



Промени в Закона за мерките срещу изпирането на пари

Август 2023 г.

Народното събрание прие изменения и допълнения в Закона за мерките срещу изпирането на пари („ЗМИП“), с които се въвеждат допълнителни мерки с цел подобряване на ефективността и постигане на пълно съответствие на българското законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма с европейското, както и въвеждат изискванията на Директива (ЕС) 2018/843 на Европейския парламент и на Съвета от 30 май 2018 г.

Измененията в закона са обнародвани в Държавен вестник, брой 60 от 14.07.2023 г., като по-голямата част от тях влизат в сила, считано от 14.07.2023 г.

По-долу са обобщени по-важните промени.

Механизъм за разрешаване на несъответствия между събраните данни за действителните собственици и вписаните в съответния регистър данни

Вписване в нов публичен регистър на лицата по чл. 4, т. 16 от ЗМИП

Допълнителни изисквания към някои задължени субекти

Допълнителни мерки при идентифициране на клиенти

Актуализиране на Вътрешните правила по ЗМИП

Задължителни документи, които се прилагат към декларациите за действителен собственик, подавани в съответния регистър

Как можем да помогнем?

Механизъм за разрешаване на несъответствия между събраните данни за действителните собственици и вписаните в съответния регистър данни

С новата разпоредба на чл. 63а от ЗМИП всички задължени лица по ЗМИП, както и съответните органи и администрации по чл. 63, ал. 11 (ДАНС, НАП и др.), са длъжни да уведомяват Агенцията по вписванията при установяване на несъответствие между събраните от тях данни за действителните собственици на дадено лице и вписаните в съответния регистър данни за действителните собственици на същото лице. Уведомлението се подава в срок до 14 дни от установяването на несъответствието като към него се прилагат в оригинал, в заверен от съответното лице препис или нотариално заверен препис всички налични документи, относими към установеното несъответствие.

На база на полученото уведомление, Агенцията по вписванията следва да извърши вписване относно наличие на уведомление за несъответствие по партидата на съответното юридическо лице или друго правно образувание (освен в случаите, когато не са приложени документи във връзка с установеното несъответствие) и да изпрати писмено уведомление на юридическото лице или правно образувание за задължението да заяви за вписване промяна във вписаните обстоятелства относно неговия действителен собственик или да представи съответните документи. Съответното юридическо лице или друго правно образувание има задължение в 7-дневен срок от получаването или връчването на уведомлението да заяви вписване.

С гореописаните задължения, които ще се прилагат от 16.07.2024 г., от юридическите лица и други правни образувания, вписани в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел или в Регистър БУЛСТАТ, ще се изисква надлежно и своевременно да актуализират информацията относно действителните си собственици в съответния регистър. В противен случай има риск задължените лица, на които те са клиенти, да докладват за установени несъответствия до Агенцията по вписванията.

Законът предвижда сериозни санкции както за задължените лица по ЗМИП, в случай че не уведомят Агенцията по вписванията, така и за техните клиенти, които не заявят в срока, посочен по-горе, вписване в съответния регистър на точна и актуална информация относно действителните си собственици.



Вписване в нов публичен регистър на лицата по чл. 4, т. 16 от ЗМИП

Създава се задължение за вписване в публичен регистър към министъра на правосъдието на лицата по чл. 4, т. 16 от ЗМИП, които по занятие предоставят услуги по дружествено управление като: предоставяне на адрес на управление, адрес за кореспонденция, офис и/или други сходни услуги за целите на регистрацията и/или функционирането на юридическо лице или друго правно образувание, услуги по учредяване, регистриране, организиране на дейността и/или управление на юридическо лице или друго правно образувание, услуги по доверително управление на имущество или на юридическо лице.

Задължението за подаване на заявление за вписване в регистъра е два месеца от приемане и влизане в сила на нова наредба, която ще регламентира изискванията за вписване.

Публичният регистър има за цел да служи като механизъм за идентифициране на лицата, които предоставят услуги по дружествено управление.



