

# РИСКОВЕТЕ ОТ ФИНАНСИРАНЕ НА ТЕРОРИЗМА В СЕКТОРА НА ОРГАНИЗАЦИИТЕ С НЕСТОПАНСКА ЦЕЛ В БЪЛГАРИЯ



---

Co-funded  
by the European Union



EUROPEAN UNION

COUNCIL OF EUROPE



CONSEIL DE L'EUROPE

---

Co-funded and implemented  
by the Council of Europe

# **РИСКОВЕТЕ ОТ ФИНАНСИРАНЕ НА ТЕРОРИЗМА В СЕКТОРА НА ОРГАНИЗАЦИИТЕ С НЕСТОПАНСКА ЦЕЛ В БЪЛГАРИЯ**

Съвет на Европа и  
Европейска комисия

*Настоящата публикация е разработена в рамките на проекта „Повишаване на капацитета за основан на риска надзор и финансово разузнаване в областта на борбата с изпирането на пари в България“, съфинансиран от Европейския съюз чрез Инструмента за техническа подкрепа и изпълняван от Съвета на Европа в сътрудничество с Европейската комисия. Мненията, изразени в тази работа, са отговорност на автора (авторите) и не отразяват непременно официалната политика на Съвета на Европа.*

Всички искания относно възпроизвеждането или превода на цялата част от настоящия документ следва да се отправят до Дирекция „Комуникации“ (F-67075 Strasbourg Cedex или publishing@coe.int). Цялата друга кореспонденция във връзка с настоящия документ следва да бъде адресирана до Генерална дирекция „Права на човека и върховенство на закона“.

Покритие и оформление: Отдел „Производство на документи и публикации“ (SPDP), Съвет на Европа

Снимки: Shutterstock и Съветът на Европа

Публикации на Съвета на Европа  
F-67075 Страсбург Cedex  
www.coe.int

© Съвет на Европа, ноември 2025 г.  
Отпечатано в Съвета на Европа

За повече информация по темата на публикацията, моля, свържете се с:  
Отдел „Икономическа престъпност и сътрудничество“

Отдел „Икономическа престъпност и корупция“

Генерална дирекция „Права на човека и върховенство на закона“

Съвет на Европа

Електронна поща:  
contact.econcrime@coe.int

Автор: Джесика Дейвис  
www.coe.int/econcrime

# СЪДЪРЖАНИЕ

---

<b>1 ПРЕНАЗНАЧЕНИЕ</b>	<b>5</b>
<b>2 ОНЦ И FATF: ОБЩ ПРЕГЛЕД</b>	<b>6</b>
<b>3 ОНЦ В БЪЛГАРИЯ</b>	<b>9</b>
<b>4 ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА И ОНЦ</b>	<b>11</b>
<b>5 РИСК В СЕКТОРА НА ОНЦ</b>	<b>17</b>
<b>6 ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ НА ЗЛОУПОТРЕБИТЕ С ОНЦ ЗА ЦЕЛИТЕ НА ТЕРОРИЗМА</b>	<b>19</b>
<b>7 РАЗБИРАНЕ НА САНКЦИИТЕ: КАКВО ТРЯБВА ДА ЗНАЯТ ОНЦ</b>	<b>22</b>
<b>8 КАК ОНЦ ТРЯБВА ДА ПРИЛАГАТ ИЗИСКВАНИЯТА ЗА САНКЦИИТЕ</b>	<b>24</b>
<b>9 ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗТОЧНИЦИ</b>	<b>26</b>

---





# 1 ПРЕДНАЗНАЧЕНИЕ

**Н**астоящата брошура е разработена специално за организациите с нестопанска цел (ОНЦ) в България, за да им помогне да разберат и предотвратят риска от злоупотреба с тях за целите на финансирането на тероризма. Въпреки че националните закони и международните стандарти осигуряват цялостната рамка за съответствие с изисквания, те често са написани с технически или правни термини, които могат да бъдат трудни за прилагане в ежедневните дейности.

Целта на настоящото ръководство е тези правила да се превърнат в ясен, практичен и достъпен източник на информация за ОНЦ. В него се обяснява какво означават на практика правните изисквания, подчертават се най-важните международни стандарти и се илюстрира как тези задължения са свързани с реалностите на управлението и функционирането на дадена организация.

# 2 ОНЦ И FATF: ОБЩ ПРЕГЛЕД

## Какво е FATF

Специалната група за финансови действия (FATF) е глобална група от правителства, която работи за защитата на финансовата система от престъпници и терористи. Тя създава международни правила за предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма. Създадена от G-7 през 1989 г., тя разработва препоръки, които държавите членки и държавите извън FATF приемат за укрепване на финансовите системи срещу злоупотреби. Държавите, които не спазват правилата, рискуват да бъдат включени в „сивите“ или

„черните“ списъци на FATF, което може да доведе до санкции и финансова изолация. Повече информация може да бъде намерена на [уебсайта на FATF: https://www.fatf-gafi.org](https://www.fatf-gafi.org)

По света съществуват и регионални органи от типа на FATF, които обединяват националните правителства на регионално равнище. В Европа, например, това е Комитетът на експертите за оценка на мерките за борба с изпирането на пари (MONEYVAL), който обхваща няколко европейски държави, включително България.



Фигура 1: Препоръки на FATF

## Препоръките на FATF

Препоръките на FATF са набор от глобални стандарти, създадени, за да помогнат на държавите да предотвратят изпирането на пари, финансирането на тероризма и финансирането на оръжия за масово унищожение. В тях се очертава какво следва да направят правителствата в области като оценка на риска, регулиране на финансовите институции, комплексна проверка на клиента, докладване на съмнителни операции, прозрачност на действителните собственици, международно сътрудничество и конкретни мерки за високорискови сектори като организациите с нестопанска цел.

Препоръка 8 (R8) на FATF изисква от държавите да извършат преглед на сектора на организациите с нестопанска цел, за да гарантират, че с тях не може да се злоупотребява за целите на финансиране на тероризма, като същевременно се запази тяхната законна благотворителна дейност. Непосредствен резултат 10 (IO10) оценява ефективността на тези мерки, като проучва дали компетентните органи разбират рисковете, отнасящи се за ОНЦ и прилагат пропорционални и целенасочени превантивни мерки. Целта е да се постигне баланс между защитата на почтеността на организациите с нестопанска цел и избягването на ненужни ограничения за гражданското общество.

FATF определя ОНЦ като „юридическо лице или правно образование или организация, която се занимава основно с набиране или разпределяне на средства за благотворителни, религиозни, културни, образователни, социални или полезни за обществото цели или за извършването на други видове „добри дела“.

