**Утвърждавам: /Подпис/**

**Директор на ИБФБМИ**

**Чл.-кор. Андон КОСЕВ**

**СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА В ИБФБМИ – БАН**

**(Приета от Общото събрание на учените в ИБФБМИ на 27 ноември 2014 г.)**

**І. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Системата за управление на риска в Института по биофизика и биомедицинско инженерство (ИБФБМИ) е разработена на основание чл. 12, ал.3 от Закона за финансовото управление и контрол в публичния сектор, както и на основание Писмо №72-00-84 от 15.08.2014 г. на Председателя на БАН и съответства на "Стратегията за управление на риска в БАН", приета в изпълнение на чл. 12, ал. 3 от Закона за финансово управление и контрол в публичния сектор.

2. Системата за управление на риска в ИБФБМИ е елемент от съвкупността документи, определящи Вътрешните правила за дейностите в Института, с който се определя рамката за постигане на унифициран подход в управлението на оперативната дейност на ИБФБМИ и звената, чрез използване на интегрирано и ефективно управление на риска. Осигуряването на предварителна информация за потенциални негативни събития, за възможните методи за намаляване на влиянието и вероятността от настъпването им ще осигури възможност за вземане на най-правилните решения от Ръководството, с оглед постигане на определените цели.

З. Настоящата Система за управление на риска цели прилагане на единен подход за управление на риска, включваш идентифициране, оценка, анализ и реакция на рисковете и осигуряващ изпълнението и целите на ИБФБМИ. Извършват се последователни и съгласувани действия за контролиране на рисковете, както и прилагане на координацнонен механизъм за отчетност и докладване. Възприет е централизиран подход при управлението на рисковете, който осигурява интегриране на резултатите по звена и по функционални направления.

4. Управлението на риска следва да се възприема като инструмент, подпомагащ управлението на ресурсите и успешното реализиране на целите на структурните звена на ИБФБМИ. Неговата ефективност се определя от нивото на организираност, задълбоченост и изчерпателност на прилагания процес, качеството на изпълняваните процедури и подготовката на участващия ръководен и експертен състав.

5. Стратегията за управление на риска се прилага от всички звена на ИБФБМИ, като се отчитат специфичните правила при управлението на риска за всяко структурно звено.

**ІІ. ПОНЯТИЯ**

*"Риск"* е възможността да настъпи събитие. което ще повлияе върху постигане на целите на организацията. Рискът се измерва с неговия ефект и с вероятността от настъпването му.

*"Значим риск"* е риск, оценен съгласно професионалната преценка на постоянната работна група за управление на риска /ПРГУР/ като висок или много висок и неможещ да се управлява ефективно на оперативно ниво.

*"Процесьт на управление на риска"* е последователността от действия на Ръководството, насочени към идентифициране, оценяване и контролиране на потенциални събития или ситуации, които могат да повлияят негативно върху постигане целите на организацията и е предназначен да даде разумна увереност, че целите ще бъдат постигнати.

*"Система /модел/ за управление на риска"* е механизъм за взимане на решения, подпомагащ Директора на ИБФБМИ за постигане на целите и чрез който ресурсите на ИБФБМИ се разпределят така, че да се получи оптимално управление на риска.

**ІІІ. МЕТОДОЛОГИЯ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА**

**1. Процес на управление на риска**

Основните цели на процеса на управление на риска са:

* своевременното откриване и противодействие на значимите за ИБФБМИ рискове;
* своевременни промени в политиката за управление на риска, въз основа на оценката на ефективността на процеса.

1.1. Описание на процеса

Управлението на риска е постоянен процес. Процесът на управление на риска може да бъде разделен на фази, с оглед описание на действията, които се извършват на всяка една от тях и начина на документиране.

Процесът на управление на риска се осъществява оперативно от всяко структурно звено в ИБФБМИ и впоследствие се прави годишна оценка на значимите рискове, като резултатите от оперативната оценка се обединяват и се определят значимите рискове за системата на ИБФБМИ, които се приоритизират и управляват.

