

ИНСТРУКЦИЯ
КЪМ „ВЪПРОСНИК ЗА ЗАДЪЛЖЕНИТЕ ЛИЦА ПО ЧЛ. 4, Т. 7 ОТ ЗМИП“

РАЗДЕЛ „ТЪРГОВСКА ФИРМА/ДРУЖЕСТВО“

Попълват се идентификационните данни на пощенския оператор – **търговско наименование, правно-организационна форма и Единен идентификационен код (ЕИК) (код по БУЛСТАТ)**. Посочва се датата на попълване на въпросника.

Във **въпрос 1** се попълва **капиталът** на търговското дружество, вписан в Търговския регистър към зададения период (въпросът не се попълва от едноличните търговци, персоналните търговските дружества, регистрирани по чл. 64, ал. 1, т. 1 и 2 от Търговския закон – напр. ЕТ, събирателни и командитни дружества). Посочва се броят на дяловете/акциите и общата им стойност.

🔑 Важно!

В случай на необходимост от предоставяне на допълни данни и обстоятелства (брой дялове/акции, непарични/апортни вноски и др. подобни), същите се попълват на отделна страница (sheet) от приложения файл под формата на свободен текст.

Във **въпрос 1.1** се декларира **годишният оборот за предходната финансова година**, който е посочен в ГФО или оборот за зададения период. Посочва се оборотът (приходите) на търговското дружество, реализиран от продажби на продукти или услуги, без приспадане на разходите.

Във **въпрос 1.2** се посочва **общата годишна стойност на всички извършени пощенски парични преводи** за съответната година (входящи/изплатени и изходящи/подадени).

Въпрос 2 – на отделна страница (sheet) от приложения файл под формата на свободен текст се описват органите на управление на търговското дружество в зависимост от формата му на управление (общо събрание, управители, съвет на директорите, надзорен съвет и др. подобни).

Във **въпрос 3** се декларира броят на направените промени в органите на управление на търговското дружество през зададения период.

Въпрос 4 – на отделна страница (sheet) от приложения файл под формата на свободен текст се декларира **действителния собственик (действителните собственици)** на търговското дружество по смисъла на § 2 от допълнителните разпоредби на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) – списък с имената на действителните собственици, гражданство, % притежавани дялове/акции.

🔑 Важно!

Въпросът се попълва, само когато са налице обстоятелствата, посочени в **чл. 63, ал. 6 от ЗМИП**.

Във **въпрос 5** – попълва се процентното съотношение между българско и чуждестранно участие (в случай че има такъв) в собствеността на търговското дружество.

Въпрос 6 се отнася за точките за достъп до мрежата на лицензиран за ППП пощенски оператор и за неговите представители по чл. 22 от ЗПУ.

Въпрос 6.1 – на отделна страница (sheet) от приложения файл под формата на свободен текст се изброяват офисите/клоновете извън територията на страната, в които се предлага услугата пощенски парични преводи. Посочва се техният брой, местонахождение и видовете услуги, които се предлагат (когато е приложимо).

Във въпрос 6.2 се посочва броят на офисите/клоновете на територията на страната.

Във **въпрос 6.3** се посочва броят на представителите на пощенските оператори на територията на страната по смисъла на чл. 22 от ЗПУ, на които е възложено изпълнението на отделни дейности от пощенската услуга, свързани с осъществяването на пощенски парични преводи.

Въпрос 6.4 – при необходимост, на отделна страница (sheet) от приложения файл под формата на свободен текст се посочват обстоятелства, които не попадат в горепосочените категории.

Въпрос 7 се попълва, в случай че пощенският оператор/търговската фирма е част от „Група предприятия (ГП)“ по смисъла на Закона за счетоводството. На отделна страница (sheet) от приложения файл под формата на свободен текст се предоставя информация за „Предприятието-майка“ и филиалите ѝ (дъщерни дружества), общият им брой и услугите които се предоставят от ГП.

