



**ДЪРЖАВНА АГЕНЦИЯ „НАЦИОНАЛНА СИГУРНОСТ”**  
**САД „ФИНАНСОВО РАЗУЗНАВАНЕ”**

1407 София, бул. „Черни връх” № 45, тел. 02/814 7951, факс 02/814 7889, e-mail: fid@dans.bg

Рег. № ФР-10-751

01.02.2021 г.

Екз. 2

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

**УВАЖАЕМИ ГОСПОДИН НУНЕВ,**

Във връзка с получени в САД ФР предложения по приетия на първо четене Законопроект за изменение и допълнение на ЗМИП становища от Асоциацията на колекторските агенции в България (АКАБГ), Фондация за достъп до права – ФАР и Върховния комисариат за бежанците на ООН (ВКБООН), Ви уведомявам относно следната позиция на САД ФР - ДАНС:

I. По предложението на АКАБГ:

Тази тема бе повдигната и по време на общественото обсъждане на законопроекта, като с писмо с рег. № ФР-10-6178/15.12.2020 г. САД ФР е изразила становището си до вносителя на законопроекта Министерство на финансите. Съгласно същото, според чл. 2, пар. 1, т. 2 от Директива (ЕС) 2015/849, финансовите институции са сред задължителните категории субекти, за които се прилага директивата. Според определението в чл. 3, т. 2 от Директива (ЕС) 2015/849, „финансова институция“ означава: предприятие, различно от кредитна институция, което извършва една или повече от дейностите, изброени в

точки 2—12, 14 и 15 от приложение I към Директива 2013/36/ЕС, включително дейностите на обменни бюра.

Точки 2—12, 14 и 15 от приложение I към Директива 2013/36/ЕС са:

2. Кредитиране, включително: потребителски кредити, договори за кредит, свързани с недвижимо имущество, *факторинг със или без право на обратен иск, финансиране на търговски трансакции (включително форфетиране)*.

3. Финансов лизинг.

4. Платежни услуги съгласно определението в член 4, точка 3 от Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета

5. Издаване и администриране на други платежни средства (например пътнически чекове и банкови трати), доколкото такава дейност не е обхваната от точка 4.

6. Гаранции и ангажименти.

7. Търгуване за собствена сметка и за сметка на клиенти с:

а) инструменти на паричния пазар (чекове, менителници, депозитни сертификати и други);

б) валутен обмен;

в) финансови фючърси и опции;

г) валутни и лихвени инструменти;

д) прехвърлими ценни книжа.

8. Участие в емисии на ценни книжа и предоставяне на услуги във връзка с такива емисии.

9. Консултиране на предприятия относно структурата на капитала, отрасловата стратегия и свързани с това въпроси и съвети, както и услуги във връзка със сливания и закупуване на предприятия.

10. Парична брокерска дейност.

11. Управление на портфейли и консултиране.

14. Услуги за доверително пазене.

15. Издаване на електронни пари.

Видно от гореизложеното, финансовите институции, извършващи дейност по чл. 2, ал. 2, т. 12 ЗКИ (придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други) попадат в обхвата на задължителните категории субекти по Директива (ЕС) 2015/849 и следва да останат в обхвата на задължените лица по чл. 4 от ЗМИП.



II. По предложенията на Фондация за достъп до права – ФАР и Върховния комисариат за бежанците на ООН (ВКБООН):

По същество двете предложения засягат реда и условията за идентифициране на чужди граждани с регистрационна карта, издадена по чл. 40, ал. 1, т. 1 от Закона за убежището и бежанците за целите на ЗМИП. Релевират се доводи, че кандидатите за международна закрила на територията на страната са възпрепятствани да откриват и ползват платежни сметки по реда на Закона за платежните услуги и платежните системи. В подкрепа на направените предложения се сочи, че регистрационната карта съдържа всички реквизити и информация, изисквана от ЗМИП за извършване на надлежна идентификация на физическите лица. Обосновават се твърдения за дискриминация на чуждите граждани, потърсили международна закрила, както и, че се засягат човешки права.

Направените предложения не са в съответствие с концепцията, функциите и задачите на превантивното законодетлство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма и в частност - Закона за мерките срещу изпирането на пари. Идентифицирането на физическите лица и проверката на тяхната идентификация е основен елемент на комплексната проверка като съществена мярка за превенция на използването на финансовата система за изпиране на пари и финансиране на тероризъм. Законодателят изрично е предвидил в чл. 53, ал. 1 от ЗМИП, че за целите на идентифициране на физическо лице се представя официален документ за самоличност и се сменя на копие от него.

Същевременно, в §1, т. 12 от ДР на ЗМИП изчерпателно са изброени официалните документи за самоличност. Регистрационната карта, издавана от Държавна агенция за бежанците по чл. 40, ал. 1, т. 1 от Закона за убежището и бежанците съдържа информация за имена, дата на раждане, месторождение, гражданство и пр., и се основава само и единствено на данни, предоставени от кандидата за международна закрила. Поради тази причина, същата не е надежден и достоверен източник на информация, респективно не може да послужи за идентифициране на физическото лице, неин приносител. Възможни са случаи, при които лицата, кандидати за закрила, да предоставят неверни лични данни пред Държавна агенция за бежанците. От друга страна, съгласно чл. 40, ал. 3 от Закона за убежището и бежанците, регистрационната карта не удостоверява самоличността на чужденеца.

Чуждите граждани, които кандидатстват за получаване на международна закрила и при действащата нормативна уредба могат да откриват собствени банкови сметки и да извършват операции чрез тях, ако за тази цел представят официален документ за самоличност. Следва да се има предвид, че картата на бежанец и тази на лице, получило убежище, също са официални документи за самоличност.

Предвид изложеното, считаме, че предложенията на „Фондация за достъп до права- ФАР” и ВКБООН не следва да се приемат.

**ДИРЕКТОР НА  
САД „ФИНАНСОВО  
РАЗУЗНАВАНЕ” - ДАНС**

...../П/.....

**(Г. ПОПИВАНОВ)**

**гр. София, 01.02.2021 г.**