През ноември 2023 г. FATF измени тълкувателната бележка към Препоръка 8 [25] за първи път от 2016 г. насам, като въведе разяснения за подобряване на разбирането и прилагането ѝ. Измененията подчертават, че Препоръка 8 се прилага само за организации, които отговарят на функционалното определение на FATF за ОНЦ, и че всички наложени мерки трябва да бъдат пропорционални на оценените рискове от финансиране на тероризма. Те също така отчитат, че някои ОНЦ може вече да са адекватно регулирани, съгласно други правни рамки, което прави допълнителните мерки, свързани с финансирането на тероризма, ненужни.

Освен това в актуализираната бележка отново се посочва, че ОНЦ не са докладващи лица и от тях не следва да се изисква да извършват комплексна проверка на клиента.

Като цяло измененията повишават яснотата, пропорционалността и последователността при прилагането на Препоръка 8, като помагат на юрисдикциите да защитават по-добре ОНЦ от злоупотреби с финансирането на тероризма, като същевременно защитават законните им дейности.

Фигура 2: Определение на FATF за ОНЦ



## Разбиране на проблема с „намаляването на риска“

Намаляването на риска се случва, когато банки или други финансови институции решат да откажат или да прекратят предоставянето на финансови услуги на дадена организация. За ОНЦ това често означава загуба на достъп до банкови сметки, платежни услуги или възможност за прехвърляне на средства в международен план. Някои критици твърдят, че Препоръка 8 на FATF е довела до проблема с „намаляването на риска“ („de-risking“) в сектора на организациите с нестопанска цел.

### Защо се случва това?

- ▶ Банките често възприемат ОНЦ като „високорискови“ по отношение на изпирането на пари или финансирането на тероризма.
- ▶ Извършването на дейност в зони на конфликт или в държави, които са обект на санкции, затруднява наблюдението на ОНЦ и увеличава предполагаемия риск.
- ▶ Регулаторният натиск върху банките да избягват излагането на риск от финансови престъпления може да доведе до действия за „намаляването на риска“, при което банките избират да прекъснат връзките, вместо да управляват риска.

Резултатът може да бъде опустошителен: ОНЦ губят възможността да плащат на персонала си, да пренасочват помощ там, където е необходима, или дори да продължат да извършват основната си дейност.

„Намаляването на риска“ не винаги е свързано с това, което дадена ОНЦ е *направила погрешно*, а с начина, по който банките възприемат риска. Като демонстрират силно управление, прозрачни операции и отговорни финансови практики, ОНЦ могат да докажат, че са партньори с нисък риск и да запазят своя достъп до финансовата система, който е от решаващо значение за тяхната работа.

# 3 ОНЦ В БЪЛГАРИЯ

## **В България видовете ОНЦ, които попадат в обхвата на определението на FATF, включват:**

- ▶ Сдружения, регистрирани по Закона за юридическите лица с нестопанска цел (ЗЮЛНЦ) [11], които включват:
  - спортни организации;
  - настоятелства на детска градина или училище или центрове за подпомагане на личностното развитие;
  - Български Червен кръст;
  - частни културни организации, регистрирани като сдружения.
- ▶ Фондации, регистрирани по ЗЮЛНЦ (включително частни културни организации, регистрирани като фондация);
- ▶ Клонове на чуждестранни ЮЛНЦ;
- ▶ Читалища, регистрирани по Закона за народните читалища [9];
- ▶ Религиозни организации, регистрирани по Закона за вероизповеданията [7].

**В**сички тези видове отговарят на определението на FATF за ОНЦ, тъй като набират или разпределят средства за благотворителни, културни, религиозни, образователни или социални цели и следователно изискват пропорционални мерки за защита срещу злоупотреби, свързани с финансирането на тероризма.

В България съществуват няколко организации, които не попадат в обхвата на определението на FATF за ОНЦ. Те биха могли да включват:

- ▶ Профсъюзи: те представляват работниците, но основната им функция е застъпничество, а не набиране/разпределяне на средства от благотворителност.
- ▶ Организации, занимаващи се с научни изследвания или застъпничество за публични политики, като например научно-изследователски организации или професионални сдружения, при условие че основната им дейност е повлияване на политиките, а не набиране на средства.
- ▶ Други организации, ангажирани с повишаване на осведомеността, образование, култура или изграждане на общности, без активно да набират или разпределят средства за общественополезни цели.

Целта на FATF е мониторингът да се съсредоточи само върху ОНЦ, които набират или разпределят средства, а не да натоварва всички участници от гражданското общество. В България това означава, че много организации, занимаващи се със застъпничество, научни изследвания или членство, вероятно функционират извън този режим на съответствие, освен ако не управляват активно благотворителни средства.

Фигура 3: Коя организация попада в определението на FATF за ОНЦ?

Категория в България	Определена от FATF организация с нестопанска цел?	Обяснение
Сдружения, фондации, спортни клубове (регистрирани по ЗЮЛНЦ), настоятелства на училища и др.	Да	Набират/разпределят средства за благотворителни дейности
Религиозни институции, Български Червен кръст, читалища	Да	Набират/разпределят средства за благотворителни дейности
Профсъюзи, мозъчни тръстове, групи за застъпничество	Вероятно не	Не се занимават основно със набиране или разпределяне на средства
Други политически/ научноизследователски органи	Вероятно не	Дейностите са интелектуални/застъпнически, а не насочени към управление на средства

# 4 ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА И ОНЦ

Финансирането на тероризма е начинът, по който терористичните групи, клетки и лица набират, използват, преместват, съхраняват, управляват и прикриват своите средства за терористична дейност като атаки, пътувания и подпомагане на групировки. Средствата за терористични дейности могат да произхождат както от законни източници (като бизнес приходи или дарения за благотворителност), така и от незаконни източници (като престъпна дейност), но след като дори законни средства бъдат отклонени за терористични дейности, те вече подпомагат престъпна дейност.

За да научите повече, вижте: <https://www.fatf-gafi.org/en/topics/Terrorist-Financing.html>

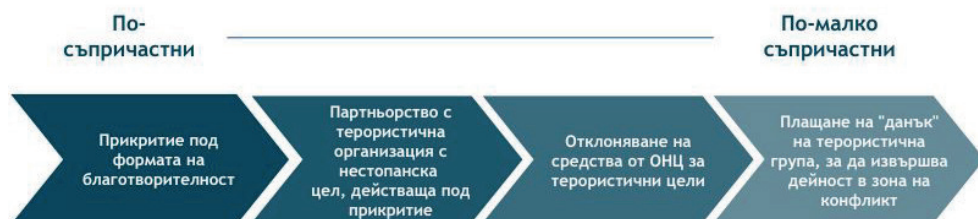
Злоупотребата с ОНЦ за целите на тероризма се случва по целия спектър на съучастие. Някои благотворителни организации се създават умишлено, за да служат на терористични цели, и следва да бъдат третирани като съучастници, които подлежат на санкции и прекратяване. Въпреки това, по-голямата част от организации с нестопанска цел са използвани от терористите по няколко основни начина:

- ▶ Терористите използват благотворителна кауза като „прикритие“ за набиране на средства. Въпреки че това може да не окаже пряко въздействие върху дадена организация, то може да се отрази отрицателно върху благотворителния сектор като цяло.
- ▶ ОНЦ си партнират с организации, за които не знаят, че са благотворителни структури, подкрепящи терористични групи (терористични ОНЦ, действащи под прикритие).