1.1.1. Фактори, които влияят върху процеса на управление на риска

Оперативна среда е: рамката, в която следва да се прилага управлението на риска. Тя се състои от външни и вътрешни за ИБФБМИ фактори, които влияят върху дейността й.

* Външни фактори са: съществуващата нормативна уредба; икономическите условия в страната; финансирането и наличието на бюджетни ограничения, международни дейности и др.
* Вътрешни фактори са: организацията на оперативните дейности в администрацията; наличните ресурси; действащите финансово-счетоводни и IТ-системи; нови дейности, операции или функции; вътрешно преструктуриране на дейности и други.

1.1.2. Цели

Целите на ИБФБМИ играят съществена роля в цялостния процес на управление на риска. Те служат като отравна точка при идентифицирането на рисковете, техния анализ и оценка и при определянето на подходяща реакция. Всяко решение, което се взема в рамките на процеса на управление на риска, следва да бъде обвързано с крайния резултат, към който се стреми ИБФБМИ. Следователно, процесът на управление на риска ще е насочен към осигуряване на благоприятни условия за постигане на целите на ИБФБМИ.

Всяка една последваща промяна на целите на ИБФБМИ ще даде отражение върху дейността за управление на риска.

1.2. Етапи на процеса на управление на риска

Процесът на управление на риска включва следните основни етапи: идентифициране, анализ и оценка, документиране, реакция на рисковете, мониторинг и докладване.

Всяка звено в системата на ИБФБМИ, следва да идентифицира, оцени, анализира, реагира на рисковете и да изготви свой собствен риск-регистър.

1.2.1. Идентифициране на рисковете

Това е първият етап от процеса на управление на риска, на който се откриват рисковете, които биха могли да повлияят негативно върху изпълнението на целите на ИБФБМИ. От съществено значение при идентифнкацията на рисковете е:

* тяхното възможно най-пълно откриване, тъй като съществува голяма вероятност рисковете, които не са идентифицирани в тази фаза, да не бъдат открити никога;
* моментът на идентифициране на рисковете, тъй като колкото по-рано е открит един риск, толкова по-успешно ще бъде неговото противодействие.

Идентифицирането на рисковете, които са свързани с постигането на определена стратегическа или оперативна цел, следва да бъде описано най-общо по следния начин:

* Описание на оперативните цели на звената и свързаните с тях дейности и процеси.
* Определяне на неблагоприятните външни и вътрешни събития, които могат да настъпят и да повлияят върху дейностите/процесите за постигане на оперативната цел.
* Групиране на рисковете по рискови области, които могат да бъдат:

*Дългосрочни рискове* - могат да повлияят върху постигането на стратегическите цели;

*Оперативни рискове* - тези, с които звената се сблъсква ежедневно и заплашват изпълнението на оперативните процеси и дейности;

*Правни или регулаторни рискове* - възникващи от промяна в националното или на Европейския съюз трудово законодателство;

*Финансови рискове* - причинени от недостатъчно финансиране или от неефективво, неефикасно или неикономично разходване на средствата;

*Управленски рискове* - причинени от вземане на неадекватни решения или от незадоволителни мерки за вътрешен контрол /недостиг на кадри, недостатъчна квалификация и опит, неефективно обучение или липса на обучение, интензивно текучество, загуба на експертен потенциал, липса на приемственост, недостатъчна мотивация на персонала, промени в управленската структура или в управленския персонал;

*Икономически рискове* - породени от особености и/или промяна в икономическата система /инфлация, преструктуриране на икономиката, финансова и/или икономическа криза и др.;

*Договорни или партньорски рискове* - обичайните рискове при работа, свързана с външни контрагенти;

*Рискове за сигурността* - причинени от кражби или злоупотреби с материални активи, парични средства или други финансови активи или нерегламентиран достъп до информация;

*Технологични рискове* - причинени от използването на стари или неефективни технологии или от използването на нови информационни системи, които не са достатъчно изпробвани или служителите не са обучени на необходимото ниво;

*Екологични рискове* - поради настъпили екологични катастрофи или промени в климата като необичайни студове, горещини, наводнения и др.