 **Важно!**

Под статистическа единица от вид „Група предприятия“ се разбира група от две и повече юридически лица (предприятия), свързани помежду си с правни (юридически) и/или финансови връзки, контролирани от т.нар. „Глава на групата или предприятие-майка“. Предприятието-майка е местно или чуждестранно юридическо лице, което не е контролирано директно или индиректно от друго юридическо лице. Групата предприятия се състои от предприятие-майка и филиали (дъщерни компании).

Въпрос 8 се попълва, в случай че пощенският оператор/търговската фирма в качеството си на предприятие-майка контролира други юридически лица (филиали, дъщерни компании), формирайки т. нар. ГП. На отделна страница (sheet) от приложения файл под формата на свободен текст се предоставя информация за търговското им наименование, общия им брой, местонахождение и видовете услуги, които се предлагат.

Във **въпрос 9** се декларира общият брой служители на пощенският оператор/търговската фирма, които са заети с предоставяне на услугата ППП.

Във **въпрос 10** се посочва общият брой години, през които пощенският оператор/търговската фирма упражнява дейността ППП в страната.

Въпрос 11 – представя се информация за издадената индивидуална лицензия за предоставяне на ППП (номер, промяна, дата).

РАЗДЕЛ „КЛИЕНТИ“

В раздел „Клиенти“ се декларира информация за потребителите на услугата ППП.

 **Важно!**

Клиент (потребител) е всяко физическо или юридическо лице, което ползва услугата ППП в качеството си на подател или получател.

Въпрос 1 – представя се информация за общия брой клиенти (потребители) на услугата ППП.

 **Важно!**

Стойността, посочена във **въпрос 1**, следва да бъде равна на сбора от стойностите, декларирани в подточки **1.1 и 1.2!**

Във **въпрос 1.1** се декларират всички физически лица, клиенти (потребители) на услугата ППП.

 **Важно!**

Стойността, посочена във **въпрос 1.1**, следва да бъде равна на сбора от стойностите, декларирани в подточки „а“, „б“ и „в“!

В подточка „а“ се представя информация за всички **местни физически лица**, клиенти (потребители) на услугата ППП.

 **Важно!**

Местно физическо лице е всяко едно физическо лице, което притежава българско гражданство и такова по чл.4 от ЗДДФЛ.

Чуждестранно физическо лице е всяко едно физическо лице, което не притежава българско гражданство. За „чуждестранни“ следва да се считат и всички физически лица със статут на бежанец, такива които са получили убежище, притежават хуманитарен статут или притежават разрешение за пребиваване, независимо от факта, че същите притежават лични документи, издадени от Република България и такова по чл.5 от ЗДДФЛ.

В подточка „б“ се представя информация за всички **чуждестранни физически лица**, клиенти (потребители) на услугата ППП, които са от юрисдикции, които **не са високорискови.**

🔑 Важно!

Съгласно **чл. 46, ал. 3 от ЗМИП**, държавите, които не прилагат или прилагат непълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари и финансирането на тероризма, са определените от Европейската комисия като **високорискови трети държави**. Списъкът 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 Министерството на финансите.

Всички държави, които не попадат в списъка на Европейската комисия за високорискови трети държави, следва **да се считат за държави, които не са високорискови**.

Списък на определените от Европейската комисия високорискови държави (<https://dans.bg/bg/msip-091209-menu-bul/2021-01-27-13-47-01>):

🔑 Важно!

Списъкът с определените от Европейската комисия високорискови държави се обновява периодично. Приложеният по-долу списък е единствено с информативна цел, като преди попълването на въпросника пощенските оператори/търговските фирми следва да се информират за актуалността му от приложения по-горе линк.

Високорискови трети държави

1. Високорискови трети държави, които са поели писмен политически ангажимент на високо равнище за преодоляване на установените слабости и са разработили план за действие с FATF

№	Високорискова трета държав ⁽¹⁾
1	Афганистан
2	Барбадос
3	Буркина Фасо
4	Кайманови острови
5	Демократична република Конго
6	Гибралтар
7	Хаити
8	Ямайка
9	Йордания
10	Мали
11	Мозамбик
12	Мианмар

13	Нигерия
14	Панама
15	Филипини
16	Сенегал
17	Южна Африка
18	Южен Судан
19	Сирия
20	Танзания
21	Тринидад и Тобаго
22	Уганда
23	Обединени арабски емирства
24	Вануату
25	Йемен
(1) Без да се засяга правната позиция на Кралство Испания във връзка със суверенитета и юрисдикцията по отношение на територията на Гибралтар.	