Това може да доведе до обвинения на ОНЦ за финансиране на тероризма.

- ▶ Лица, заемащи контролни или влиятелни позиции в рамките на ОНЦ, могат да пренасочат част от средствата за терористични каузи. Това може да доведе до обвинения на ОНЦ за финансиране на тероризма.
- ▶ ОНЦ могат да извършват дейност в райони, контролирани от терористични групи (като зони на конфликт), където понякога от тях се изисква да плащат т.нар. „данъци“, за да продължат дейността си. Въпреки че много държави предвиждат хуманитарни изключения за такива ситуации, съгласно техните закони за борба с финансиране на тероризма, тези обстоятелства все още могат да доведат до обвинения за организацията с нестопанска цел във финансиране на тероризма или подозрения за същото.

Фигура 4: Спектър на съучастие



Фигура 5: Модел за финансиране на тероризма

## Схема за финансиране на тероризма

Финансирането на тероризма се осъществява чрез шест метода:

<b>НАБИРАНЕ НА СРЕДСТВА</b>  <p>Терористите могат да набират средства чрез различни механизми. Някои могат да получават средства от дарения, да генерират приходи от престъпни дейности или дори да получават дивиденди от инвестиции.</p>	<b>ИЗПОЛЗВАНЕ НА СРЕДСТВА</b>  <p>Терористите използват средствата, за да постигнат своите организационни и оперативни цели. Например, те биха могли разходват средства за закупуване на оръжие, вербуване на нови членове или дори за подпомагане на други терористични групи.</p>	<b>ДВИЖЕНИЕ НА СРЕДСТВА</b>  <p>Терористите често трябва да прехвърлят парите си, за да ги използват. Те могат да използват куриери, пренасящи пари в брой, хавала, банкови преводи или криптовалуты, за да прехвърлят средства от една сметка в друга или от донор към групата.</p>
<b>СЪХРАНЯВАНЕ НА СРЕДСТВА</b>  <p>Терористите трябва да съхраняват парите си. Често богатството се държи в брой, недвижими имоти или във финансови институции.</p>	<b>УПРАВЛЕНИЕ НА СРЕДСТВА</b>  <p>Терористите трябва да управляват парите, които са събрали. Отделни извършители или децентрализирани структури може да нямат формални механизми за управление на средства, но някои групи могат да назначат доверено лице, което да отговаря за финансовите въпроси на организацията.</p>	<b>ПРИКРИВАНЕ НА СРЕДСТВА</b>  <p>Приходите от и за терористична дейност са незаконни. Терористите използват методи за прикриване, като депозиране на пари в сметки на трети лица, използване на миксери за криптовалуты или прилагане на техники за изпиране на пари, базирани на търговия, за да избегнат откриването и осуетяването на дейностите си от властите.</p>

Този модел се прилага за терористични групи, клетки и отделни лица както за организационни, така и за оперативни дейности.

## Пример от практиката 1: Прикритие под формата на благотворителност

**В** Обединеното кралство трима мъже са се представяли за доброволци от организацията „Мюсюлманска помощ“. Те събирали дарения по улиците и от врата на врата в Бирмингам и Лестър по време на Рамадан, облечени официално, за да изглеждат легитимни. В действителност обаче, истинската благотворителна организация получила само 1 584 паунда, докато мъжете задържали по-голямата част от сумата (около 12 100 паунда). Те използвали тези пари за финансиране на терористично нападение. Злоупотребата им с методите за събиране на благотворителни средства им позволила да заблудят обществеността и да съберат значителни суми под претекст, че са за благотворителност, като впоследствие отклонили средствата за подготовката на мащабна кампания от самоубийствени атентати във Великобритания [5].

### Прикритие под формата на благотворителност

Мъжете се представят за доброволци, събиращи пари за благотворителност



Събират над £ 13,000



Отклоняват £ 12,100 за финансиране на терористична атака



## Пример от практиката 2: Партньорство с терористична организация с нестопанска цел, действаща под прикритие

**И**слямската фондация Ал-Харамейн (Al-Haramain Islamic Foundation – AHIF) е създадена в Саудитска Арабия като глобална неправителствена организация, представяща се като легитимна благотворителна организация, посветена на религиозната и хуманитарната дейност. В действителност, Ал-Харамейн действа като един от най-големите финансови поддръжници на Ал-Кайда, като използва благотворителния статут, за да прикрие ролята си във финансирането на тероризма. Организацията е събирала и получавала дарения от заможни лица, компании и вероятно от дарители, свързани с правителствени структури. Средствата били пренасочени в подкрепа на джихадистката дейност.

След като обхватът на нейното участие в терористична дейност станал ясен, Ал-Харамейн била включена в санкционните списъци на Европейския съюз и Организацията на обединените нации и официално призната за терористична организация.

Ал-Харамейн има клонове в много различни страни. Смята се, че албанският клон е получавал финансиране от самия Осам бин Ладен. Той е функционирал като логистичен център за Ал Кайда в Европа, като е предоставял финансиране, тайни убежища и оперативна подкрепа на джихадистки мрежи на континента.

В Босна, фондацията е функционирала като канал за прехвърляне на средства от саудитски донори към действащи членове на Ал Кайда на Балканите. Тя също така е предоставяла материална и техническа подкрепа на джихадистки бойци, размивайки границата между благотворителна помощ и пряка терористична подкрепа.

Ал-Харамейн е извършвала дейност в Нидерландия и други региони, като е създавала финансова и логистична мрежа, която подкрепяла джихадистки дейности под прикритието на благотворителни програми. Всяка организация, финансова институция или донор, които са предоставяли средства на Ислямската фондация Ал-Харамейн, са били изложени на обвинения за финансиране на тероризма. Дори ако вноските са били предназначени за законни благотворителни цели, липсата на надлежна проверка означава, че донорите могат по невнимание да финансират глобалните операции на Ал Кайда [21][22].

