**КРИТЕРИИ**

ЗА РАЗКРИВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ СДЕЛКИ, ОПЕРАЦИИ

И КЛИЕНТИ ОТ

**ТЪРГОВЦИ НА ОРЪЖИЕ, ПЕТРОЛ**

**И ПЕТРОЛНИ ПРОДУКТИ**

(ЗАДЪЛЖЕНО ЛИЦЕ ПО ЧЛ. 3, АЛ. 2, Т. 25 ОТ ЗМИП)

**СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ, СДЕЛКИ И КЛИЕНТИ**

1. Сделки, които нямат търговска и/или икономическа логика, например многобройни сделки с предмет, различаващ се от основната дейност на клиента или в необосновано голям обем спрямо дейността на клиента;

2. Сделки, които нямат финансова логика, например водят до прекомерна финансова тежест за клиента или до загуба на финансов ресурс или потенциал, особено при наличие на опции, позволяващи минимизиране на финансовата тежест или реализирането на печалби от управлението на наличния финансов ресурс;

3. Предложената сделка е при цена, която е необичайно висока или необичайно ниска в сравнение с обичайните пазарни цени, които се плащат при сделки в подобни условия;

4. Използване на търговеца като посредник за продажба на стоки, с недоказан или неустановен произход;

5. Операции и сделки, при които се изисква задължените лица да извършват действия, противоречащи на техните предмет на дейност и принципи;

6. Извършване на разплащания в брой при сделки, за които в закона и практиката е прието да се плаща по банков път;

7. Непредставяне в срок на първични счетоводни документи във връзка с плащания по сделки или операции;

8. Сделка, включваща получаване на суми в брой от трета страна – компания,която няма връзка със сделката;

9. Сделки, свързани с току-що създадени юридически лица, и сумите по сделките надхвърлят разполагаемия от тях ресурс;

10. Сделки, свързани с юридически лица без активна икономическа дейност или без връзка между практикувания предмет на дейност и покупката на стоки;

11. Сделки, които нямат достатъчно документално подкрепена законова обоснованост.

**СЪМНИТЕЛНИ КЛИЕНТИ**

1. Клиент, извършващ няколко операции в рамките на няколко дни за суми, близки по стойност до прага за извършване на идентификация;

2. Когато се извършва повече от една операция в един и същи ден за суми,близки до прага за извършване на идентификацията, от няколко различни лица, за които служителят знае, че са свързани помежду си;

3. Клиентът представя документи за идентифициране, чиято автентичност поражда съмнение;

4. Клиентът не представя документи за представителна власт;

5. Клиент представя документи с противоречиво съдържание или подправени документи;

6. Клиентът е направил опит да използува фалшиви банкноти при плащане по договор;

7. Клиенти, чиито пари, собственост, имущества имат за първоначален източник ошфорни зони, страни, неприлагащи препоръките на FATF, и страни убежища на банкова тайна;

8. Клиент, за когото е обществено достояние, че е криминално проявен, а също така и свързаните с него лица;

9. Клиент, който показва видими признаци на притеснение или демонстрира необичайно клиентско поведение, което поражда у служителя основателни съмнения относно съществени елементи на операцията;

10. Клиент, който заплаща авансово в брой за бъдеща доставка на стоки сума,надвишаваща или равна на 30 000 лева или тяхната равностойност в чужда валута, а впоследствие иска разваляне на сделката и връщане на платената сума по банков път;

11. Клиент, който откаже да удостовери с декларация произхода на паричните средства, които плаща при осъществяване на операцията или сделката;

12. Клиентът предлага да бъдат съставени неверни документи при извършване на операцията и/или сключване на сделката;

13. Клиентът предлага операциите и/или сделките да бъдат официално оформени по начин, различен от действителните отношения между страните;

14. За клиента се знае, че вече е бил докладван във връзка с изпиране на пари;

15. Подписът в документа за самоличност не съответства на положения от клиента във връзка с операцията;

16. Клиентът посочва като собствен адрес адреса на трето лице;

17. Клиентът посочва адрес за кореспонденция, който е пощенска кутия;

18. Клиентът прави опит операцията или сделката да бъде извършена в нарушение или чрез заобикаляне на закона;

19. Опити за установяване на нерегламентирани контакти със служители на фирмата на различно равнище.

**КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ,**

**СДЕЛКИ, ИЗТОЧНИЦИ И КЛИЕНТИ ПРИ ТЪРГОВЦИ НА**

**ОРЪЖИЕ**

1. Сделки с фирми, осъществяващи износ на оръжие в ембаргова страна или конфликтни зони;

2. Сделки с фирми, които не вписват сделките в доброволния регистър на ООН за конвенционални оръжия;

3. Сделки с фирми, осъществяващи внос/износ на оръжие, за които има информация в публичното пространство, че подпомагат групировки, свързани с конвенционалната и/или организирана престъпност;

4. Сделки с фирми, предлагащи оръжие и боеприпаси от армията, реално предназначени за утилизация (унищожаване);

5. Сделки с фирми без площадки, лицензи и възможности да осъществяват обезвреждане на боеприпаси;

6. Фирма, предлагаща закупуването на голямо количество оръжие и боеприпаси, предназначени за утилизация, която реално не притежава такъв капацитет за утилизация;

7. Сделки с оръжие и боеприпаси със заличени серийни номера;

8. Сделки с фирми, осъществяващи внос/износ на оръжие или друго военно оборудване към държави, включени в ограничителните списъци, спрямо които Република България прилага забрана или ограничения върху продажбата и доставките на въоръжение и на свързаното с него оборудване;

9. Сделки с фирми, предоставящи слаба охрана и неподходящи условия за съхранение на оръжие и боеприпаси;

10. Сделки в нарушение на законодателството – например неразрешени за търговия изделия, неотговарящи на изискванията за търговия, установени със закон или подзаконови нормативни актове, стоки и/или части и заготовки.

**КРИТЕРИИ ЗА РАЗПОЗНАВАНЕ НА СЪМНИТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ,**

**СДЕЛКИ, ИЗТОЧНИЦИ И КЛИЕНТИ ПРИ ТЪРГОВЦИ НА**

**ПЕТРОЛ И ПЕТРОЛНИ ПРОДУКТИ**

1. Доставка на петрол/петролни продукти от/до несъществуващ данъчен склад;

2. Сделки с течни горива без придружителен административен документ(ПАД), опростен придружителен документ (ОПД), акцизен данъчен документ (АДД) или друг документ в потвърждение на заплатен, обезпечен или недължим акциз в нарушение на разпоредбите на Закона за акцизите и данъчните складове (ЗАДС) и Правилника за прилагане на ЗАДС;

3. Сделки с фирми, предлагащи петролни продукти като неакцизни химически вещества;

4. Сделки с фирми, чийто продукти не отговарят на представените спецификации;

5. Сделки с петрол и петролни продукти, при които не се представят необходимите документи;

6. Превозване на акцизни стоки без ПАД;

7. Превозване на акцизни стоки с неистински или подправени документи(фалшиви ПАД-ове);

8. Многократно превозване на акцизни стоки с един и същ ПАД;

9. Несъответствие в количеството акцизна стока, описана в ПАД и действително превозваното количество;

10. Несъответствие между вида на стоките, описани в придружителните административни документи, и действително превозваните и получавани стоки.