1.2.2. Анализ и оценка на риска

Анализът и оценката на идентифицираните рискове имат за цел рисковете да бъдат анализирани и оценени, за да могат да бъдат определени съществените и значимите от тях и да се вземе решение как да се контролират и какво въздействие трябва да бъде оказано върху тях - т.е. каква трябва да бъде реакцията на риска. Рисковете не могат да бъдат премахнати напълно, но могат да бъдат значително намалени чрез предприемане на подходящи действия.

Оценяването на идентифицирания риск се извършва от гледна точка на:

• Вероятността от настъпването му - характеризира предполагаемата честота на настъпване на неблагоприятиото събитие;

• Влиянието или ефекта, което би оказал рискът върху постигане на дадената цел - показва какви могат да бъдат последиците /въздействието/ от настъпване на събитието за постигане целите на организационната единица и за изпълнение на дейностите й.

При оценката на риска въз основа на вероятността и влиянието, се оценява потенциалното влияние на присъщия риск.

Присъщият риск е рискът за звеното, съществуващ при липсата на всякакви действия, предприети от ръководствата за промяна на вероятността или на въздействието на риска. Рискът се оценява без да се взимат под внимание съществуващите контроли или други мерки за управлението му, а само естеството на дейността или процеса.

Вероятността и влиянието на присъщия риск се оценяват поотделно и се категоризират като високи, средни или ниски. На база на оценката на вероятността от настъпването им и тяхното влияние, рисковете се категоризират като: съществени, значителни и толерирани.

* Съществени рискове - обикновено това са група рискове, които изискват незабавни действия и задълбочен поглед на дейностите по управление на риска;
* Значими рискове - те изискват постоянно наблюдение и изготвяне на съответни действия за намаляването им;

- Толерирани рискове - те трябва да бъдат наблюдавани или при предприемане на допълнителни действия да се има предвид, че разходите за осъществяване на контрол могат да надвишават ползата от намалението на риска.

**2. Реакция на рисковете**

След като рисковете са идентифицирани и са оценени вероятността и влиянието им, трябва да се обмисли подходяща реакция. Предприемането на мерки и действия за реакция или отговор на идентифицираните и оценени рискове представлява много съществен етап от управлението на риска като цяло.

*Видове реакция на риска*

Възможни са следните варианти за реакция: ограничаване, прехвърляне. толериране и прекратяване на риска. При избора на подходящи действия /реакция/, се взема предвид изискването разходите за тях да не надхвърлят очакваните ползи. Този избор зависи и от преценката за нивото на остатъчните рискове, които организацията може да приеме, без да се предприемат допълнителни действия. Възможните реакции, които могат да бъдат предприети, са:

- ограничаване на риска - това е най-често срещаната реакция. която ръководителите следва да прилагат. Причината за това е, че рискът рядко може да бъде изцяло избегнат/ прехвърлен. Ето защо следва да се изградят контроли, предоставящи разумна увереност за ограничаване на риска в приемливи параметри, в зависимост от значимостта на риска и съобразно разходите за въвеждането на контролите. Рисковете, обект на тази реакция, трябва да се наблюдават периодично;

- прехвърляне на риска - ръководството на организацията може да прецени, че рискът е твърде висок и трябва да го "прехвърли" към друга организация. Класическият начин за прехвърляне на риска е застраховането. Ако дейността, свързана с постигането на определени цели, е предмет на застраховане, препоръчително е ръководството да предприеме такива действия. В случаите на застраховане възникват допълнителни разходи, но значително намалява показателят "влияние на риска". Друг способ за прехвърляне на риска е сключването на споразумение с друга организация, по силата на което се прехвърля дейността, заедно със съответните рискове, по общо съгласие на страните;

- толериране на риска - такава реакция е възможна, само ако определени рискове имат ограничено /незначително/ влияние върху постигане на целите или ако разходите за предприемане на действия са непропорционални на потенциалните ползи. В тези случаи реакцията може да бъде толериране на рисковете. Такива рискове, обаче, трябва да бъдат постоянно наблюдавани. Възможно е различни външни или вътрешни фактори да окажат въздействие върху вероятността и влиянието и да изместят риска в друга, по-висока категория;

- прекратяване на риска - някои рискове могат да се намалят или ограничат до приемливо равнище, единствено чрез прекратяване на дейността. Бездействието на организацията също може да е риск, защото при него не могат да се постигнат целите, за които е създадена. В публичния сектор възможностите за прекратяване на риска са твърде ограничени, тъй като стратегическите цели се определят от правителствените програми.