II. Високорискови трети държави, които са поели писмен политически ангажимент на високо равнище за преодоляване на установените слабости и са решили да търсят техническа помощ за изпълнението на плана за действие на FATF, които са идентифицирани в публично изявление на FATF

№	Високорискова трета държава
1	Иран

III. Високорискови трети държави, в които са налице продължаващи и значителни рискове по отношение на изпирането на пари и финансирането на тероризма, които многократно не са успели да се справят с установените слабости и които са идентифицирани в публично изявление на FATF

№	Високорискова трета държава
1	Корейска народнодемократична република (КНДР)

В подточка „в“ се представя информация за всички **чуждестранни физически лица**, клиенти (потребители) на услугата ППП, които са от юрисдикции, които са **високорискови**.

Във **въпрос 1.2** се декларират всички юридически лица и други правни образувания, клиенти (потребители) на услугата ППП.

 **Важно!**

Стойността, посочена във **въпрос 1.2**, следва да бъде равна на сбора от стойностите, декларирани в подточки „а“, „б“ и „в“!

В подточка „а“ се представя информация за всички **местни юридически лица и други правни образувания**, клиенти (потребители) на услугата ППП.

 **Важно!**

Местни юридически лица и други правни образувания това са правни субекти по чл.3 от ЗКПО, учредени съгласно българското законодателство и дружествата, учредени съгласно Регламент (ЕО) № 2157/2001 на Съвета, и кооперациите, учредени съгласно Регламент (ЕО) № 1435/2003 на Съвета, когато седалището им е в страната и са вписани в български регистър.

Чуждестранни юридически лица и други правни образувания са всички правни субекти по чл.4 от ЗКПО, които не попадат в категорията „местни юридически лица“ по смисъла на чл. 3 от Закон за корпоративното подоходно облагане.

В подточка „б“ се представя информация за всички **чуждестранни юридически лица**, клиенти (потребители) на услугата ППП, които са от юрисдикции, които **не са високорискови** в съответствие с горепосочения **списък на Европейската комисия за високорискови трети държави**.

В подточка „в“ се представя информация за всички **чуждестранни юридически лица**, клиенти (потребители) на услугата ППП, които са от юрисдикции, които са **високорискови** в съответствие с горепосочения **списък на Европейската комисия за високорискови трети държави**.

Въпрос 2 – представя се информация за общия брой клиенти (потребители) на услугата **наложен платеж чрез пощенски паричен превод**.

 **Важно!**

Наложено платеж чрез пощенски паричен превод е услуга, при която пощенската пратка се доставя на получателя срещу заплащане на определена от подателя сума чрез ППП.

Стойността, посочена във **въпрос 2**, следва да бъде равна на сбора от стойностите, декларирани в подточки **2.1 и 2.2!**

Във **въпрос 2.1** се декларират всички физически лица, клиенти (потребители) на услугата **наложен платеж чрез ППП**.

 **Важно!**

Стойността, посочена във **въпрос 2.1**, следва да бъде равна на сбора от стойностите, декларирани в подточки „а“, „б“ и „в“!

В подточка „а“ се представя информация за всички местни физически лица, клиенти (потребители) на услугата наложен платеж чрез ППП.

В подточка „б“ се представя информация за всички чуждестранни физически лица, клиенти (потребители) на услугата наложен платеж чрез ППП, които са от юрисдикции, които не са високорискови в съответствие с горепосочения списък на Европейската комисия за високорискови трети държави.

В подточка „в“ се представя информация за всички чуждестранни физически лица, клиенти (потребители) на услугата ППП които са от юрисдикции, които са високорискови в съответствие с горепосочения списък на Европейската комисия за високорискови трети държави.