## Пример от практиката 3: Отклоняване на средства (или материали) към терористична група

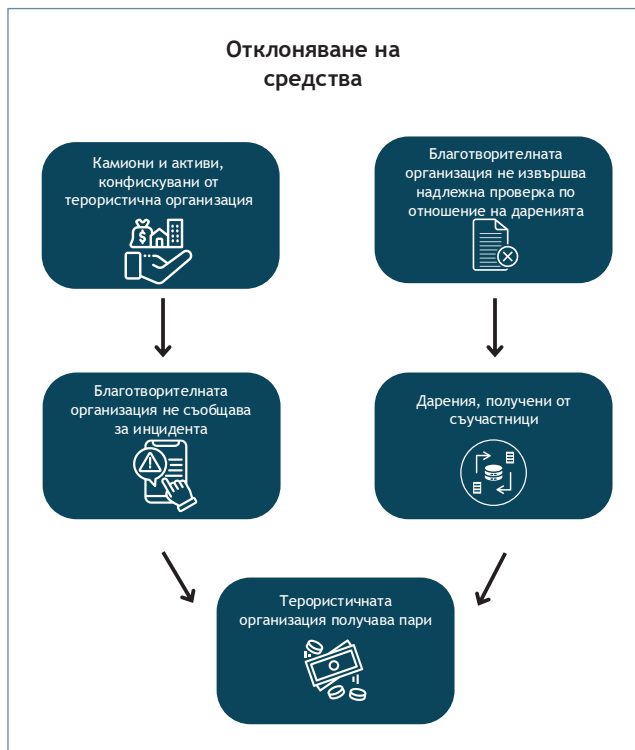
**Н**uman Appeal, регистрирана в Обединеното кралство благотворителна организация, е била разследвана от Благотворителната комисия за Англия и Уелс, след като поредица от инциденти в Сирия и на други места разкриват сериозни пропуски в управлението и спазването на правилата. През 2017 г. три от нейните камиони са спрени от въоръжена групировка в Сирия, а по-късно същата година нейният склад е бил конфискуван от свързаната с Ал Кайда терористична организация Hay'at Tahrir Al-Sham.

Тези събития не само довеждат до загуба на активи с благотворителна цел, но Комисията за благотворителност е изразила загриженост, че попечителите не са докладвали своевременно за инцидентите, като са нарушили както регулаторните изисквания, така и задълженията съгласно Закона срещу тероризма от 2000 г [10]. Последващи проверки са разкрили допълнителни рискове: служителите са взели оперативни решения, като например неспазване на сроковете за докладване, които са поставили благотворителната организация в положение, при което тя би могла да изглежда съпричастна или да допусне небрежност по отношение на терористични групировки.

Последващи проверки в Турция и Гърция разкриват по-широки системни пропуски, включително нарушения на местното законодателство, пропуски във финансовата отчетност и липса на надлежна проверка на дарения с висока стойност от Обединените арабски емирства и на турски доставчик на брашно. В някои случаи информацията е била укривана от попечителите, което е намалило способността им да вземат

информирани решения. Тези пропуски в спазването на правилата и контрола означават, че благотворителната организация не е действала в съответствие със собствените си вътрешни политики и процедури, като по този начин се е изложила на ненужен риск от обвинения във финансиране на тероризъм [2].

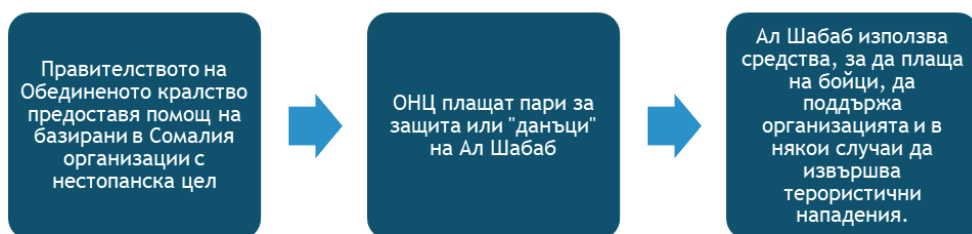
Въпреки че случаят не представлява пряко финансиране на тероризъм, той подчертава, че слабият вътрешен контрол, решенията на персонала, които заобикалят изискванията за управление, и неспазването за извършване на надлежната проверка, могат да създадат сериозни уязвимости в зони на конфликт – уязвимости, от които терористичните организации могат да се възползват чрез изземване на материали, изнудване за такси или отклоняване на помощ.



## Пример от практиката 4: Плащане на данък, свързан с тероризъм

Обединеното кралство изпраща помощ в размер на 723 милиона щатски долара за Сомалия, като е било напълно наясно, че част от тези средства в крайна сметка ще бъдат използвани за подпомагане на Ал-Шабаб. Това подчертава неизбежния риск от косвено финансиране на терористични групировки чрез хуманитарна помощ. Междувременно международните и свързаните с ООН хуманитарни агенции, действащи в Сомалия, често са били подлагани на „данъци“ или „такси за защита“, налагани от Ал-Шабаб, за да се гарантират безопасността на дейността им.

Те могат да варират от месечни плащания, понякога до 10 000 долара, до такси за регистрация или достъп. Макар че забраната на хуманитарните операции на теория би могла да спре тези незаконни потоци и да лиши терористите от финансиране, подобен ход би навредил на цивилното население, което зависи от тази помощ за оцеляване. На практика, много държави са създали изключения за хуманитарна помощ, съгласно своето законодателство, за организации, предоставящи такава помощ в контролирани от терористи територии [1].



# 5 РИСК В СЕКТОРА НА ОНЦ

Секторът на организациите с нестопанска цел играе жизненоважна роля за предоставянето на хуманитарна помощ, образователни и социални услуги, но също така е уязвим от злоупотреба от страна на терористични групи, които се стремят да набират, прехвърлят или отклоняват средства. Този риск не е еднакъв в целия сектор, но се увеличава при определени условия, при които организациите са изложени на повишен риск или на намален надзор. Основните фактори, които повишават риска от злоупотреба с ОНЦ от терористи, включват:

- ▶ Извършване на дейност в конфликтни зони – където слабото върховенство на закона, нестабилността и ограниченият надзор от страна на правителството улесняват терористичните групи да принуждават, изнудват или изземват активи от благотворителни организации.
- ▶ Извършване на дейност в райони, които са цел на терористични операции – където потоците от помощи и местното население могат да бъдат манипулирани от терористични организации с цел осигуряване на логистична подкрепа, средства или легитимност.
- ▶ Липса на вътрешен контрол и структури за добро управление – когато лошото финансово управление, слабата надлежна проверка и неадекватният контрол позволяват на вътрешни за организацията лица или такива извън нея да отклоняват средства или ресурси за терористични цели.

Взети заедно, тези фактори създават уязвимости, от които терористите могат да се възползват, което подчертава необходимостта от стабилно управление, оценка на риска и специфични за контекста мерки в сектора на организациите с нестопанска цел.

