

**Мнение / предложение по Законопроект за изменение и допълнение на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), публикуван за обществено обсъждане на 16.11.2022г.**

По § 8: Изменение на чл. 59, ал. 4:

Предложеното изменение ще увеличи административната тежест в процеса по комплексна проверка на клиент, които задължените лица следва да спазват. Причина за това са обособените изисквания в чл. 148, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа – задължените лица ще следва да изискват информация от клиенти, попадащи в обхвата, да предоставят информация не само кои лица притежават / контролират 5% или повече от правата на глас в съответното дружество, чиито акции се търгуват на регулиран пазар, но и дата на придобиване на съответните права на глас.

Считам, че предложеното изменение не предоставя добавена стойност по отношение превенция изпирането на пари и финансирането на тероризма поради 3 причини:

- Приложение VII към Директива (ЕС) 2015/849 обособява подобни дружества като фактор с по-нисък риск от гледна точка превенция изпиране на пари и финансиране на тероризъм. Същевременно подобни дружества са обект на надзор от съответни компетентни органи;
- Не е налична практика информация за дата на придобиване на 5% или повече от права на глас да бъде публично публикувана от страна на дружествата, чиито акции се търгуват на регулиран пазар;
- Дори и представител на дружество, чиито акции се търгуват на регулиран пазар, предостави на задължено лице пълната информация по чл. 148, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, същата информация може да не е актуална към момента на предоставяне на информацията поради допълнително търгуване на акции.

При направено проучване на законодателства в областта на превенция изпирането на пари в произволно избрани други държави-членки на ЕС не установи сходно изискване, дори напротив – цялостно изискването е задължено лице да знае / може да докаже за свой клиент, че акциите му се търгуват на регулиран пазар / клиентът е контролиран от дружество, чиито акции се търгуват на регулиран пазар.

Предвид горепосоченото считам, че предложеното изменение е контра-продуктивно и ще донесе допълнителна административна тежест на задължените лица, без същата да предоставя добавена стойност за целите на превенцията.

По § 10: Изменение на чл. 63

Считам, че предложеното въвеждане на изискване за предоставяне на документални доказателства при деклариране на Действителен собственик пред Регистъра, както и посочване на характер и обем на притежавани права, е добър подход за съответствие при прилагането на Препоръка 24 на Financial Action Task Force.

В тази връзка обаче бих желал да обърна внимание, че текущите разпоредби на § 2 от Допълнителни разпоредби (ДР) на ЗМИП до известна степен предоставя двусмислена дефиниция по отношение понятията „контрол“ и „контрол чрез други средства“.

При направен анализ и съпоставяне на дефинициите за Действителен собственик в законодателствата на България, Германия, Франция, Ирландия, Литва, Естония, Унгария и Румъния, бе установено както следва:

- С изключение на Ирландия и България, законодателствата на останалите изброени държави дават ясна дефиниция, обособяваща (съгласно изискванията на Директива (ЕС) 2015/849) случаи на контрол чрез собственост (директно или индиректно притежаване на определен процент акции / дялове / права на глас) и контрол чрез други средства (хипотезите в Директива 2013/34, транспонирани в националното ни законодателство посредством § 1в от ДР на Търговския закон);
- По отношение на Ирландия, законодателството дава ясна препратка към дефинициите за действителен собственик, посочени чл. 3 (6) на Директива (ЕС) 2015/849, което изключва възможността за евентуална двусмислена дефиниция спрямо „контрол чрез собственост“ и „контрол чрез други средства“.

Предвид горепосоченото, отчитайки практиките на други държави-членки на Европейския Съюз и с цел спазване изискванията на чл. 9, ал. 1 на Закона за нормативните актове, бих желал да предложа:

§ 2, ал. 1, т. 1 от ДР на ЗМИП да се промени както следва:

По отношение на корпоративните юридически лица и други правни образувания, с изключение на случаите на дружество, чиито акции се търгуват на регулиран пазар, което се подчинява на изискванията за оповестяване в съответствие с правото на Европейския съюз или на еквивалентни международни стандарти, осигуряващи адекватна степен на прозрачност по отношение на собствеността, „действителен собственик“ е физическо лице, което:

- Пряко или косвено притежава най-малко 25 на сто от акциите, дяловете или правата на глас в корпоративно юридическо лице или друго правно образувание, или
- Осъществява контрол чрез други средства, или са налице индикации, че осъществява непряк контрол върху корпоративно юридическо лице или друго правно образувание.

§ 2, ал. 3 от ДР на ЗМИП да се промени както следва:

„Контрол чрез други средства“ е контролът по смисъла на § 1в от допълнителните разпоредби на Търговския закон, както и всяка възможност, която, без да представлява индикация за пряко или косвено притежаване, дава възможност за упражняване на решаващо влияние върху юридическо лице или друго правно образувание при вземане на решения за определяне състава на управителните и контролните органи, преобразуване на юридическото лице, прекратяване на дейността му и други въпроси от съществено значение за дейността му.

С уважение,

Ивайло Йочев, CAMS