейски земеделски фонд за развитие на селските райони

1. печалби, доходи или имущество, придобити от престъпна дейност, включително от дейности, които могат да се използват за финансиране на тероризъм или за подпомагане на терористични организации;

2. всички сделки, операции, дарения или плащания с физически лица, юридически лица, групи или организации, включени в списъците на лица, групи и организации, спрямо които се прилагат мерки за предотвратяване и разкриване на финансирането на тероризма и разпространението на оръжия за масово унищожение, включително списъците по приложимите разпоредби на ЗМФТРОМУ, списъците на Съвета за сигурност на ООН и относимите санкционни списъци на Европейския съюз.

### РАЗДЕЛ V

## ОЦЕНКА НА РИСКА И МЕРКИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА УСТАНОВЕНИТЕ РИСКОВЕ ОТ ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕ НА ТЕРОРИЗЪМ

**Чл. 23. (1).** Вътрешна система за оценка на риска включва:

1. Прилагането на критериите и методологията за оценка на риска, публикуван на интернет страницата на ДАНС.

2. Ръководното лице взема за извършване на оценка на риска, като определя екипа за това. В него задължително се включват управляващите и ръководното лице по чл. 2, в случай че е различно от тях. В екипа при необходимост може да се включат и други служители с ръководни функции, както и счетоводителя.

3. В решението на ръководното лице за извършване на оценка на риска се посочва на какво основание (съгласно чл. 98, ал. 4 и ал. 5 от ЗМИП) и в какъв срок следва да бъде извършена оценката на риска, като последният не може да бъде по-дълъг от 30 дни.

4. Ръководното лице следи за публикуването на информация от отговорните институции или настъпването на необходимост, с оглед дейността на организацията, които да изискват преглед и актуализиране на оценката. Такива случаи могат да бъдат:

- публикуване на информация за резултати от национална оценка на риска или секторна оценка на риска;
- установяване на дейност в нова държава или област, които се считат за високорискови;
- разширяване на дейността на организацията в нова сфера, която е идентифицирана като рискова от публикуваните резултати на национална оценка на риска и/или секторна оценка на риска;
- други обстоятелства по преценка на организацията или по указания от ДАНС в рамките на осъществена контролна дейност по реда на чл. 99, ал. 3 и чл. 103, ал. 8 от ЗМИП.

(2). Извън посочените случаи по ал. 1 преглед и при необходимост актуализиране на оценката на риска се извършва ежегодно.

(3). След изготвяне на оценката на риска ръководното лице предприема действия по информизиране на служителите в организацията за резултатите от оценката. Ръководното

[www.eufunds.bg](http://www.eufunds.bg)

СНЦ „МЕСТНА ИНИЦИАТИВНА ГРУПА ГОРНА ОРЯХОВИЦА” ЕИК 208297363  
Споразумение за изпълнение на Стратегията за водено от общностите местно развитие  
№ РД 50-149 от 02.02.2026 г.

Адрес: Област Велико Търново, Община Горна Оряховица, гр. Горна Оряховица,  
п.к. 5100, ул. „Вичо Грънчаров” № 9а, етаж 3, ел. поща: [mig\\_go@abv.bg](mailto:mig_go@abv.bg) [www.mig-go.eu](http://www.mig-go.eu)



Съфинансирано от  
Европейския съюз



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

## Европейски земеделски фонд за развитие на селските райони

лице може да прецени това да се случи на следващото планирано текущо обучение на служителите, в случай, че същото ще се проведе в срок не по-дълъг от 30 дни от изготвяне на оценката на риска. Информиранието на служителите за резултатите от оценката на риска и произтичащи от това задължения за тях се констатира с протокол.

(4). Изготвената оценка на риска се съхранява в нарочно определена папка и на електронен носител, достъп до които имат конкретно определени с решението за извършване на оценката лица. Срокът за съхранение на изготвената оценка на риска е 5 години, считан от началото на календарната година, следваща годината, в която е изготвена.