Когато финансовите институции предоставят финансови услуги на ОНЦ, тези повишени рискове се превръщат в „червени знамена“ — индикатори, използвани за определяне на това дали дадена ОНЦ може да проявява рисково поведение. В по-сериозни случаи,

такива индикатори могат да доведат до докладване на съмнителни операции или дейности на финансово-разузнавателното звено. В контекста на ОНЦ тези червени знамена са:

- ▶ Прехвърляне на средства към/от райони, които са под или в близост до терористичен контрол [7];
- ▶ Известна връзка с терорист/терористични организации;
- ▶ Лошо вътрешно управление/контрол на средствата;
- ▶ Извършване на дейност или партньорство в райони или близост до райони, контролирани от терористични организации;
- ▶ Средства, изплащани за „такси“, „услуги“, „сигурност“;
- ▶ Набиране на средства за конкретно събитие или дейност, но събраните средства надвишават необходимото;
- ▶ Известна връзка с лице или организация, свързани с тероризъм или екстремизъм.

В допълнение към тези „червени знамена“ и рискови фактори, в оценката на риска от финансиране на тероризма в сектора на ОНЦ в България са идентифицирани още две рискови области [12]:

1. набиране на средства чрез групово финансиране т.нар. краудфъндинг или използване на виртуални активи; и
2. Извършване на дейности, които изискват контакт с лица, уязвими към радикализация или пребиваващи в региони с подобна активност.

## Заплахи за сектора на организациите с нестопанска цел в България

В българската оценка на риска от финансиране на тероризъм в сектора на организациите с нестопанска цел са установени четири потенциални заплахи за сектора. Това са:

- ▶ Фалшиво представяне и фиктивни ОНЦ;
- ▶ Отклоняване на легални средства, предназначени за хуманитарни програми;
- ▶ Злоупотреби с програми с цел популяризиране на философии, предназначени да насърчават религиозна омраза и разпространяване идеите на терористична организация;
- ▶ Връзки с терористични единици.

Въпреки че сами по себе си това не са „червени флагове“, те могат да повишат риска от злоупотреба с ОНЦ (или благотворителна кауза) за целите на финансирането на тероризъм и следователно трябва да бъдат взети предвид при разработването на стратегии за ограничаване на риска.

Докато Раздел 5 обобщава модели от документирани реални случаи на злоупотреба с ОНЦ (напр. отклоняване на средства, слабо управление, дейности в близост до зони под терористичен контрол), българската оценка на риска на ОНЦ представлява хипотетичен, прогнозен анализ, който предвижда как подобни уязвимости биха могли да се проявят на местно равнище. Българският списък отразява рисковете, произтичащи от реалните случаи в Раздел 5, но ги представя като сценарии, а не като потвърдени случаи. Разглеждани заедно, двете гледни точки съчетават емпирични доказателства с контекстуален, прогнозен анализ, което помага на ОНЦ да превърнат известните „червени флагове“ в мерки за управление на риска, съобразени със специфичните условия в страната.



# 6 ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ НА ЗЛОУПОТРЕБИТЕ С ОНЦ ЗА ЦЕЛИТЕ НА ТЕРОРИЗМА

**З**ащитата на сектора на организациите с нестопанска цел изисква междусекторно сътрудничество и адаптиране на инструментите към правната рамка и рисковия профил на всяка държава. Въпреки че контекстът е от значение, някои добри практики се прилагат не само за ОНЦ, но и за други участници и в различните юрисдикции. Те включват:

- ▶ насърчаване на прозрачността в регулациите и контролните механизми;
- ▶ използване на примери от практиката за обучение и повишаване на осведомеността;
- ▶ прилагане на основан на риска подход по отношение на надзора;
- ▶ насърчаване на обмена на информация в целия сектор и с финансовите институции [4].

За да се помогне на организациите с нестопанска цел да се предпазят от злоупотреби, свързани с тероризъм, следва да се прилагат следните пет насоки при управлението на дейностите им като цяло, планирането на нови дейности и наблюдението на съществуващите партньорства.

## Прозрачност: Бъдете открити и отчетни

Прозрачността изгражда обществено доверие и защитава Вашата организация.

### Какво да направите:

- ▶ Уверете се, че Вашата организация е надлежно регистрирана и подава необходимите отчети към Агенция по вписванията, Националната агенция за приходите и Националния статистически институт, както се изисква.

- ▶ Винаги, когато е възможно, правете информацията за вашите дейности, финанси, членове на управителния орган и документи за управление (годишни доклади, уебсайтове, регистри) публично достъпна.
- ▶ Споделяйте информация, свързана със спазването на изискванията и управлението на риска, с Вашата банка, за да изградите доверие и да запазите достъпа си до финансови услуги.
- ▶ Включете се в диалог с регулаторните органи – участвайте в секторни конференции или обучения, за да бъдете информирани.

## Добро управление: Изграждане на здрави основи

Доброто управление е най-добрата Ви защита срещу измами, злоупотреби и терористична намеса.

### Какво да направите:

- ▶ Поддържайте ясни управленски документи (устав, вътрешни правила, процедури за отчитане).
- ▶ Създаване на вътрешни политики и процедури и гарантиране, че служителите ги следват последователно.
- ▶ Извършвайте надлежна проверка на своите партньори, бенефициери и доставчици – особено на тези в чужбина или в конфликтни зони.
- ▶ Водете точни финансови отчети за всички приходи, разходи и разходване на средства по проекти.
- ▶ Редовно извършвайте вътрешни оценки на риска с цел установяване на уязвимости.

## Контролен списък при започване на нови проекти

Следният контролен списък може да се използва за предотвратяване на злоупотреба с вашата организация за целите на тероризъм.

Планиране  
на проекта

- Извършена ли е оценка на риска, като се вземат предвид фактори като география, бенефициенти и вид дейност, за да се оцени потенциалното излагане на риск от финансиране на тероризма?

Партньори и  
бенефициенти  
Надлежна проверка

- Партньорите и бенефициенти регистрирани ли са, проверявани ли са и подлагани ли са на проверка спрямо санкционни списъци?

Финансов  
контрол

- Съществуват ли механизми за пренасочване на средствата през регулирани финансови канали или за наблюдение на транзакциите в брой?

Изпълнение и  
наблюдение

- Въведени ли са механизми за обучение и управление, чрез които партньорите, бенефициентите или служителите да откриват и сигнализират за подозрително поведение?

Докладване

- Поддържат ли се и споделят ли се проактивно документите и записите, когато това е възможно?

**Не забравяйте:** Прилагайте принципите на „Опознай своя донор“, „Опознай своя бенефициент“ и „Опознай своя партньор“. Използвайте подход, основан на оценка на риска – прилагайте по-строги проверки там, където рискът е по-висок.

### Проверки и докладване: действайте отговорно

Ако нещо се обърка, бързото и прозрачно докладване е от съществено значение.

#### Какво да направите:

- ▶ Докладвайте незабавно за сериозни инциденти (напр. загуба на стоки, изземване на активи, подозрителни донори или бенефициери) на вашия регулатор и правоприлагащи органи, когато е необходимо.
- ▶ Насърчавайте служителите, доброволците и бенефициерите да съобщават за възникнали опасения.
- ▶ Съхранявайте подробни записи, за да можете да отговорите бързо на всяко запитване.
- ▶ Работете с регулаторните органи и разследващите органи открито и добросъвестно.