Допълнителни изисквания към някои задължени субекти

С новата разпоредба на чл. 9б от ЗМИП, задължителна от 14.07.2023 г., се въвеждат допълнителни изисквания, на които следва да отговарят физическите лица, извършващи дейностите по чл. 4, т. 15, 16 или 18 от ЗМИП, а именно предоставяне на правни консултации, услуги по дружествено управление и посредничество при сделки с недвижими имоти. Лицата трябва да отговарят на следните изисквания:

- да не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер освен ако са реабилитирани;
- да не са били членове на управителен или контролен орган или неограничени отговорни съдружници в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност, или в прекратено поради несъстоятелност дружество, през последните две години, предхождащи датата на решението за обявяване на несъстоятелността, ако са останали неудовлетворени кредитори;
- да не попадат в ограниченията за заемане на висша ръководна длъжност по чл. 124 от ЗМИП;
- да не са лишени от право да заемат материалноотговорна длъжност и
- въз основа на събраните за тях данни да не е налице основание за съмнение за тяхната надеждност и пригодност.

Горните изисквания се отнасят и за прокуристи, управители, членове на управителен или контролен орган, или ограничено отговорни съдружници в лица, които извършват

дейности по чл. 4, т. 15, 16 и 18 от ЗМИП, както и за действителните собственици на тези лица.



Допълнителни мерки при идентифициране на клиенти

Считано от 14.07.2023 г., задължените лица следва да събират данни за акционерите и информация за притежаваното от тях дялово участие не само по отношение на своите клиенти – публични дружества, чиито дялови ценни книжа са допуснати до търговия на регулиран пазар или на пазар на трета държава, но и по отношение на юридическите лица, които притежават и контролират клиентите, ако те са публични дружества.

По отношение на идентификацията на пълномощниците на клиенти – физически лица, е предвидена нова разпоредба (чл. 53, ал. 9 от ЗМИП), с която по-ясно е регламентирано задължението и пълномощниците да се идентифицират по същия ред като клиентите – физически лица. В допълнение задължените субекти следва да изискват и доказателства за представителната им власт.



Актуализиране на Вътрешните правила по ЗМИП

Считано от 14.07.2023 г., задължените лица следва да актуализират своите Вътрешни правила по чл. 101 от ЗМИП, като включат политики и процедури за проверка на професионалната компетентност и надеждността при наемане и текуща оценка на служителите в специализираната служба (ако е приложимо) и на останалите служители, чиито служебни задължения биха могли да имат отношение към контрола и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма. Също така, в случай че е приложимо, задължените лица трябва да включат правила за обмен на информация в рамките на своята група, за целите на ЗМИП.



Задължителни документи, които се прилагат към декларациите за действителен собственик, подавани в съответния регистър

Юридическите лица и други правни образувания, учредени в България, които са задължени да подават в съответния регистър, в който са регистрирани, декларации относно техните действителни собственици, от 14.07.2023 г. към декларациите трябва да прилагат документи, от които може да бъде установено, че физическите лица, посочени за действителни собственици, попадат в обхвата на съответните дефиниции по § 2 от допълнителните разпоредби на ЗМИП.



Как можем да помогнем?

Екипът на КПМГ остава на ваше разположение при въпроси или нужда от съдействие относно тълкуването и прилагането на измененията и допълненията в Закона за мерките срещу изпирането на пари.



За информация

Юлияна Матеева

Съдружник, Правни консултантски услуги

Тел.: +359 2 9697 600

jmateeva@kpmg.com

Нина Шумарова

Мениджър, Правни консултантски услуги

Тел.: +359 2 9697 600

nshumarova@kpmg.com



home.kpmg/bg

Поверителност | Правни условия

Получавате това съобщение от KPMG в България. Това е непоискано търговско съобщение по смисъла на Закона за електронната търговия. Ако не желаете да получавате повече съобщения, моля, [натиснете тук](#).

КПМГ България ООД, бул. „България“, 45/А, 1404 София, България.

© 2023 КПМГ България ООД, българско дружество с ограничена отговорност и фирма-членка на глобалната КПМГ организация от независими фирми членки, асоциирани с КПМГ Интернешънъл Лимитид, английско дружество с ограничена отговорност. Всички права запазени.