Оценката на риска играе ключова роля при избора на подходяща реакция за намаляване на рисковете. Към един и същи риск могат да бъдат предприети действия, включващи комбинация от горепосочените реакции на риска. Това най-вече се налага при високите рискове, които сериозно застрашават постигането на целите на организацията. При последващ преглед на риск-регистъра определената реакция към даден риск може да бъде променена.

**З. Документиране**

Всяка основна дейност, свързана с управлението на рисковете, е необходимо да бъде документирана, за да се осигури проследимост на целия процес. Документирането включва описване по подходящ начин на идентифицираните рискове, избраната подходяща реакция и действие и служителите, които отговарят за изпълнението на тези действия в определени срокове.

За документиране на резултатие се изготвя риск-регистър. Основната информация, която се отразява в регистъра е:

* идентифицираните съществени рискове за дейността на организацията;
* оценката на тяхното влияние и вероятност;
* предприетите действия /реакции на риска/;
* рисковете, които остават да съществуват след предприемане на описаните действия **/остатьчни рискове/** и тяхната оценка;
* допълнителните действия за понижаване на остатъчните рискове;
* срок за изпълнение на допълнителните действия и служителите, отговорни за тяхното изпълнение.

За представяне на дейността по документиране на процеса по управление на рисковете се използва риск-регистър (Приложение № 1).

Ако в резултат на настъпили съществени промени в рисковата среда бъдат идентифицирани неописани на предходен етап рискове, действията, които трябва да бъдат предприети за тяхното снижаване, се описват в колона 10 от риск-регистъра /тъй като на предходния преглед на риск-регистъра не са били предприемани никакви действия/.

**4. Мониторинг и докладване**

Осигуряването на ефективност на процеса на управление на рисковете изисква редовно и непрекъснато систематично наблюдение /мониторинг/ на всеки негов етап и периодично докладване на идентифицираните рискове и предприетите действия за тяхното снижаване /реакции/. За осъществяване на систематично наблюдение, риск-регистърът се преглежда поне веднъж годишно. Определени рискове могат да бъдат преглеждани по-често в зависимост от тяхната специфика или особена значимост. Някои съществени рискове могат да изискват и ежедневен преглед. При възникване на внезапни събития, риск-регистърът може да се разглежда извънредно, без да се чака редовния преглед.

Целта на процеса по мониторинг и докладване, е да се наблюдава дали рисковият профил /вероятността и влиянието на идентифицираните рискове/ се променя и да дава увереност на ръководителя на организацията, че процесът на управление на риска остава ефективен във времето и са предприети необходимите действия за намаляване на риска до приемливо за организацията ниво.

Докладите относно управлението на рисковете в отделните структури и звена съдържат данни за:

* предприетите действия във връзка с процеса на управление на рисковете:
* изпълнението на планираните действия, заложени в регистрите на рисковете, информация за ефективността им и в случай, че те не са били ефективни, анализ на причините за това;
* настъпила ли е промяна в описаните в регистрите рискове;
* нововъзникнали обстоятелства, които могат да предизвикат промяна в отразените в регистрите рискове;
* компетентността на служителите по отношение управлението на рисковете /информация за преминали обучения/;
* спазени ли са срокове за изготвяне на докладите.

**IV. ИЗГРАЖДАНЕ НА СИСТЕМА ЗА УПР АВЛЕНИЕ НА РИСКА.**

Директорът на ИБФБМИ и ръководителите на структурните звена в системата на ИБФБМИ, отговорни за управлението на риска по смисъла на чл. 2 от ЗФУКПС, осигуряват изпълнението на Системата за управление на риска като:

* формират Постоянна работна група за управление на риска /ПPГУР/;
* разглеждат докладите на Постоянната работната група по управление на риска и риск-регистъра, както и промените в него:
* предприемат действия за изпълнение на предложенията за подобряване на процеса.