**Важно:** Винаги приемайте, че човек е невинен до доказване на противното, но се уверете, че вашите документи и прозрачност доказват вашето съответствие с правилата.

### Контролни списъци (checklists): Използвайте ги като практичен инструмент

Контролните списъци са бърз начин да прегледате вашите правила и да се уверите, че изпълнявате задълженията си.

#### Как да ги използвате:

- ▶ Използвайте контролни списъци, за да направлявате своите оценки на съответствието с правилата и риска.
- ▶ Приспособете ги към размера и контекста на Вашата организация – особено ако работите с уязвими групи.
- ▶ Ако изпълнението на изискване от контролен списък (например водене на записи за бенефициенти) може да изложи на опасност хора, документирайте защо и как прилагате мерки за защита или изключения.

### Съображения, свързани с правата на човека и равенството между половете

Вашите усилия за съответствие никога не трябва да вредят на общностите, на които служите.

#### Какво да направите:

- ▶ Защищавайте поверителността на уязвимите бенефициери (напр. преживелите насилие, основано на пола).
- ▶ Уверете се, че изискванията за съответствие не дискриминират по-малките, местни или организации, ръководени от жени.
- ▶ Уверете се, че изискванията за съответствие отразяват реалните рискове и избягвайте да основавате оценката на риска на лични характеристики на ръководителите на организацията, като страна на произход, етническа принадлежност, националност или религиозна принадлежност.
- ▶ Документирайте как балансирате регулаторните изисквания със защитата на правата на човека.

Защитата на Вашата организация от злоупотреба от тероризъм е нещо повече от спазване на правила – става въпрос за защита на Вашата мисия и общностите, на които служите. Използвайте тези насоки, за да:

- ▶ Подобрите вашето управление и прозрачност;
- ▶ Извършвате редовни вътрешни оценки на риска;
- ▶ Прилагате надлежна проверка, основана на риска, на донорите, партньорите и бенефициерите;
- ▶ Съобщавате за проблемите бързо и открито;
- ▶ Уважавате права на човека и прилагате инструментите за съответствие внимателно и обмислено.

По този начин защитавате не само Вашата организация, но и репутацията на целия сектор на организациите с нестопанска цел.

# 7 РАЗБИРАНЕ НА САНКЦИИТЕ: КАКВО ТРЯБВА ДА ЗНАЯТ ОНЦ

## Санкции на ООН

**Какви са те:** Задължителни мерки, приети от Съвета за сигурност на ООН за поддържане или възстановяване на международния мир и сигурност.

**Обхват:** Може да включват оръжейно ембарго, забрани за пътуване и – което е от най-относитимо за организациите с нестопанска цел – замразяване на активи на определени лица и образувания (като Ал Кайда, Ислямска държава в Ирак и Леванта (ИДИЛ) или конкретни групи в зони на конфликт).

**Задължения на ОНЦ:** Всички държави-членки на ООН трябва да въведат тези санкции във вътрешното си законодателство. Това означава, че ОНЦ, които извършват международна дейност, не могат съзнателно или несъзнателно да предоставят финансови средства, стоки или услуги на включени в списъка лица или организации.

## Санкции на Европейския съюз (ЕС)

**Какво са те:** Санкции, наложени от ЕС, понякога за изпълнение на резолюции на Съвета за сигурност на ООН, а понякога самостоятелно за справяне с регионални или глобални заплахи.

**Обхват:** Включва замразяване на активи, забрани за финансиране и ограничения върху финансовите сделки. ЕС поддържа консолидирани списъци на лица, групи и образувания, подлежащи на ограничителни мерки.

**Задължения на ОНЦ:** Всяка ОНЦ, учредена или действаща в рамките на ЕС, трябва да спазва изискванията. Това включва да се гарантира, че на санкциониранията лица или групи не се предоставят – пряко или непряко – финансови средства, ресурси или икономически ползи.

## Национални санкции за тероризъм и неговото финансиране

**Какви са те:** Национални санкции, приети от България в изпълнение на Резолюция 1373 (2001) на Съвета за сигурност на ООН, както е предвидено в Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и разпространението на оръжия за масово унищожение [8]. Тези санкции включват замразяване на активи и забрана за финансиране.

Тези санкции създават задължения за ОНЦ:

- ▶ Всяка ОНЦ, регистрирана или действаща на територията на България, трябва да се съобразява със санкциите;
- ▶ Тя трябва да гарантира, че никакви средства, ресурси или икономически облаги не се предоставят – пряко или косвено – на санкционирани лица или групи [20].

## Резолюция 2664 (2022) на Съвета за сигурност на ООН

Резолюция 2664 (2022) е резолюция на Съвета за сигурност на ООН, с която се създава постоянна хуманитарна дерогация от режимите на санкции на ООН.

Приета: 9 декември 2022 г. (Резолюция 2664, спонсорирана от САЩ и Ирландия).

- ▶ **Цел:** Да се предотврати непреднамереното възпрепятстване от страна на санкциите на ООН на хуманитарната помощ и законните дейности на организациите с нестопанска цел.
- ▶ **Какво прави резолюцията:**
  - Установява общо изключение за всички мерки на ООН за замразяване на активи, което защитава предоставянето на хуманитарна помощ и дейности в подкрепа на основните човешки нужди.
  - Осигурява възможност хуманитарните организации като ООН, Международният комитет на Червения кръст, организациите с нестопанска цел и техните партньори по изпълнението да могат да предоставят помощ в контекста на санкции, без риск от нарушение на санкционното законодателство.
- ▶ **Обхват:** Прилага се за всички режими на санкции на Съвета за сигурност на ООН, които включват замразяване на активи (например Афганистан/Талибани, Сомалия, Корейската народнодемократична република, Ал Кайда/ИДИЛ и др.).
- ▶ **Кой има полза:** Хуманитарни организации, организации с нестопанска цел и други участници, предоставящи помощ във високорискова среда, в която могат да действат санкционирани групи.
- ▶ **Заключение за ОНЦ:** Резолюция 2664 на Съвета за сигурност на ООН означава, че когато предоставяте хуманитарна помощ и дейности в подкрепа на основни нужди, не нарушавате санкциите на ООН за замразяване на активи. Въпреки това ОНЦ трябва да:
  - извършват надлежна проверка (за да се избегне умишлено отклоняване на средства);
  - спазват националните закони за прилагане на санкциите (тъй като държавите тълкуват резолюциите на Съвета за сигурност на ООН по различен начин);
  - поддържат надеждни записи и системи за съответствие, за да демонстрират, че дейностите попадат в обхвата на хуманитарното изключение.

