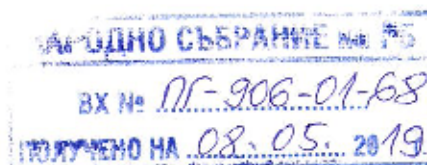




Изх. № 740/08.05.2019г.

ДО
Г-Н ПЛАМЕН НУНЕВ
ПРЕДСЕДАТЕЛ НА
КОМИСИЯТА ПО ВЪТРЕШНА
СИГУРНОСТ И ОБЩЕСТВЕН РЕД
НАРОДНО СЪБРАНИЕ

УВАЖАЕМИ ГОСПОДИН НУНЕВ,



Приложено към настоящето писмо Ви изпращаме становище на Асоциацията на банките в България (АББ) по законопроект за изменение и допълнение (ЗИД) на Закон за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), № 954-01-30, внесен от г-н Пламен Нунев, г-жа Менда Стоянова, г-н Мапоил Манев и г-н Александър Иванов на 23.04.2019г.

Надяваме се, че изразеното от нас становище по проекта на ЗМИП ще бъде обсъдено и взето предвид, за което предварително благодарим.



С УВАЖЕНИЕ:

д-р ик. Ирина Марцева
Главен секретар на АББ

Приложение: съгласно текста – становище на АББ по ЗИД на ЗМИП.

БЕЛЕЖКИ И КОМЕНТАРИ НА АСОЦИАЦИЯ НА БАНКИТЕ В БЪЛГАРИЯ ПО ПРОКЪТ ЗА ЗАКОН ЗА ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПЪЛНЕНИЕ НА ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ, ВНЕСЕН В НАРОДНО СЪБРАНИЕ НА 23.04.2019Г. ОТ ГРУПА НАРОДНИ ПРЕДСТАВИТЕЛИ ОТ ПП ГЕРБ

8.05.2019г

Отчитайки позитивните ефекти, които се целят с предлаганите промени в законопроекта, но също и като имаме предвид опита на банките с прилагането на съществуващото законодателство в тази област, бихме искали да изразим следните конкретни бележки и коментари по проекта:

1. По чл. 19, ал. 5 – за нас не е ясно, по какъв начин банките ще бъдат запознати, че има прехвърляне на застрахователна полица, за да извършат идентификация. Затова предлагаме ал. 5 да бъде редактирана по аналогия на новата ал. 6 – в смисъл, че лицата по чл. 4, ал. 5 незабавно след прехвърляне на застраховка по ал. 1 на трето лице изпращат на кредитните институции по чл. 4, т. 1 идентификационните данни на това трето лице, като изрично посочват, че прехвърлената полица е по застрахователни договори по ал. 1.

2. По чл. 19, ал. 6 – като цяло, се създава ново задължение за обмен на информация между различни групи задължени лица – по чл. 4, т. 5 от една страна и по чл. 4, т. 1/т. 3, от друга. Не ни е ясна целта на този обмен, тъй като в мотивите към законопроекта не са посочени причините за въвеждането му. Не става ясно, също, на кои кредитни институции следва да се изпраща информацията от страна на застрахователите – на кредитната институция, при която застрахователят има открита сметка или на кредитните институции, в които са открити сметките, посочени от бенефициерите за изплащане на дължимите суми.

3. По чл. 39 от действащия ЗМИП – след като законодателят предвижда да бъде дадена дефиниция на „имущество“ в § 42 от проекта на ЗИД на ЗМИП, чрез създаване на т. 22 към § 1, бихме предложили промяна на чл. 39 от ЗМИП, като се обединят двете алинеи при следната примерна редакция:

„Чл. 39. Лицата по чл. 4 предприемат подходящи действия за изясняване източника на имуществено състояние и произхода на средствата, които са използвани в рамките на деловите взаимоотношения, операциите и сделките с лица по чл. 36.“

Мотивите ни са съобразени с:

- Формулировката на чл. 20 от Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета от 20 Май 2015г. – „да вземат подходящи мерки за установяване на произхода на богатството и произхода на средствата, които са предмет на деловите взаимоотношения или сделката с такива лица“;
- Обстоятелствата, че действащото към момента задължение на чл. 39, ал. 2 от ЗМИП изисква лицата по чл. 4 от ЗМИП да установят източник на имуществено състояние, без да налага ограничение „в рамките на деловите взаимоотношения или сделките с лица по чл. 36“. По този начин всяко едно задължено лице следва първо да установи какво имуществено състояние притежава дадено лице по чл. 36 и след това да установи какъв е неговият произход. Това налага административни задължения, които нямат добавена стойност към процеса „Опознай своя клиент“ или мерките за комплексна проверка на клиент, респ. мерките за превенция изпирането на пари;

4. По чл. 43, ал. 3 – не е ясно за нас, защо при всички случаи, когато се изплащат суми по полици, по които бенефициер е политическа личност, следва да се извършва преценка за уведомяване по реда на чл. 72 (разкриване на информация при съмнение за изпиране на пари). По-логично е това да се извършва при сключване на застрахователния договор и определяне на стойността на полицата, а не към момента на нейното изплащане, когато отговорността за преценка на уведомяването се прехвърля и към кредитните институции, които не са участници в процеса на сключване на застрахователен договор с такова лице и приемането му за клиент от страна на застрахователите. Следва да се има предвид, че българският закон не позволява позоваване на предишна идентификация между банка и застраховател, освен ако не са в една група.

5. По чл. 101, ал. 4 – с оглед промените в останалите разпоредби от проекта, предлагаме след думата „пари“ да се добави „и финансиране на тероризъм“.

6. По чл. 116, ал. 3 – в § 1, т. 15 от ДР е дадена дефиниция само на „системно нарушение“, но не и на тежко. Не е ясно, кои фактори трябва и могат да се отчетат в преценката за тежест на конкретното нарушение, което води до възможност за формиране на различна субективна преценка на санкциониращия орган. Затова предлагаме „тежки“ да бъде заличена или да бъде дадено определение. Обръщаме внимание, че тежко като определение за нарушение е понятие, което е типично за наказателноправната материя, а не за административно-наказателната уредба.

7. По чл. 104 от действащия ЗМИП – във връзка с отпадане изискването за предоставяне вътрешните правила на задължените лица за одобрение от Дирекция „Финансово разузнаване“, ДАНС, смятаме, че е логично да отпадне и изискването по чл. 104 лицата, част от група, когато прилагат политики и процедури за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма, които обхващат цялата група, да уведомяват директора на дирекция „Финансово разузнаване“ и да предоставят пълна информация относно прилаганите на ниво група политики и процедури за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма. За целта предлагаме ал. 2 и ал. 3 да отпаднат, а ал. 4 съответно да се прередактира или също да бъде заличена. Считаме, че по този начин предложените от нас изменения ще облекчат административно задължените лица по чл. 4 ЗМИП, които са част от групи.