Съставът на Постоянната работната група се утвърждава от Директора и се състои от председател, членове и секретар.

Функции: Постоянната работната група за управление на риска има единствено консултативни и координираши функции.

Постоянната работната група работи заедно със служителите на ръководни длъжности в звената, като ги подпомага при идентифицирането, оценката и избора на подходяща реакция при управлението на риска.

1. Отговорности на Постоянната работната група за управление на риска:

- Извършва редовен преглед на Стратегията за управление на риска и прави предложения за актуализирането й;

- Отговаря за разработването и поддържането на риск-регистър;

- Изготвя годишен доклад за управлението на риска;

- Провежда ежегодно заседание за управление на риска, на което се извършва годишен преглед на идентифицираните рискове /съшествуваши, нововъзниквали и отпаднали/.

2. Управление на риска на ниво ИБФБМИ.

Постоянната работна група по управление на риска в ИБФБМИ провежда ежегодно заседание за управление на риска в срок до 10 април.

2.1. На заседанието се извършва годишен преглед на дейностите на звената по идентифицираните в дейността им рискове /съществуващи, нововъзникнали и отпаднали/ по представените доклади.

2.2. ПРГУР формулира значимите рискове в документ - Таблица на *значимите рискове* в ИБФБМИ /изготвена в резултат на заседанието/ и набелязва действия за минимизирането им.

2.3. ПРГУР изготвя риск-регистър на значимите рискове за ИБФБМИ /изготвен в резултат на заседанието/, в който се определят контролните дейности и превантивните мерки за всеки от значимите рискове.

2.4. Попълва се РИСК-РЕГИСТЪР НА ЗНАЧИМИТЕ РИСКОВЕ В ИБФБМИ.

2.5. ПРГУР изготвя ежегоден *Доклад за състоянието на системата за управление на рисковете в ИБФБМИ.* Докладът се представя на Директора в срок до 20 април, заедно с Доклад за състоянието на системата за управление на рисковете при звената на ИБФБМИ и включва таблица на значимите рискове и риск-регистъра на значимите рискове за ИБФБМИ. При изготвяне на доклада, ПРГУР взема предвид и констатациите на външния и вътрешен одит.

2.6. Риск-регистърът на значимите за ИБФБМИ рискове се утвърждава от Директора на ИБФБМИ.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | **VI. Допълнителни разпоредби във връзка с** изискванията на закона за мерките срещу изпирането на пари (Държавен вестник, бр. 27 от 27.03.2018 г.), |  | |
|  |

отнасящи се до лицата, възлагащи обществени поръчки и юридическите лица с нестопанска цел.

Чл. 1. С този закон се определят мерките за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари, както и организацията и контролът по тяхното изпълнение.

Чл. 3. Мерките за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари са:

1. комплексна проверка на клиентите;
2. събиране и изготвяне на документи и друга информация при условията и по реда на този закон;
3. съхраняване на събраните и изготвените за целите на този закон документи, данни и информация;
4. оценка на риска от изпиране на пари;
5. разкриване на информация относно съмнителни операции, сделки и клиенти;
6. разкриване на друга информация за целите на този закон;
7. контрол върху дейността на задължените субекти по раздел II от тази глава;

Раздел II Задължени субекти

Чл. 4. Мерките по чл. 3, т. 1 – 6 са задължителни за:

23. лицата, организиращи възлагането на обществени поръчки;

28. юридическите лица с нестопанска цел;

Общи правила за прилагане на мерките за комплексна проверка

Чл. 10. Комплексната проверка на клиентите включва:

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

2. идентифициране на действителния собственик и предприемане на подходящи действия за проверка на неговата идентификация по начин, който дава достатъчно основание на лицето по чл. 4 да приеме за установен действителния собственик, включително прилагане на подходящи мерки за изясняване на структурата на собственост и контрол на клиента;