*Резолюция 2664 на Съвета за сигурност на ООН в контекста на Европейския съюз:* Европейският съюз интегрира Резолюция 2664 на Съвета за сигурност на ООН, за да гарантира, че санкциите не възпрепятстват хуманитарните дейности, като позволяват на одобрени хуманитарни участници да взаимодействат със санкционирани лица или образувания, когато това е крайно необходимо за предоставяне на помощ. Това означава, че определени категории хуманитарни организации, включително посочените в резолюцията на ООН, сертифицираните от ЕС хуманитарни партньори и специализираните агенции на държавите членки, могат да извършват сделки с лица или образувания, включени в санкционните списъци на ЕС, без предварително разрешение, при условие че целта е предоставянето на хуманитарна помощ или дейности в подкрепа на основните човешки нужди на засегнатото население.

# 8 Как ОНЦ трябва да прилагат изискванията за санкциите

ОНЦ трябва да гарантират, че техните дейности, финансиране и партньорства не нарушават санкциите. Практическите стъпки включват:

## Скрининг на донорите и бенефициерите

- ▶ Редовно проверявайте всички донори, партньори, бенефициери и доставчици в консолидирания списък на ООН [15] и списъка на санкциите на ЕС [16].
- ▶ Използвайте безплатни правителствени инструменти (напр. Карта на санкциите на ЕС [14] и Информационно бюро на ЕС за санкциите [13]) или търговски софтуер за съответствие.
- ▶ Абонирайте се за комуникационната платформа на Министерството на външните работи, разработена с цел да се гарантира навременна и проактивна осведоменост на компетентните органи и на всички физически и юридически лица (включително ОНЦ) в страната относно всички промени в целевите финансови санкции, наложени от Съвета за сигурност на ООН, свързани с борбата с финансирането на тероризма и разпространението на оръжия за масово унищожение[17].

## Опознай своя донор/ опознай своя бенефициер

- ▶ Прилагане на разширена комплексна проверка при големи или необичайни дарения.
- ▶ За бенефициерите, особено в области с висок риск, проверявайте самоличността, когато това е възможно и пропорционално.

## Вътрешни политики и процедури

- ▶ Документирайте ясни политики, изискващи проверка за санкции, преди средствата да бъдат приети или изплатени.
- ▶ Съхранявайте записи на извършените проверки и взетите решения, за да докажете съответствие, ако бъдете проверени от регулаторните органи.

## Обучение на персонала и доброволците

- ▶ Уверете се, че служителите разбират какво представляват санкциите, защо са важни и какво да направят, ако установят потенциално съвпадение.
- ▶ Осигурете опреснително обучение, особено за тези, които работят във финансовия отдел, по доставките или в международни програми.

## Реагиране при съвпадения

- ▶ Ако даден донор, партньор или бенефициер фигурира в санкционен списък, не продължавайте със сделката.
- ▶ Изпратете на вътрешно ниво информацията до служители по съответствието или попечители.
- ▶ Докладвайте потенциалното съвпадение на съответния национален орган (напр. Държавна агенция „Национална сигурност“).

## Текущ мониторинг

- ▶ Санционните списъци често се променят. ОНЦ следва да извършват редовна повторна проверка на съществуващите донори, партньори и бенефициери.
- ▶ Изгответе график (напр. тримесечни проверки или по-често, ако работите във високорискови региони).

Съответствието със санкциите не е по избор: то е законово изискване. По отношение на ОНЦ то защитава организацията от репутационни, правни и финансови рискове, като същевременно гарантира, че помощта не подпомага непреднамерено терористични групи или санкционирани лица. Ефективното спазване на изискванията съчетава политики, надлежна проверка, редовен скрийнинг и осведоменост на персонала.



# 9 ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗТОЧНИЦИ

1. Ашли Джаксън и Абди Айнте (2013 г.), "Talking to the Other Side - Humanitarian Negotiations with Al-Shabaab in Somalia" (Разговори с другата страна – хуманитарни преговори с Ал-Шабаб в Сомалия), работен документ на НРГ, Група за хуманитарна политика и Институт за отвъдморско развитие, [посетен на 28 октомври 2025 г.]. Форматиране на PDF. На разположение на адрес: <https://media.odi.org/documents/8744.pdf>.
2. Благотворителна комисия за Англия и Уелс (2021 г.), "Decision – Charity Inquiry: Human Appeal" (Решение – Разследване за благотворителност: Обжалване от страна на човека), октомври 2021 г., [посетен на 28 октомври 2025 г.], достъпен на адрес: [www.gov.uk/government/publications/charity-inquiry-human-appeal/charity-inquiry-human-appeal](http://www.gov.uk/government/publications/charity-inquiry-human-appeal/charity-inquiry-human-appeal)
3. Генерална дирекция на ЕС, „Финансова стабилност, финансови услуги и съюз на капиталовите пазари“ (2024 г.), „Консолидиран списък на лицата, групите и образуванията, подлежащи на финансови санкции на ЕС“, октомври 2024 г., [посетен на 28 октомври 2025 г.], достъпен на адрес: <https://data.europa.eu/data/datasets/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions?locale=en>
4. Глобален форум за борба с тероризма (2021 г.), „Меморандум за добри практики за прилагане на мерки за борба с финансирането на тероризма при същевременно опазване на гражданското пространство“, [посетен на 28 октомври 2025 г.]. Форматиране на PDF. На разположение на адрес: <https://fatfplatform.org/news/global-counterterrorism-forum-releases-framework-to-protect-civic-space-when-implementing-counterterrorism-measures-stresses-risk-based-approachpost/>
5. Дейвид Уилкок (2012 г.), "Public Duped into Donating over £12,000 to Fund Suspected Terror" (Общественост дари над 12 000 паунда за финансиране на предполагаем терор), The Independent, октомври 2012 г., [посетен на 28 октомври 2025 г.], достъпен на адрес: [www.independent.co.uk/news/uk/home-news/public-duped-into-donating-over-ps12-000-to-fund-suspected-terror-attack-planned-on-britain-8223590.html](http://www.independent.co.uk/news/uk/home-news/public-duped-into-donating-over-ps12-000-to-fund-suspected-terror-attack-planned-on-britain-8223590.html).
6. Европейски съюз, Информационно бюро на ЕС за санкциите, достъпно на адрес: [https://eu-sanctions-compliance-helpdesk.europa.eu/index\\_bg](https://eu-sanctions-compliance-helpdesk.europa.eu/index_bg)
7. Закон за вероизповеданията, достъпен на адрес : <https://lex.bg/laws/ldoc/2135462355>
8. Закон за мерките срещу финансирането на тероризма и на разпространението на оръжия за масово унищожение (загл. изм. – дв, бр. 49 от 2025 г.), достъпен на адрес : <https://lex.bg/laws/ldoc/2135463446>
9. Закон за народните читалища, достъпен на адрес : <https://lex.bg/laws/ldoc/2133897729>
10. Закон за тероризма от 2000 г. на Обединеното кралство, достъпен на адрес : [www.legislation.gov.uk/ukpga/2000/11/contents](http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2000/11/contents)
11. Закон за юридическите лица с нестопанска цел, достъпен на адрес : <https://lex.bg/laws/ldoc/2134942720>
12. Институт за икономика и мир, Global Terrorism Index (Глобален индекс на тероризма), достъпен на адрес: [www.economicsandpeace.org/global-terrorism-index/](http://www.economicsandpeace.org/global-terrorism-index/)
13. Информационно бюро на ЕС за санкциите, достъпен на адрес : [https://eu-sanctions-compliance-helpdesk.europa.eu/index\\_en](https://eu-sanctions-compliance-helpdesk.europa.eu/index_en)
14. Карта на санкциите на ЕС, достъпна на адрес: [www.sanctionsmap.eu/#/main](http://www.sanctionsmap.eu/#/main)
15. Консолидиран списък на Съвета за сигурност на ООН, достъпен на адрес: <https://main.un.org/securitycouncil/en/content/un-sc-consolidated-list>

