РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
НАРОДНО СЪБРАНИЕ

Проект

З А К О Н

ЗА ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПЪЛНЕНИЕ НА ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

(Обн., ДВ, бр. 27 от 2018 г; изм. и доп., бр. 94 от 2018 г., бр. 17, 34, 37, 42 и 94 от 2019 г. и бр. 18 и 69 от 2020 г.)

§ 1. В чл. 4 се правят следните изменения и допълнения:

1. В т. 1 след думите „Българската народна банка“ се поставя запетая, добавя се „когато извършва операции и сделки с неограничен кръг лица” и се поставя запетая.

2. В т. 5 навсякъде думите „застрахователи, презастрахователи“ се заменят със „застрахователи“, а думите „и презастрахователи“ се заличават.

3. В т. 9 след думата „лиценз“ се поставя запетая, а думите „и разрешение“ се заменят с „разрешение или са регистрирани“.

4. В т. 10 след думата „лиценз“ се добавя „или са регистрирани“.

5. Точки 19, 22-25 и 27 се отменят.

6. В т. 29 думата „спортни“ се заменя с „футболни“.

7. Точки 30, 31, 33 и 34 се отменят.

§ 2. В чл. 8 ал. 3 се изменя така:

„(3) Органът за надзор по ал. 1 уведомява Европейския банков орган в случаите по чл. 7, ал. 2. В тези случаи могат да се предприемат координирани действия за намиране на решение. При преценката по въпроса кои трети държави не позволяват или ограничават прилагането на мерките по този закон и на правилника за прилагането му се вземат предвид всички правни ограничения, които могат да възпрепятстват правилното прилагане на тези мерки, включително изискванията за

опазване на тайна, защитата на личните данни и други предписания, ограничаващи обмена на информация, които може да са от значение за тази цел.“

§ 3. В чл. 13 ал. 3 и 4 се отменят.

§ 4. В чл. 17, в ал. 4 т. 3 се отменя.

§ 5. В чл. 48, в ал. 2 след думите „изпиране на пари“ се добавя „или финансиране на тероризъм“.

§ 6. В чл. 78 се правят следните изменения:

1. В ал. 1 думите „Централен депозитар“ – АД, предоставя“ се заменят с „Централните депозитари на ценни книжа, получили лиценз от Комисията за финансов надзор при условията и по реда на Регламент (ЕС) № 909/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 г. за подобряване на сетълмента на ценни книжа в Европейския съюз и за централните депозитари на ценни книжа, както и за изменение на директиви 98/26/ЕО и 2014/65/ЕС и Регламент (ЕС) № 236/2012 (ОВ, L 257/1 от 28 август 2014 г.), предоставят”.

2. Алинея 3 се изменя така:

„(3) Критериите за предоставяне на информацията по ал. 1 се определят съвместно от председателя на Комисията за финансов надзор и от председателя на Държавна агенция „Национална сигурност“.“

§ 7. В чл. 83, ал. 1 след думите „наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2016/679“ се поставя запетая и се добавя „Регламент (ЕС) 2018/1725 на Европейския парламент и на Съвета от 23 октомври 2018 година относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни от институциите, органите, службите и агенциите на Съюза и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Регламент (ЕО) № 45/2001 и Решение № 1247/2002/ЕО (ОВ, L 295/39 от 21 ноември 2018 г.)“.

§ 8. В чл. 87, ал. 1 след думата „факти“ се добавя „и обстоятелства“.

§ 9. В чл. 88 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 се създава изречение второ:

„Органите на Националната агенция за приходите и митническите органи са длъжни да предоставят информация на дирекция „Финансово разузнаване" на Държавна агенция „Национална сигурност" незабавно, ако при осъществяване на законоустановените си функции установят факти и обстоятелства, които може да са свързани с изпиране на пари."

2. В ал. 2 думите „държавните органи" се заменят с „органите".

§ 10. В чл. 97, ал. 4 думите „Европейските надзорни органи" се заменят с „Европейския банков орган".

§ 11. В чл. 101 се правят следните изменения:

1. В ал. 3 думите „и представяне" се заличават.

