

## МОТИВИ

### към проекта на Закон за изменение и допълнение на Закона за мерките срещу изпирането на пари

Една от основните цели на законопроекта е предприемане на действия за намаляване на административната тежест за задължените по закона субекти, чрез отпадане на режима за утвърждаване на вътрешните правила за контрол и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма от дирекцията „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“. Задължителното утвърждаване на вътрешните правила се заменя с възможността контролните органи на агенцията да извършват проверки по документи за спазване изискванията на чл. 101-105 от закона.

Друга основна цел е приемането на ефективни, отчитащи спецификата на националната правна система, транспониращи мерки по отношение на лицата, упражняващи адвокатска дейност. Отчетено е, че адвокатурата и адвокатската професия е предмет на уредба в Конституцията на Република България. Според чл. 134, ал. 1 Конституцията тя е свободна, независима и самоуправляваща се, като същевременно е конституционно определена и нейната основна функция – да подпомага гражданите и юридическите лица при защита на техните права и законни интереси. С оглед постигане на по-висока степен на хармонизация с особеностите на националната правна уредба по тези въпроси се предлагат прецизирани текстове за допустимите съгласно Директива (ЕС) 2015/849 и въведени със закона изключения по отношение на лицата, упражняващи регламентирана в Закона за адвокатурата дейност.

Промяната в чл. 2 на закона е с оглед изясняване на процеса на установяване на някои от елементите на въведената за целите на този закон дефиниция за изпиране на пари. Предлага се и изрична дефиниция за „имущество“, чрез която ясно да се определят активите и оценимите права, които се включват в това понятие, което ще улесни прилагането на закона, както от страна на задължените субекти, така и от страна на компетентните органи. Чрез промените в раздел I на глава осма от закона се внася допълнителна яснота относно приложимостта на разписаните в него правила, процедури и изисквания и по отношение на финансирането на тероризма.

Предлагат се и промени в Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, Закона за Комисията за финансов надзор, Закона за кредитните институции, Закона за платежните услуги и платежните системи и Закона за хазарта, които имат за цел да се адресират установени от Европейската комисия пропуски при транспониране на изискванията на Директива 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 година за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, за изменение на Регламент 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 2005/60/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и на Директива 2006/70/ЕО на Комисията (Директива (ЕС) 2015/849) в българското законодателство. За тях страната ни е уведомена официално с допълнително мотивирано становище № С (2019) 526,

получено на 24 януари 2019 г., относно процедура за нарушение № 2017/0296 за нетранспониране в срок на Директива (ЕС) 2015/849.

Чрез предвиденото изменение в Закона за Комисията за финансов надзор се гарантира изрично възможността за сътрудничество от страна на Комисията с посочените в закона европейски органи и по въпросите относно предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

С допълнението в чл. 65, ал. 2 от Закона за кредитните институции се урежда предоставянето на информация на европейските надзорни органи от Българската народна банка във връзка с предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

С отделни текстове от законопроекта се преодоляват неясноти, установени в практиката по прилагане на закона, както и от Европейската комисия във връзка с оценката на съответствието на българското законодателство с изискванията на директивата.

Предложеният законопроект има за цел да внесе яснота и по отношение на компетентността на органите за надзор за съставяне на актове за установяване на административни нарушения и издаване на наказателни постановления.

В съответствие с изискванията на Директива (ЕС) 2015/849 се доразвиват контролните правомощия на Българската народна банка, Комисията за финансов надзор и Държавната комисия по хазарта, в качеството им на органи за надзор. При осъществяването на надзор върху дейността на поднадзорните им лица и установяване на административни нарушения на Закона за мерките срещу изпирането на пари, тези органи ще имат правомощия да ангажират административнонаказателна отговорност. С промените се обезпечава и задължението на Българската народна банка и Комисията за финансов надзор да публикуват на своите интернет страници административните санкции и мерки, наложени при осъществяването на контрол по спазване изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма. Наличието на административнонаказателна функция на органите за надзор е предпоставка за положителна оценка за повишаване на ефективността на надзора, което от своя страна се очаква да бъде оценено положително при предстоящата оценка за България от Пети оценителен кръг на Комитета MONEYVAL към Съвета на Европа.

#### **ВНОСИТЕЛИ:**

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.