16. Консолидиран списък на лицата, групите и образуванията, подлежащи на финансови санкции от страна на ЕС, достъпен на адрес: <https://data.europa.eu/data/datasets/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions?locale=en>
17. Министерство на външните работи на Република България, Последни новини за санкциите на ООН, свързани с борбата с финансирането на тероризма и разпространението на оръжия за масово унищожение, достъпни на адрес: [www.mfa.bg/bg/ministerstvo/un-sanctions](http://www.mfa.bg/bg/ministerstvo/un-sanctions)
18. САД ФР – ДАНС (2023 г.), „Резултати от националната оценка на риска“, [посетен на 28 октомври 2025 г.], достъпен на адрес: [www.dans.bg/en/78](http://www.dans.bg/en/78)
19. САД ФР – ДАНС (2023 г.), „Резултати от оценката на риска от финансирането на тероризма в сектора на организациите с нестопанска цел“, [посетен на 28 октомври 2025 г.], на разположение на адрес: [www.dans.bg/upload/2681/Sectorial\\_risk\\_assessment\\_of\\_financing\\_of\\_terrorism\\_regarding\\_NPOs.pdf](http://www.dans.bg/upload/2681/Sectorial_risk_assessment_of_financing_of_terrorism_regarding_NPOs.pdf)
20. САД ФР – ДАНС (2025 г.), „Насоки за прилагане на мерки срещу финансирането на тероризма и финансирането на разпространението на оръжия за масово унищожение“, [посетен на 28 октомври 2025 г.], на разположение на адрес: <https://www.dans.bg/bg/28>
21. Съвет за сигурност на ООН, Наративни обобщения на основанията за включване в списъка: Ал-Харамейн: Клон Албания, достъпен на адрес: [https://main.un.org/securitycouncil/en/sanctions/1267/aq\\_sanctions\\_list/summaries/entity/al-haramain%3A-albania-branch](https://main.un.org/securitycouncil/en/sanctions/1267/aq_sanctions_list/summaries/entity/al-haramain%3A-albania-branch)
22. Съвет за сигурност на ООН, Наративни обобщения на основанията за включване: Ал-Харамейн и Благотворителна фондация Ал Масджед Ал-Акса, достъпна на адрес: [https://main.un.org/securitycouncil/en/sanctions/1267/aq\\_sanctions\\_list/summaries/entity/al-haramain-%26-al-masjed-al-aqsa-charity-foundation](https://main.un.org/securitycouncil/en/sanctions/1267/aq_sanctions_list/summaries/entity/al-haramain-%26-al-masjed-al-aqsa-charity-foundation)
23. Съвет на Европа, Комитет от експерти за оценка на мерките за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма (MONEYVAL), достъпен на адрес: [www.coe.int/en/web/moneyval](http://www.coe.int/en/web/moneyval)
24. FATF (2023 г.), „Best Practices on Combating the Abuse of Non-Profit Organisations (Най-добри практики за борба със злоупотребата с организации с нестопанска цел)“ ноември 2023 г., [посетен на 28 октомври 2025 г.], достъпен на адрес: [www.fatf-gafi.org/en/publications/Financialinclusionandnpoissues/Bpp-combating-abuse-npo.html](http://www.fatf-gafi.org/en/publications/Financialinclusionandnpoissues/Bpp-combating-abuse-npo.html)
25. FATF (2023 г.), „Protecting non-profits from abuse for terrorist financing through the risk-based implementation of revised FATF Recommendation 8“ (Защита на организациите с нестопанска цел от злоупотреби с цел финансиране на тероризма чрез основано на риска прилагане на преразгледаната препоръка 8 на FATF), ноември 2023 г., [посетен на 3 ноември 2025 г.], достъпен на адрес: [www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/protecting-non-profits-abuse-implementation-R8.html](http://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/protecting-non-profits-abuse-implementation-R8.html)
26. FATF, Global Efforts on Combating Terrorist Financing (Глобални усилия на FATF за борба с финансирането на тероризма), на разположение на адрес: [www.fatf-gafi.org/en/topics/Terrorist-Financing.html](http://www.fatf-gafi.org/en/topics/Terrorist-Financing.html)
27. FATF, Организации с нестопанска цел, на разположение на адрес: [www.fatf-gafi.org/en/topics/non-profit-organisations.html](http://www.fatf-gafi.org/en/topics/non-profit-organisations.html)

Настоящата публикация е разработена в рамките на проекта „Повишаване на капацитета за основан на риска надзор и финансово разузнаване в областта на борбата с изпирането на пари в България“, съфинансиран от Европейския съюз чрез Инструмента за техническа подкрепа и изпълняван от Съвета на Европа в сътрудничество с Европейската комисия.

Като част от тази инициатива Европейската комисия и Съветът на Европа подкрепиха българското звено за финансово разузнаване – дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“, като засилиха неговия основан на риска надзор и неговите функции за оперативен и стратегически анализ.

Държавите-членки на Европейския съюз решиха да обединят своето ноу-хау, ресурси и съдби. Заедно те изградиха зона на стабилност, демокрация и устойчиво развитие, като същевременно запазиха културното многообразие, толерантността и индивидуалните свободи. Европейският съюз се ангажира да споделя своите постижения и ценности със страни и народи извън нейните граници.

[www.europa.eu](http://www.europa.eu)

Съветът на Европа е водещата организация за правата на човека на континента. Тя се състои от 46 държави-членки, включително всички държави-членки на Европейския съюз. Всички държави-членки на Съвета на Европа са подписали Европейската конвенция за правата на човека, договор, предназначен да защитава правата на човека, демокрацията и върховенството на закона. Европейският съд по правата на човека следи за прилагането на Конвенцията в държавите членки.

[www.coe.int](http://www.coe.int)

Co-funded  
by the European Union



EUROPEAN UNION

COUNCIL OF EUROPE



CONSEIL DE L'EUROPE

Co-funded and implemented  
by the Council of Europe