2. В ал. 5 думите „19, 20, 25 и 27-29" се заменят с „20, 28 и 29".

3. В ал. 6 думите „19, 20, 25, 27 и 29" се заменят с „20 и 29".

4. В ал. 8, изречение второ думите „или презастрахователя" се заличават.

5. В ал. 9 думите „Доставчиците на платежни услуги, застрахователите и презастрахователите" се заменят с „Доставчиците на платежни услуги и застрахователите".

6. В ал. 10 думите „застрахователи и презастрахователи по ал. 9" се заменят със „застрахователи по ал. 9", а думите „застрахователя или презастрахователя, за когото извършват застрахователно или презастрахователно посредничество" се заменят със „застрахователя, за когото извършват застрахователно посредничество".

§ 12. В чл. 107 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1-3 думите „12-27 и 29-32" се заменят с „12-18, 20, 21, 26, 29, 32 и 39".

2. В ал. 4 думите „лицата, които осъществяват контрола по ал. 2, както и за“ се заличават, а накрая се поставя запетая и се добавя „когато са определени такива“.

§ 13. В чл. 108, ал. 6 се правят следните изменения:

1. В т. 1, буква „б” думите „установени на територията на Република България клонове“ се заменят с „дейността, осъществявана чрез клонове или представители на територията на Република България“.

2. Точка 2 се изменя така:

„2. Комисията за финансов надзор и нейните органи – по отношение на лицата по чл. 4, т. 5 и т. 8-11;”

§ 14. В чл. 108а, ал. 5 думите „европейските надзорни органи“ се заменят с „Европейския банков орган“.

§ 15. В чл. 122, ал. 7 думите „Европейските надзорни органи“ се заменят с „Европейския банков орган“.

§ 16. В чл. 123, ал. 1, изречение първо след думите „Националната агенция за приходите“ съюзът „или“ се заменя със запетая, а думите „и Комисията за финансов надзор“ се заменят с „или от определените от органите на Комисията за финансов надзор длъжностни лица“.

§ 17. Създава се чл. 128:

„Чл. 128. Органите, които отговарят за упражняването на контрол за спазване на изискванията на този закон, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и актовете по прилагането им от лицата по чл. 4, т. 1-6 и т. 8-10, както и председателят на Държавна агенция „Национална сигурност” или оправомощено от него лице могат да сключват писмени споразумения с компетентните органи за надзор на държавите членки за целите на сътрудничеството и обмена на информация за целите на Директива (ЕС) 2015/849.”

§ 18. В Допълнителните разпоредби се правят следните изменения и допълнения:

1. В § 1:

а) в т. 11 след думите „Комисията за финансов надзор” се добавя „и нейните органи”;

б) създава се т. 26:

„26. „Годишен оборот“ по смисъла на чл. 98, ал. 4 на лице по чл. 4, т. 28 е общият оборот на лицето, който включва сумата от приходите, посочени в раздел I „Приходи от дейността” от Отчета за приходи и разходи от нестопанска дейност (приложение № 2 към Национален счетоводен стандарт 9), и общо приходи от оперативната дейност, посочени в Отчета за приходи и разходи от стопанска дейност (приложение № 2 към Национален счетоводен стандарт 1), ако е изготвян такъв.”

2. Параграф 1а се отменя.

3. В § 3 след думите „(ОВ, L 141/73 от 5 юни 2015 г.)“ се поставя запетая, думите „и изискванията на“ се заличават, а накрая се добавя „и Директива (ЕС) 2019/2177 на Европейския парламент и на Съвета от 18 декември 2019 година за изменение на Директива 2009/138/ЕО относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II), Директива 2014/65/ЕС относно пазарите на финансови инструменти и Директива (ЕС) 2015/849 за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма (ОВ, L 334/155 от 27 декември 2019 г.)“.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 19. В Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (обн., ДВ, бр. 16 от 2003 г.; изм. и доп., бр. 31 от 2003 г., бр. 19 от 2005 г., бр. 59 от 2006 г., бр. 92 и 109 от 2007 г., бр. 28 и 36 от 2008 г., бр. 33 и 57 от 2011 г., бр. 38 и 102 от 2012 г., бр. 27 и 81 от 2016 г., бр. 7 и 27 от 2018 г., бр. 42 и 94 от 2019 г. и бр. 69 от 2020 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 9, ал. 6:

а) създава се ново изречение второ:

„Органите на Националната агенция за приходите и митническите органи са длъжни да предоставят информация на дирекция „Финансово разузнаване” на Държавна агенция „Национална сигурност” незабавно, ако при осъществяване на законоустановените си функции установят факти и обстоятелства, които може да са свързани с финансиране на тероризъм.“;

б) досегашното изречение второ става изречение трето.