**Чл. 24. (1).** При установен по-висок риск за определена категория дарителите или бенефициенти след извършване на оценката по чл. 23, организацията идентифицира съответната категория дарители или бенефициенти, чрез събиране на възможно най-пълна информация, позволяваща еднозначна идентификация, включително по отношение на лица, упражняващи контрол, без да бъде възпрепятствана значително дейността на организацията, а при необходимост може да се използват методите и средствата за комплексната проверка.

(2). За изпълнение на задълженията си по ал. 1, организацията събира в обем и степен съобразно установения риск следните данни за дарителите или бенефициентите физически лица:

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. гражданство;
5. държава на постоянно пребиваване и адрес.

(3). Събирането на данните се извършва, чрез представяне на официален документ за самоличност.

(4). Когато събирането на данните се извършва без присъствието на физическото лице, събирането на данните може да се извърши и чрез представяне на копие на официален документ за самоличност.

(5). Когато в официалния документ за самоличност не се съдържат всички данни по ал. 1, 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 лицето.

(6). При липса на друга възможност събирането на данните по ал. 2, т. 3, т. 4 и т. 5 може да се извърши и чрез попълването на въпросник или декларация.

(7). Въз основа на собствена оценка на риска, организацията може да събира допълнителни данни за професионалната дейност на лицето и целта и характера на участието на лицето във взаимоотношението, чрез използване на документ, данни или информация от надежден и независим източник, попълване на въпросник или по друг подходящ начин.

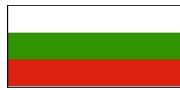
[www.eufunds.bg](http://www.eufunds.bg)

СНЦ „МЕСТНА ИНИЦИАТИВНА ГРУПА ГОРНА ОРЯХОВИЦА” ЕИК 208297363  
Споразумение за изпълнение на Стратегията за водено от общностите местно развитие  
№ РД 50-149 от 02.02.2026 г.

Адрес: Област Велико Търново, Община Горна Оряховица, гр. Горна Оряховица,  
п.к. 5100, ул. „Вичо Грънчаров” № 9а, етаж 3, ел. поща: [mig\\_go@abv.bg](mailto:mig_go@abv.bg) [www.mig-go.eu](http://www.mig-go.eu)



Съфинансирано от  
Европейския съюз



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

## Европейски земеделски фонд за развитие на селските райони

(8). От ал. 1 до ал. 6 не се прилагат по отношение на дарителите в случаите на организирано набиране на средства, чрез кутии за дарения, благотворителни базари и други сходни механизми, съобразени с установения риск.

**Чл. 25. (1).** За изпълнение на задълженията си по чл. 24, ал. 2 организацията събира в обем и степен съобразно установения риск следните данни за дарителите или бенефициентите, юридически лица или други правни образувания:

1. наименованието;
2. правноорганизационната форма;
3. седалището;
4. адреса на управление;
5. адреса за кореспонденция;
6. актуалния предмет на дейност;
7. контролните органи и органите на управление;
8. вида и състава на колективния орган на управление;
9. представляващия/те;
10. основното място на дейност.

(2). Събирането на данните се извършва, чрез справка в търговския регистър или в съответния публичен регистър по партидата на юридическото лице или друго правно образувание и документиране на предприетите действия по събиране на данните.

(3). Когато данните не попадат в обхвата на подлежащите на вписване в търговския регистър или в съответния публичен регистър обстоятелства, не са публично достъпни или предприетите действия не бъдат документирани, събирането им се извършва, чрез предоставяне на извлечение от съответния регистър за актуалното състояние и/или заверено копие от учредителен договор, учредителния акт или друг документ, съдържащ данните по ал. 1.

(4). По отношение на законните представители на дарителите и бенефициентите – юридически лица или други правни образувания и пълномощниците се извършва проверка за вида и обема на представителната власт.

(5). Когато определена дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране, дарителите и бенефициентите, встъпващи във взаимоотношения или извършващи сделки или операции с организацията във връзка с тази дейност, представят заверено копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация.