Във **въпрос 2.2** се декларират всички юридически лица и други правни образувания, клиенти (потребители) на услугата наложен платеж чрез ППП.

 **Важно!**

Стойността, посочена във **въпрос 2.2**, следва да бъде равна на сбора от стойностите, декларирани в подточки „а“, „б“ и „в“!

В подточка „а“ се представя информация за всички местни юридически лица и други правни образувания, клиенти (потребители) на услугата наложен платеж чрез ППП.

В подточка „б“ се представя информация за всички чуждестранни юридически лица, клиенти (потребители) на услугата наложен платеж чрез ППП, които са от юрисдикции, които не са високорискови в съответствие с горепосочения списък на Европейската комисия за високорискови трети държави.

В подточка „в“ се представя информация за всички чуждестранни юридически лица, клиенти (потребители) на услугата наложен платеж чрез ППП, които са от юрисдикции, които са високорискови в съответствие с горепосочения списък на Европейската комисия за високорискови трети държави.

Във **въпрос 3** се декларира броят на клиентите (потребителите) юридически лица или други правни образувания с неидентифициран действителен собственик (действителни собственици) по смисъла на § 2 от допълнителните разпоредби на ЗМИП, с ниска степен на прозрачност и сложна структура на собственост.

Във **въпрос 4** се декларира броят на клиентите (потребителите), които действат от името и за сметка на трето лице, включително и тези на професионалните посредници.

Във **въпрос 5** се декларира общият брой клиенти (потребители), опериращи в качеството си на ЮЛНЦ.

Във **въпрос 5.1** се декларират всички юридически лица с нестопанска цел (ЮЛНЦ) вписани в регистъра за ЮНЛЦ, воден от Агенцията по вписванията към министъра на правосъдието.

Във **въпрос 5.2** се декларират всички юридически лица с нестопанска цел (ЮЛНЦ), които не присъстват в регистъра за ЮНЛЦ, воден от Агенцията по вписванията към министъра на правосъдието, както и клоновете на чуждестранните ЮЛНЦ.

 **Важно!**

Стойността, посочена във **въпрос 5**, следва да бъде равна на сбора от стойностите, декларирани в подточки **5.1 и 5.2!**

Въпрос 6 – декларира се общият брой високорискови клиенти, определени съобразно други вътрешни критерии, използвани от пощенския оператор, които са различни от горепосочените.

Във **въпрос 7** се посочва общият брой клиенти по смисъла на чл. 36 от ЗМИП (**видни политически личности – PEPs**).

Във **въпрос 7.1** се посочва брой клиенти по смисъла на чл. 36 от ЗМИП (видни политически личности – PEPs), които попадат в категорията местни.

Във **въпрос 7.2** се посочва брой клиенти по смисъла на чл. 36 от ЗМИП (видни политически личности – PEPs), които попадат в категорията чуждестранни.

 **Важно!**

Стойността, посочена във **въпрос 7**, следва да бъде равна на сбора от стойностите, декларирани в подточки **7.1 и 7.2!**

Въпрос 8 се отнася за общия брой клиенти, които са прекратили взаимоотношенията си с пощенския оператор/търговската фирма поради изискванията за прилагане на комплексна проверка на клиента (потребителя) във връзка с Глава II – „Комплексна проверка“ от ЗМИП.

Във **въпрос 9** се представя информация за брой клиенти (потребители) с установено престъпно минало.

 **Важно!**

Отнася се за клиенти (потребители) или за действителните му собственици, за които е налице негативна информация, включително относно присъди, повдигнати обвинения или подозрения в престъпна дейност, в медиите или в други надеждни източници на информация.

Въпрос 10 – моля, посочете на отделна страница (sheet) от приложения файл под формата на свободен текст **10-те най-големи клиенти (физически или юридически лица или други правни образувания) ползватели на услугата ППП по отношение генерираните**

приходи. Срещу всеки един от тези клиенти посочете точната сума на генерираните приходи от извършване на ППП.