2. В чл. 15:

а) в ал. 5, т. 1 навсякъде думите „12-35“ се заменят с „12-39“;

б) в ал. 10, изречение пето думите „Европейските надзорни органи“ се заменят с „Европейския банков орган“.

§ 20. В Закона за Комисията за финансов надзор (обн., ДВ, бр. 8 от 2003 г.; изм. и доп., бр. 31, 67 и 112 от 2003 г., бр. 85 от 2004 г., бр. 39, 103 и 105 от 2005 г., бр. 30, 56, 59 и 84 от 2006 г., бр. 52, 97 и 109 от 2007 г., бр. 67 от 2008 г., бр. 24 и 42 от 2009 г., бр. 43 и 97 от 2010 г., бр. 77 от 2011 г., бр. 21, 38, 60, 102 и 103 от 2012 г., бр. 15 и 109 от 2013 г., бр. 34, 62 и 102 от 2015 г., бр. 42 и 76 от 2016 г.; Решение № 10 на Конституционния съд от 2017 г. – бр. 57 от 2017 г.; изм. и доп., бр. 62, 92, 95 и 103 от 2017 г., бр. 7, 15, 24, 27, 77 и 101 от 2018 г., бр. 12, 17, 42, 83, 94 и 102 от 2019 г. и бр. 26 и 64 от 2020 г.), в чл. 15, ал. 1, т. 20 думите „чл. 4, т. 8-10, 30 и 31“ се заменят с „чл. 4, т. 8-10“.

Законът е приет от 44-ото Народно събрание на …… 2020 г. и е подпечатан с официалния печат на Народното събрание.

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА
НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ:

(Цвета Караянчева)

М О Т И В И

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

С приетия през 2018 г. изцяло нов Закон за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) в българското законодателство бяха въведени изискванията на Директива (ЕС) 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 (Директива (ЕС) 2015/849/Директивата), Международните стандарти за превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма (Препоръките на FATF), Конвенцията на Съвета на Европа относно изпиране, издирване, изземване и конфискация на облагите от престъпления и финансиране на тероризма (CETS 198), подписана във Варшава на 16 май 2005 г. (ратифицирана със закон, ДВ, бр. 103 от 2012 г., издадена от Министерството на правосъдието, обн., ДВ, бр. 51 от 2013 г., в сила от 1.06.2013 г.), както и на резолюции на Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации за превенция на тероризма и финансирането му.

В новия ЗМИП беше запазен кръгът категории задължени субекти, определен в отменения Закон за мерките срещу изпирането на пари. Този подход беше възприет, тъй като списъкът с категории задължени лица, посочени в чл. 2, параграф 1 на Директивата (ЕС) 2015/849, не е изчерпателен и чл. 4 от Директивата изисква от държавите членки да гарантират, че са обхванати изцяло или частично професии и категории предприятия, различни от задължените субекти по чл. 2, параграф 1, които са ангажирани с дейности, за които е особено вероятно да бъдат използвани за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма. Разпоредбата на чл. 4 от Директивата следва да се прилага в съответствие с подхода, основан на оценка на риска, а към момента на приемане на новия ЗМИП от Народното

събрание на Република България не беше завършена Националната оценка риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма (НОР), която да съответства на изискванията на чл. 7 от Директивата и която да обоснове промяна на категориите задължени субекти.

В края на 2019 г. създадената за целите на изготвяне на НОР междуведомствена работна група завърши доклада за първата цялостна НОР, която отговоря на изискванията на чл. 7 от Директивата, а през януари 2020 г. на интернет страницата на ДАНС са публикувани и резултатите от НОР, както и кратко резюме на доклада.