(6). Въз основа на собствената оценка на риска, организацията може да събира допълнителни данни за структурата на собственост, управление и контрол на клиента – юридическо лице или друго правно образувание.

**Чл. 26. (1).** Когато плащанията от дарителите или към бенефициентите се извършват чрез открита банкова сметка в кредитна институция в Република България, друга държава членка или допустима трета държава, организацията може, при съобразяване на установения риск, да не прилага всички изисквания по чл. 24 и чл. 25 от настоящите правила, доколкото това е допустимо съгласно ЗМИП и ППЗМИП.

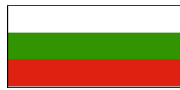
[www.eufunds.bg](http://www.eufunds.bg)

СНЦ „МЕСТНА ИНИЦИАТИВНА ГРУПА ГОРНА ОРЯХОВИЦА” ЕИК 208297363  
Споразумение за изпълнение на Стратегията за водено от общностите местно развитие  
№ РД 50-149 от 02.02.2026 г.

Адрес: Област Велико Търново, Община Горна Оряховица, гр. Горна Оряховица,  
п.к. 5100, ул. „Вичо Грънчаров” № 9а, етаж 3, ел. поща: [mig\\_go@abv.bg](mailto:mig_go@abv.bg) [www.mig-go.eu](http://www.mig-go.eu)



Съфинансирано от  
Европейския съюз



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

## Европейски земеделски фонд за развитие на селските райони

(2). Директорът на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ може да даде задължителни указания във връзка с прилагането на ал. 1.

**Чл. 27.** Организацията прилага мерки за предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма с оглед на установеното ниво на риск за определена категория клиенти (в т.ч. дарители и бенефициенти) или определени дейности (видове приходи и разходи), както следва:

1. При ниско ниво на риск:

а). организацията спазва настоящите правила и механизми, като ръководното лице е отговорно за контрола по раздел II от настоящите правила;

б). други мерки по преценка на екипа при изготвянето на оценката на риска.

2. При средно ниво на риск:

а). Организацията съхранява всички получени финансови средства и отпуска такива на бенефициенти, чрез използването на банки, финансови институции, пощенски оператори, лицензирани да извършват пощенски преводи и други измежду лицата по чл. 4, т. 1, т. 2, т. 3, т. 7, т. 8, т. 9 и т. 10 от ЗМИП, доколкото това не възпрепятства значително дейността на организацията;

б). организацията събира възможно най-пълна информация за дарителите и бенефициентите си, като прилага изискванията на чл. 24 и чл. 25 и съобразява установеното ниво на риск за конкретната категория сделка/клиент.

в). други мерки, подходящи за конкретната категория дейност/клиент по предложение на екипа за изготвяне на оценката на риска и с одобрение на ръководното лице.

3. При високо ниво на риск:

а). при установен висок риск за съответните видове дейности (приходи или разходи) се събира информация за произхода на средствата, чрез използване на декларация по образец съобразно съответното приложение към Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари;

б). при установен висок риск за съответните видове дейности (приходи или разходи) се събира информацията относно действителните собственици на конкретното лице, като се прави справка в съответния регистър по чл. 63 ЗМИП и декларация, съобразно съответното приложение към Правилник за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари;

в). други мерки, подходящи за конкретната категория дейност/клиент, по предложение на екипа при изготвяне на оценката на риска и с одобрение на ръководното лице.

**Чл. 28.** Актуализирането на информацията за клиентите и деловите взаимоотношения се съобразяват с установеното ниво на риск:

1. При ниско ниво на риск - данните се актуализират съобразно нормалното развитие на деловите взаимоотношения;

2. При средно ниво на риск - данните се преглеждат и актуализират при настъпване на промяна в представляващия/ите клиента, при съществена промяна в местонахождението на клиента/местоизпълнението на сделката и при други обстоятелства, които изискват

[www.eufunds.bg](http://www.eufunds.bg)

СНЦ „МЕСТНА ИНИЦИАТИВНА ГРУПА ГОРНА ОРЯХОВИЦА“ ЕИК 208297363  
Споразумение за изпълнение на Стратегията за водено от общностите местно развитие  
№ РД 50-149 от 02.02.2026 г.