Чл. 11. (1) Лицата по чл. 4 прилагат мерките за комплексна проверка на клиента при:

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

3. извършване на случайна операция или сключване на случайна сделка на стойност, равна или надвишаваща левовата равностойност на 5000 евро или тяхната равностойност в друга валута, когато плащането се извършва в брой, независимо дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция, или чрез няколко свързани операции;

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

(2) В случаите, при които поради характера на случайната операция или сделка нейната стойност не може да бъде определена към момента на извършването й, мерките за комплексна проверка на клиента се прилагат не по-късно от момента, в който стойността на операцията или сделката бъде определена, ако тя е равна или надвишава:

1. левовата равностойност на 15 000 евро или тяхната равностойност в друга валута, независимо от начина, по който се извършва плащането, и дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция, или чрез няколко свързани операции;

2. левовата равностойност на 5000 евро или тяхната равностойност в друга валута, когато плащането се извършва в брой, независимо дали операцията или сделката е осъществена чрез една операция, или чрез няколко свързани операции.

Чл. 21. (1) Лицата по чл. 4 могат да приключат проверката на идентификацията на клиента и на действителния собственик по време на установяването на деловите взаимоотношения при наличие на следните кумулативни условия:

1. когато приключването на проверката преди установяването на делови взаимоотношения с оглед на характера на тези взаимоотношения обективно води до прекъсване на нормалното осъществяване на съответната дейност;

2. когато рискът от изпиране на пари в конкретния случай е нисък и са предприети мерки за ефективното му управление.

(2) В случаите по ал. 1 проверката трябва да приключи възможно най-скоро след първоначалния контакт с клиента.

Раздел ІІІ Опростена комплексна проверка

Чл. 25. (1) Лицата по чл. 4 могат да прилагат в зависимост от оценката на потенциалния риск съгласно глава седма мерки за опростена комплексна проверка на клиентите при условия и по ред, определени с правилника за прилагане на закона.

(2) За прилагане на мерки за опростена комплексна проверка по реда на този раздел се изисква одобрение от служител на висша ръководна длъжност на лицето по чл. 4.

(3) Опростената комплексна проверка на клиентите изисква прилагането на всички мерки за комплексна проверка при съобразяване на степента и обема на тяхното прилагане с нивото на риск чрез прилагане на една или повече от следните мерки:

1. събиране на необходимите данни за идентификация на физическото лице съгласно чл. 53, ал. 2, които са проверени по реда на чл. 55, ал. 1 (независимо дали е снето, или не копие от документа за самоличност);

2. проверка на идентификацията по време на или след установяване на делови взаимоотношения – при наличието на условия за ограничаване на риска;

3. съобразяване на честотата на извършване на идентификация и проверката на идентификацията спрямо съществуващи клиенти с нивото на риск;

4. съобразяване на честотата на текущия мониторинг с нивото на риск;

5. установяване на целта и характера на деловите взаимоотношения на базата на наличните данни за операциите на клиента и вида на взаимоотношенията с него, или ограниченията на конкретния продукт или услуга;

6. приемане на установен произхода на средствата на клиента при наличие на достатъчно косвени индикации за произхода на средствата;

Чл. 26. Лицата по чл. 4 могат да прилагат мерките по този раздел само ако са изпълнени следните кумулативни условия:

1. прилагането на такива мерки не попада в условията на среден или висок риск, посочени в националната оценка на риска;

2. прилагането на такива мерки се основава на идентифицирани от лицето по чл. 4 области с нисък риск при прилагането на чл. 98 и 100;

3. лицето по чл. 4 е събрало достатъчно информация, която му дава достатъчно основания да смята, че конкретната операция или сделка или деловите взаимоотношения с клиента са с нисък риск;

4. конкретният случай не попада в случаите, при които е задължително прилагането на мерки за разширена комплексна проверка съгласно раздел ІV от тази глава;