РАЗДЕЛ „ППП И НАЛОЖЕН ПЛАТЕЖ С ППП“

Важно!

В таблицата следва да попълните информация за всички **ППП и наложен платеж с ППП (входящи/изплатени и изходящи/подадени) за страната и чужбина** – брой извършени преводи за зададения период и тяхната обща стойност в хил. лв. Страните в таблицата са разделени в три подкатегории: страни от ЕС и ЕИП (включително и Република България), Конфедерация Швейцария и всички други трети страни, които не попадат към тези подкатегории.

РАЗДЕЛ „ГЕОГРАФСКИ ФАКТОР“

В **раздел „Географски фактор“** се декларира информация за клиенти (потребители) свързани със страни, които са идентифицирани като високорискови по отношение на изпиране на пари и финансиране на тероризма (ИП/ФТ) от FATF, ООН, други международни организации, включително и Република България.

Във **въпрос 1** следва да декларирате информация за всички клиенти (потребители) на пощенския оператор/търговската фирма (физически и юридически лица), които са свързани със **страни, идентифицирани като високорискови от FATF.** Посочва се броят на тези клиенти (потребители) и се изброяват съответните държави.

Важно!

Актуална информация за клиенти (потребители), които са свързани със страни, попадащи в **черния и сивия списък на FATF,** може да намерите на следния уеб адрес: <https://www.fatf-gafi.org/en/countries/black-and-grey-lists.html>

Във **въпрос 2** следва да декларирате информация за всички клиенти (потребители) на пощенския оператор/търговската фирма (физически и юридически лица), които са свързани със **страни, които са санкционирани от ООН.** Посочва се броят на тези клиенти (потребители) и се изброяват съответните държави.

Важно!

Актуална информация за клиенти (потребители), които са свързани със **страни, санкционирани от ООН,** може да намерите на следния уеб адрес: https://www.un.org/securitycouncil/sites/www.un.org.securitycouncil/files/subsidiary_organ_series_3apr23_final.pdf

Във **въпрос 3** следва да декларирате информация за всички клиенти (потребители) на пощенския оператор/търговската фирма (физически и юридически лица), които са

свързани със **страни с висок риск от изпиране на пари (особено от корупция, наркотрафик и др.)** Посочва се броят на тези клиенти (потребители) и се изброяват съответните държави.

 **Важно!**

Актуална информация за **страни от типа „данъчен рай“** може да намерите на следния уеб адрес на организацията IMOLIN:

<https://www.imolin.org/imolin/finhaeng.html#Map.%20%20Major%20Financial%20Havens>

Линк към годишната класация **"Индекс за възприятие на корупцията"** на международната неправителствена организация Transparency International за 2022 г.:

<https://www.transparency.org/en/cpi/2022>

Във **въпрос 4** следва да декларирате информация за всички клиенти (потребители) на пощенския оператор/търговската фирма (физически и юридически лица), които са свързани с държави или региони с висок риск от тероризъм или финансиране на тероризъм. Посочва се броят на тези клиенти (потребители) и се изброяват съответните държави.

 **Важно!**

Актуална информация за държави или региони с висок риск от тероризъм или финансиране на тероризъм може да намерите на следния уеб адрес на МВНР:

<https://www.mfa.bg/bg/ministerstvo/merki-sreshtu-finansiraneto-na-terorizma>

Във **въпрос 5** следва да декларирате всички клиенти от други високорискови държави или региони, определени от България или от други страни, различни от посочените в раздела (в случай, че съществуват такива).

Във **въпрос 6** следва да декларирате информация за **всички клиенти (потребители) на пощенския оператор/търговската фирма (физически и юридически лица), които не попадат в обхвата на гореизложените категории.** Посочва се броят на тези клиенти (потребители) и се изброяват съответните държави.