Адрес: Област Велико Търново, Община Горна Оряховица, гр. Горна Оряховица,  
п.к. 5100, ул. „Вичо Грънчаров“ № 9а, етаж 3, ел. поща: [mig\\_go@abv.bg](mailto:mig_go@abv.bg) [www.mig-go.eu](http://www.mig-go.eu)



Съфинансирано от  
Европейския съюз



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

## Европейски земеделски фонд за развитие на селските райони

повторно прилагане на мерките по чл. 27, ал. 1, т. 2 или допълнителни мерки, като последното се документира от ръководното лице;

3. При високо ниво на риск – данните се преглеждат и актуализират поне веднъж на шест месеца, както и при настъпване на съществена промяна в представляващия/ите клиента, местонахождението на клиента/местоизпълнението на сделката и при други обстоятелства, които изискват повторно прилагане на мерките по чл. 27, ал. 1, т. 3 или допълнителни мерки като последното се документира от ръководно лице.

**Чл. 29.** В резултат на оценка на риска се актуализират вътрешните правила с подходящи мерки, които адресират установените в рамките на оценката рискове.

**Чл. 30. (1).** Оценката на риска се преразглежда и актуализира, както следва:

1. най-малко веднъж годишно;
2. при промяна в нормативната уредба;
3. при съществена промяна в дейността;
4. при установен случай на съмнителна операция.

(2). Оценката се утвърждава от Председателя на УС на СНЦ „МИГ - Горна Оряховица“.

### РАЗДЕЛ VI

#### РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ДИРЕКЦИЯ „ФИНАНСОВО РАЗУЗНАВАНЕ” НА ДЪРЖАВНА АГЕНЦИЯ „НАЦИОНАЛНА СИГУРНОСТ”

**Чл. 31.** При възникване на съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм Председателят на УС на СНЦ „МИГ - Горна Оряховица“ незабавно уведомява Дирекция „Финансово разузнаване” на ДАНС, като предава събраната информация за участващите лица и за самата операция или сделка, по възможност преди извършването им.

**Чл. 32.** Задължението по чл. 31 възниква и в случаите, когато операцията или дарението не са били довършени.

**Чл. 33.** Председателят на УС на СНЦ „МИГ - Горна Оряховица“ забавя изпълнението на операцията или дарението, породили съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм, ако практиката позволява това, за което уведомява Дирекция „Финансово разузнаване” на ДАНС. В случай, че забавянето на операцията или сделката е невъзможно, или може да попречи за разкриване на изпирането на пари, Председателят на УС уведомява Дирекция „Финансово разузнаване” на ДАНС незабавно след извършване на операцията или дарението.

**Чл. 34.** Уведомлението до Дирекция „Финансово разузнаване” на ДАНС по предходните членове се извършва във форма, утвърдена от директора на дирекцията. Към уведомлението се прилагат служебно заверени копия на всички събрани документи за операцията или сделката и идентифицирането на дарителите.

**Чл. 35. (1).** В съответствие със ЗМИП, СНЦ „МИГ - Горна Оряховица“ уведомява Дирекция „Финансово разузнаване” на ДАНС за всяко плащане в брой на стойност над

[www.eufunds.bg](http://www.eufunds.bg)

СНЦ „МЕСТНА ИНИЦИАТИВНА ГРУПА ГОРНА ОРЯХОВИЦА” ЕИК 208297363  
Споразумение за изпълнение на Стратегията за водено от общностите местно развитие  
№ РД 50-149 от 02.02.2026 г.