5. прилагането на такива мерки не пречи на извършването в достатъчна степен на текущо наблюдение на деловите взаимоотношения или на операциите и сделките с оглед на установяване на случаи на необичайни операции или сделки в съответствие с чл. 47 или на случаи, които следва да се докладват по реда на чл. 72;

6. в конкретния случай не е налице съмнение за изпиране на пари, финансиране на тероризъм или за наличие на средства с престъпен произход;

7. лицето по чл. 4 е в състояние да покаже, че са предприети достатъчни мерки за установяване и оценка на риска и изпълнението на условията по т. 1 – 6;

Чл. 28. При наличие на условията по чл. 26 мерките по чл. 25, ал. 3 могат да се прилагат и когато клиентът е държавен или местен орган на Република България.

Чл. 29. При наличие на условията по чл. 26 мерките по чл. 25, ал. 3 могат да се прилагат и когато клиентът е институция, изпълняваща властови функции в съответствие с правото на Европейския съюз при следните

условия:

1. лицето по чл. 4 е събрало достатъчно информация, която не поражда съмнение за идентичността на институцията;

2. институцията спазва процедури за отчетност и дейността й е прозрачна;

3. институцията се отчита пред орган на Европейския съюз, пред орган на държава членка или съществуват процедури за проверка, които гарантират контрол на нейната дейност.

(5) За целите на ал. 1 за "свързани лица" се смятат:

1. съпрузите или лицата, които живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;

2. низходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които низходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;

3. възходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които възходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;

4. роднините по съребрена линия от втора степен и техните съпрузи или лицата, с които роднините по съребрена линия от втора степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;

5. всяко физическо лице, за което се знае, че е действителен собственик съвместно с лице по ал. 2 на юридическо лице или друго правно образувание или се намира в други близки търговски, професионални или други делови взаимоотношения с лице по ал. 2;

6. всяко физическо лице, което е едноличен собственик или действителен собственик на юридическо лице или друго правно образувание, за което се знае, че е било създадено в полза на лице по ал. 2.

Идентифициране на клиенти и проверка на идентификацията

Чл. 52. Идентифицирането на клиентите и проверката на идентификацията се извършват чрез използване на документи, данни или информация от надежден и независим източник.

Чл. 53. (1) Идентифицирането на физическите лица се извършва чрез представяне на официален документ за самоличност и снемане на копие от него.

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

1. имената;

2. датата и мястото на раждане;

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

4. всяко гражданство, което лицето притежава;

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

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

(4) Въз основа на оценката на риска по глава седма лицата по чл. 4 може да събират допълнителни данни при условията и по реда на правилника за прилагане на закона.

(5) Когато в официалния документ за самоличност не се съдържат всички данни по ал. 2, събирането на липсващите данни се извършва чрез представяне на други официални документи за самоличност или други официални лични документи, чийто срок на валидност не е изтекъл и на които има снимка на клиента, и снемане на копие от тях.

(6) При липса на друга възможност събирането на данните по ал. 2, т. 3 и 5 може да се извърши и чрез представянето на други официални документи или документи от надежден и независим източник.

(7) Когато идентифицирането се извършва без присъствието на подлежащото на идентификация физическо лице, идентифицирането може да се извърши и чрез представяне на копие на официален документ за самоличност. В тези случаи проверката на събраните идентификационни данни се извършва по реда на чл. 55, ал. 2.

Чл. 54. (1) Идентифицирането на юридически лица и други правни образувания се извършва чрез представяне на оригинал или нотариално заверено копие на официално извлечение от съответния регистър за актуалното им състояние и заверено копие от учредителния договор, учредителния акт или от друг документ, необходим за установяване на данните по ал. 4.

(2) В случаите по чл. 23, ал. 6 от Закона за търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел и при наличието на официален публичен търговски или дружествен регистър в държава членка, в която е регистрирано юридическото лице, идентифицирането на юридически лица се осъществява чрез извършване на справка в търговския регистър или в съответния публичен регистър по партидата на юридическото лице и документиране на предприетите действия по идентифицирането. Условията и редът за документиране на предприетите действия се определят с правилника за прилагане на закона. Когато данните, необходими за идентифицирането на юридическо лице, 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 по реда на този раздел и правилника за прилагане на закона.