РАЗДЕЛ „КАНАЛИ ЗА ДОСТАВКА“

Във **въпрос 1** следва да отговорите с **„ДА“** или **„НЕ“** на въпроса за наличието на **бизнес посредници** във вашата организация (договори за съвместна дейност, вкл. за търговско представителство). В случай, че вашият отговор е **„ДА“**, на отделна страница (sheet) от приложения файл под формата на свободен текст се предоставя информация за тези посредници и договорите, сключени с тях.

Във **въпрос 2** се посочва дали сте **посредник/представител** на пощенския оператор, извършващ ППП.

РАЗДЕЛ „СПЕЦИАЛИЗИРАНА СЛУЖБА ПО ЗМИП“

В раздела се предоставя информация за „Специализираната служба по ЗМИП“, извършени одити, проверки, обучения и т.н.

Във **въпрос 1** се посочва дали има създадена специализираната служба по ЗМИП в организацията.

Във **въпрос 2** се посочват данните за контакт на лицето по чл. 107 от ЗМИП: имена, длъжност, електронна поща и телефон.

Въпрос 3 – посочва се информация за периодичността на извършване на вътрешен одит.

Въпрос 4 е относим към прилагането на превантивното законодателство:

Въпрос 4.1 – посочва се броят на извършените проверки по прилагане на превантивното законодателство на регионално ниво през зададения период;

Въпрос 4.2 – посочва се броят на извършените проверки по прилагане на превантивното законодателство на база изнесени работни места през зададения период (когато е приложимо).

Въпрос 5 обхваща предприетите действия след вътрешен одит във връзка с установени пропуски по прилагане на ЗМИП:

5.1 – брой дадени указания;

5.2 – брой организирани обучения;

5.3 – брой извършени консултации с надзорен орган (САД ФР-ДАНС, КРС).

Във **въпрос 6** се декларира броят на проверките по прилагане на ЗМИП, ППЗМИП и ЗМФТ, извършени през зададения период от КРС.

РАЗДЕЛ „ВЪПРОСИ“

Във **въпрос 1** следва да опишете механизма на прилагане на разработените от пощенския оператор/търговска фирма правила, политики и процедури и обезпечаването на тяхната ефективност.

Във **въпрос 2** се представят резултатите от извършената собствена оценка на риска от ИП/ФТ по чл. 98 от ЗМИП.

Във **въпрос 3** се посочва датата на последната актуализация на извършената собствена оценка на риска.

Въпрос 4 – следва да посочите три рискови събития, които са част от Националната оценка на риска (НОР) от ИП/ФТ.

 **Важно!**

Резултати от Национална оценка на риска от 2023 г. може да достъпите от следния уеб адрес: <https://dans.bg/bg/msip-091209-menu-bul/rezultatirisk-mitem-bg>

Във **въпрос 5** се посочват **рисковете** от изпиране на пари и финансиране на тероризма, които са установени при изготвянето на **собствената оценка на риска по чл. 98 от ЗМИП.**

Въпрос 6 – декларират се въведените мерки за **намаляване на риска от ИП/ФТ.**

Въпрос 7 – посочват се **най-съществените предизвикателства,** пред които сте били изправени през зададения период.

Във **въпрос 8** се посочва дали се използва **специализиран софтуер** за контрол на риска от ИП/ФТ?

Въпрос 9 – посочва се **броят на служителите,** ангажирани с дейности по прилагането на мерките срещу ИП/ФТ.

Въпрос 10 – посочва се дали се извършва **разширена комплексна проверка на високорискови клиенти.**

Въпрос 11 – посочва се дали е внедрен **механизъм за идентифициране на съмнителни операции.**

Във **въпрос 12** се посочва дали има служители, които да са преминали **обучение по въпросите свързани с ИП/ФТ.**

Във **въпрос 13** се посочва дали се извършва **идентификация и верификация на клиентите.**

Във **въпрос 14** се посочва дали се извършва **разширена комплексна проверка на видни политически личности.**

Във **въпрос 15** се посочва дали записите от извършените комплексни проверки на клиенти и преводи се **съхраняват за срок от 5 години.**

Във **въпрос 16** се посочва дали съществува внедрен **механизъм за мониторинг на санкциите на ООН.**