Адрес: Област Велико Търново, Община Горна Оряховица, гр. Горна Оряховица,  
п.к. 5100, ул. „Вичо Грънчаров” № 9а, етаж 3, ел. поща: [mig\\_go@abv.bg](mailto:mig_go@abv.bg) [www.mig-go.eu](http://www.mig-go.eu)



Съфинансирано от  
Европейския съюз



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

## Европейски земеделски фонд за развитие на селските райони

прага, определен в ЗМИП, извършено от или на неин дарител, в сроковете и по реда, определени от ППЗМИП.

(2). Информацията по ал. 1 се изготвя и изпраща на Дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС на месечна база до 15-то число на месеца, следващ месеца, за който се отнася информацията по образец, съгласно Приложение № 3 от ППЗМИП.

**Чл. 36.** При възникване на съмнение за финансиране на тероризъм, Председателят на УС на СНЦ „МИГ - Горна Оряховица“ уведомява Дирекция „Финансово разузнаване“.

**Чл. 37.** Независимо от предприетите мерки, служителите на Сдружението нямат право по никакъв начин да уведомяват дарителя или трети лица относно мерките, предприети по съмнението за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм.

### РАЗДЕЛ VII

#### СЪБИРАНЕ, СЪХРАНЯВАНЕ И ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

**Чл. 38. (1).** СНЦ „МИГ - Горна Оряховица“ съхранява за срок от 5 години всички събрани и изготвени съгласно настоящите правила документи, данни и информация.

(2). В случаите на установяване на делови взаимоотношения срокът по ал. 1 започва да тече от началото на календарната година, следваща годината на прекратяване на отношенията.

(3). В случаите на извършване на случайна операция или сделка срокът по ал. 1 започва да тече от началото на календарната година, следваща годината на прекратяване на отношенията.

(4). В случаите на разкриване на информация по реда на чл. 72 от ЗМИП, срокът по ал. 1 започва да тече от началото на календарната година, следваща годината на разкриването на информацията.

**Чл. 39.** Всички събрани и изготвени по реда на ЗМИП, ЗМФТРОМУ, ППЗМИП и настоящите правила документи, данни и информация, организацията събира и съхранява така, че да бъдат на разположение на САД ФР – ДАНС, както и на други компетентни държавни органи, съобразно техните правомощия и компетенции, предвидени в нормативен акт.

**Чл. 40. (1).** Събирането и съхраняването на информация по реда на ЗМИП, ЗМФТРОМУ, ППЗМИП и настоящите правила, която съдържа лични данни по смисъла на Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46ЕО (Общ регламент относно защитата на данните) (ОВ, L 119/1 от 4 май 2016 г.), и Законът за защита на личните данни, не противоречи на разпоредбите на посочените нормативни актове за защита на личните данни, доколкото същото се извършва в изпълнение на задължение установено с нормативен акт, а именно ЗМИП, ЗМФТРОМУ и ППЗМИП. Обработката на лични данни за целите на превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма е обработка с правно основание, въпрос от обществен интерес съгласно Общия регламент за защита на

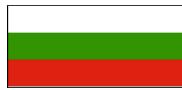
[www.eufunds.bg](http://www.eufunds.bg)

СНЦ „МЕСТНА ИНИЦИАТИВНА ГРУПА ГОРНА ОРЯХОВИЦА“ ЕИК 208297363  
Споразумение за изпълнение на Стратегията за водено от общностите местно развитие  
№ РД 50-149 от 02.02.2026 г.

Адрес: Област Велико Търново, Община Горна Оряховица, гр. Горна Оряховица,  
п.к. 5100, ул. „Вичо Грънчаров“ № 9а, етаж 3, ел. поща: [mig\\_go@abv.bg](mailto:mig_go@abv.bg) [www.mig-go.eu](http://www.mig-go.eu)



Съфинансирано от  
Европейския съюз



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

## Европейски земеделски фонд за развитие на селските райони

личните данни и не може да бъде ограничено от изискванията на чл. 12 - 22 и чл. 34 от същия регламент.

(2). Личните данни се обработват от организацията въз основа на настоящите правила единствено за целите на предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма, без да се подлагат на по-нататъшна обработка по начин, който е несъвместим с посочените цели.