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

1. наименованието;

2. правноорганизационната форма;

3. седалището;

4. адреса на управление;

5. адреса за кореспонденция;

6. актуалния предмет на дейност или целта и характера на деловите взаимоотношения или на случайната операция, или сделка;

7. срока на съществуване;

8. контролните органи, органите на управление и представителство;

9. вида и състава на колективния орган на управление;

10. основното място на търговска дейност.

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

(6) Когато определена дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране, клиентите, встъпващи в делови взаимоотношения или извършващи сделки или операции със или чрез лице по чл. 4 във връзка с тази дейност, представят заверено копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация.

Чл. 55. (1) Проверката на събраните по реда на чл. 52 – 54 идентификационни данни се извършва чрез използването на един или повече от следните способи:

1. изискване на допълнителни документи;

2. потвърждаване на идентификацията от друго лице по чл. 4 или от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в друга държава членка или в трета държава по чл. 27;

3. извършване на справки в електронни страници и бази от данни на местни и чуждестранни компетентни държавни и други органи, предоставени за публично ползване за целите на проверката на валидността на документи за самоличност и на други лични документи или на проверката на други данни, събрани при идентификацията;

4. извършване на справки в публично достъпни местни и чуждестранни официални търговски, фирмени, дружествени и други регистри;

5. използване на технически средства за проверка на истинността на представените документи;

6. установяване на изискване първото плащане по операцията или сделката да се осъществи чрез сметка, открита на името на клиента, в кредитна институция от Република България, от друга държава членка или от банка от трета държава по чл. 27;

7. повторно изискване на представените при извършване на идентификацията документи и проверка за наличие на промяна в идентификационните данни – при проверка на идентификацията в хода на вече установени делови взаимоотношения, когато идентификацията е била извършена при встъпването в такива отношения;

8. друг способ, който дава основание на лицето по чл. 4 да приеме идентифицирането на клиента за надеждно извършено.

(2) При установяване на делови взаимоотношения или извършване на случайна операция или сделка чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, или чрез друга форма без присъствието на клиента лицата по чл. 4 извършват проверка на събраните идентификационни данни чрез използване на два или повече от способите по ал. 1. Условията и редът за прилагане на мерките за удостоверяване истинността на идентификационните данни на клиента се определят с правилника за прилагане на закона.

(3) Предприетите по ал. 1 и 2 действия се документират, като в документите за извършената проверка на идентификацията задължително се съдържа и информация относно датата и часа на извършване на предприетите действия по ал. 1, както и имената и длъжността на лицето, което ги е извършило.

**VПI. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

Системата за управление на риска обхваща периода от 2014 г. до 2016 г., като се актуализира на всеки три години или при настъпване на съществени промени в рисковата среда.

Директорът на ИБФБМИ утвърждава до 31 декември всяка година оперативен план, който съдържа оперативните цели, конкретните дейности, сроковете, очакваните резултати и индикаторите за изпълнение.

Работна група, назначена със заповед на Директора на ИБФБМИ, изготвя и представя чрез ПРГУР обобщен план за ИБФБМИ, обобщен риск-регистър, обобщен доклад за изпълнение на дейностите по риск-регистъра на звената и обобщен отчет за изпълнение на оперативния план на ИБФБМИ.

Оповорностите на Вътрешния одит в ИБФБМИ за свързани с подпомагане, наблюдаване, оценка на процеса по управление на риска в рамките на определените правомощия и предоставяне на препоръки за подобряване на този процес в системата на ИБФБМИ.

Приложение 1.

Риск – регистър на ИБФБМИ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Цел | Рискове | Оценка | на риска | Действия | Оценка на  остатъчния риск |  | Допъл-нителни  действия | Срок | Отговорник |
|  |  | Влияние | Вероятност |  | Влияние | Вероятност |  |  |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|  | І. Съществени |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 1. |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | ... |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | ІІ.  Значими |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 1. |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | ... |  |  |  |  |  |  |  |  |