

Политика на Комисията за финансов надзор по прилагането на § 27, § 28 и § 29 от Преходните и заключителните разпоредби към Закона за изменение и допълнение на Закона за Комисията за финансов надзор (обн. ДВ, бр.43 от 2010 г.)

На основание чл. 9 от Закона за Комисията за финансов надзор и във връзка с поставени въпроси относно разпоредбите на Закона за Комисията за финансов надзор, изискващи разкриването на действителните собственици на поднадзорни лица, Комисията за финансов надзор (КФН) оповестява следната политика, която ще следва с цел непротиворечиво и последователно прилагане на разпоредбите на § 27, § 28 и § 29 от Преходните и заключителните разпоредби към Закона за изменение и допълнение на Закона за Комисията за финансов надзор (обн. ДВ, бр.43 от 2010 г.):

1. По отношение на кръга правни субекти - адресати на задължението за представяне на списък на лицата до действителен собственик, които притежават пряко или непряко 5 и над 5 на сто от правата на глас в общото събрание или от капитала на съответното дружество, и на декларацията относно действителните им собственици:

1.1. Разпоредбите на § 27, § 28 и § 29 от ПЗР на ЗИД на ЗКФН в практиката на комисията ще се прилагат като въвеждащи задължение по отношение на тези от посочените в § 27, § 28 и § 29 лица, които са получили разрешение от КФН да извършват дейност като регулиран пазар, инвестиционен посредник, управляващо дружество, застраховател, презастраховател, застрахователен брокер, здравноосигурително дружество и дружество за допълнително социално осигуряване. Разпоредбите на § 27, § 28 и § 29 не въвеждат задължение за разкриване на действителните собственици на лица, получили разрешение от компетентен орган в друга държава членка да извършват такава дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги. Този подход при определяне на обхвата на субектите на въведеното с § 27, § 28 и § 29 задължение е в съответствие с разпоредбите на специалните закони (Кодекса за застраховане, Кодекса за социално осигуряване, Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за публичното предлагане на ценни книжа и Закона за здравното осигуряване), ограничаващи правомощията на комисията и приложимостта на българското законодателство в областта на небанковия финансов сектор по отношение на дейността на лица, установени в друга държава членка и извършващи дейност на територията на Република България.

1.2. Разпоредбата на § 27 от ПЗР на ЗИД на ЗКФН, изискваща инвестиционните посредници да разкрият действителните си собственици, в практиката на комисията ще се разглежда като задължителна само за инвестиционните посредници, лицензирани от КФН, а не и за банките, предоставящи инвестиционни услуги и извършващи инвестиционна дейност въз основа на лиценз издаден от Българска народна банка (БНБ). Този подход е напълно в съответствие с разпоредбите на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и в частност § 3 от Допълнителните разпоредби на закона, който ограничава приложението на разпоредбите на ЗПФИ и на надзорните функции на комисията по отношение на кредитните институции – инвестиционни посредници само до разпоредбите, въвеждащи изисквания към дейността на инвестиционните посредници, но не и към разпоредби, регламентиращи преценка на самото лице, като отговарящо на необходимите условия да извършва инвестиционна

дейност и да предоставя инвестиционни услуги. Съгласно § 3 от Допълнителните разпоредби на ЗПФИ кредитните институции, извършващи една или повече инвестиционни дейности и/или предлагащи една или повече инвестиционни услуги, не уведомяват комисията за придобиване и прехвърляне на квалифицирано участие от техни акционери. Задължение да разкриват действителните си собственици кредитните институции имат по реда на Закона за кредитните институции, а компетентен орган да следи за това задължение и да идентифицира лицата, действителни собственици на кредитните институции, е БНБ.

1.3. Разпоредбата на § 27, ал. 4 от ПЗР на ЗКФН, съгласно която изискването за разкриване на действителните собственици не се прилага за публичните дружества по смисъла на Закона за публичното предлагане на ценни книжа в практиката на комисията ще се разглежда като изрично изключване на публичните дружества, като поднадзорни на комисията лица, от въведеното с ЗКФН задължение за разкриване на действителните собственици, и освобождаване на лицата по § 27, § 28 и § 29 от задължението да посочат действителните собственици на свои акционери – публични дружества, а не като освобождаване от задължение за разкриване на действителните собственици на лицата посочени в ал. 1 на § 27, които освен регулиран пазар, инвестиционен посредник или управляващо дружество са и публично дружество. Този подход е напълно в съответствие с посочените към закона мотиви и осигурява равностойно третиране на всички поднадзорни на комисията лица, за които се въвежда задължение за разкриване на действителните им собственици.

2. Политиката на комисията при прилагане разпоредбите на § 27, § 28 и § 29 от ПЗР на ЗИД на ЗКФН изисква списъкът на лицата до действителен собственик, които притежават пряко или непряко 5 и над 5 на сто от правата на глас в общото събрание или от капитала на съответното дружество да съдържа информацията относно: име/наименование на физическото или юридическото лице, пряко и/или непряко участие, както и общия процент участие, което притежава посоченото лице. Общото участие на действителния собственик се определя като сума от прякото и непрякото участие.

3. Политиката на комисията при прилагане на § 27, § 28 и § 29 от ПЗР на ЗКФН при изчисляване на непрякото участие на лицата от всеки ред по веригата на собствеността, с цел определяне на непрякото участие на действителния собственик в съответното поднадзорно на комисията лице, изисква:

В случаите, когато едно лице притежава петдесет или повече процента от капитала на юридическо лице от непосредствено предходен ред по веригата, неговото непряко участие в поднадзорното лице се изчислява, като се приеме за равно на участието на юридическото лице от непосредствено предходния ред в поднадзорното лице.

Политиката е приета от Комисията по финансов надзор с решение по протокол № 45 от 08.09.2010 г.