**Чл. 41.** Отговорникът за прилагане на мерките срещу изпиране на пари при съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм, веднага уведомява Председателя на УС и попълва /или при съмнение за изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм, Председателят на УС попълва информацията в специален прошнурован, пронумерован, заверен с подписа на Председателя и подпечатан с печата на СНЦ „МИГ - Горна Оряховица“ дневник. Образец на бланката, както и подробни указания за попълването ѝ, се намират на <http://www.dans.bg> в раздел Мерки срещу изпирането на пари - Указания.

**Чл. 42.** След завеждането на формуляра в дневника, за всеки отделен случай, дарение или дарител се открива дело, в което по реда на постъпването се класират всички документи.

**Чл. 43.** Постъпилата информация със съмнение за изпиране на пари се съхранява на оригинални хартиени носители за срок, определен от закона.

**Чл. 44.** Всички данни се съхраняват в архива на СНЦ „МИГ - Горна Оряховица“.

## ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

**Чл. 45.** Настоящите правила са разработени на основание чл. 45, ал. 1, т. 18 от Устава на СНЦ „Местна инициативна група Горна Оряховица“, чл. 101 от ЗМИП, приложимите разпоредби на ППЗМИП и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и разпространението на оръжия за масово унищожение и може да бъдат изменяни и допълвани по реда на тяхното приемане.

**Чл. 46. (1).** Контролът по прилагане и спазване на настоящите правила се осъществява от Председателя на Управителния съвет на СНЦ „МИГ - Горна Оряховица“ в качеството му на ръководно лице по смисъла на настоящите правила.

(2) При оперативното изпълнение на правилата Председателят може да възлага конкретни действия на Изпълнителния директор или на определен със заповед служител, без това да освобождава Председателя от отговорността за общия контрол.

**Чл. 47.** За неуредените в настоящите правила въпроси се прилагат пряко разпоредбите на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и разпространението на оръжия за масово унищожение и други приложими нормативни актове.

**Чл. 48. (1).** Настоящите Вътрешни правила са приети от Управителния съвет на СНЦ „МИГ - Горна Оряховица“ с Решение № 4 от Протокол № 11/10.06.2026 г., влизат в сила от 10.06.2026 г.

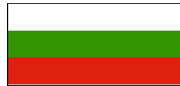
[www.eufunds.bg](http://www.eufunds.bg)

СНЦ „МЕСТНА ИНИЦИАТИВНА ГРУПА ГОРНА ОРЯХОВИЦА“ ЕИК 208297363  
Споразумение за изпълнение на Стратегията за водено от общностите местно развитие  
№ РД 50-149 от 02.02.2026 г.

Адрес: Област Велико Търново, Община Горна Оряховица, гр. Горна Оряховица,  
п.к. 5100, ул. „Вичо Грънчаров“ № 9а, етаж 3, ел. поща: [mig\\_go@abv.bg](mailto:mig_go@abv.bg) [www.mig-go.eu](http://www.mig-go.eu)



Съфинансирано от  
Европейския съюз



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

## Европейски земеделски фонд за развитие на селските райони

(2). Неразделна част от настоящите вътрешни правила са приложения № 1 – № 7, които се използват при вътрешно сигнализиране, документиране, проверка на дарители, бенефициенти и контрагенти, оценка на риска и провеждане на обучения.

[www.eufunds.bg](http://www.eufunds.bg)

СНЦ „МЕСТНА ИНИЦИАТИВНА ГРУПА ГОРНА ОРЯХОВИЦА” ЕИК 208297363  
Споразумение за изпълнение на Стратегията за водено от общностите местно развитие  
№ РД 50-149 от 02.02.2026 г.

Адрес: Област Велико Търново, Община Горна Оряховица, гр. Горна Оряховица,  
п.к. 5100, ул. „Вичо Грънчаров” № 9а, етаж 3, ел. поща: [mig\\_go@abv.bg](mailto:mig_go@abv.bg) [www.mig-go.eu](http://www.mig-go.eu)