С оглед на постигане на съответствие на обхвата на българското превантивно законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма със заключенията в доклада за НОР от 2019 г. и с изискванията на чл. 4 от Директива (ЕС) 2015/849 по отношение на категориите лица, чрез дейността на които е особено вероятно да се извършва изпиране на пари или финансиране на тероризъм, в рамките на работната група по чл. 96 от ЗМИП бяха разгледани категориите задължени субекти по чл. 4 от ЗМИП. Въз основа на този преглед в рамките на работната група беше взето решение, че е целесъобразно да се предложи отпадането на тази част от задължените субекти по ЗМИП, които не са сред задължителните категории, посочени в чл. 2, параграф 1 от Директивата, и по отношение на които докладът за НОР не идентифицира рискове, които да обосноват необходимостта от това да бъдат задължени да прилагат мерките за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Същевременно, ефективното упражняване на контрол за спазване на изискванията на превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма към момента е затруднено поради големия брой категории задължени субекти по чл. 4 от ЗМИП, които извършват изключително разнообразни по своя вид

дейности, подлежащи на различна по вид регулация, както и поради големия брой задължени субекти, които попадат в тези категории. Това препятства фокусирането върху областите с по-висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, като води и до разходването на значителен административен ресурс в процеса по упражняване на контрол, основан на оценка на риска, тъй като за измерването на риска във всички тези области следва да се събира голяма по обем и разнородна по вид информация.

Чрез предприемане на предлаганите изменения се цели повишаване на ефективността при прилагане на превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма. Това следва да допринесе за съсредоточаване на повече ресурси в областите на по-висок риск от изпиране на пари или финансиране на тероризъм, както и за намаляване на административната тежест по отношение на посочените в чл. 4 от ЗМИП субекти, които не са сред задължителните категории, посочени в чл. 2, параграф 1 от Директивата, и които извършват дейности, по отношение на които НОР не идентифицира висока степен на вероятност да бъдат използвани за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Категориите задължени субекти, попадащи в обхвата на чл. 4 от ЗМИП, които с настоящия проект на закон се предлага да отпаднат, могат да бъдат обособени в три групи. Първата група включва лица, които не са свързани с установени рискови събития в доклада за НОР, като професионалните съюзи, съсловните организации, юридическите лица, към които има взаимоспомагателни каси, централните депозитари на ценни книжа, пазарните оператори и/или регулираните пазари, и презастрахователите. Втората група включва лица, по отношение на които са въведени други механизми в законодателството за предоставяне на информация по реда и условията на ЗМИП, като

органите на Националната агенция за приходите и митническите органи, които могат да прилагат чл. 88 от ЗМИП и чл. 9, ал. 6 от ЗМФТ. Третата група включва лица, чиято дейност е свързана с установени рискови събития в доклада за НОР, но на вида и естеството на заплахата и механизма за използване на уязвимостта за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма следва да се противодейства не чрез задължаването им да прилагат мерките по чл. 3 от ЗМИП, а по друг подходящ и по-ефективен начин чрез отчитане на завишеното ниво на риск при прилагане на ЗМИП и другите нормативни актове, които регулират съответната дейност. Тази група включва търговците на едро, органите по приватизацията, лицата, организиращи възлагането на обществени поръчки, министри и кметове на общини при сключване на концесионни договори.

По отношение на професионалните спортни клубове следва да се отбележи, че в наднационалната оценка на риска от изпиране на пари професионалният футбол е идентифициран като нов сектор, изложен на рискове от изпиране на пари. Последното обуславя предложението за преформулиране на тази категория, като приложното й поле се ограничи до професионални футболни клубове.

Със законопроекта се въвеждат в националното законодателство и измененията на Директива (ЕС) 2015/849, направени с Директива (ЕС) 2019/2177 на Европейския парламент и на Съвета от 18 декември 2019 година за изменение на Директива 2009/138/ЕО относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II), Директива 2014/65/ЕС относно пазарите на финансови инструменти и Директива (ЕС) 2015/849 за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма. Измененията са свързани с новата роля на Европейския банков орган при предотвратяване използването на финансовата

система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

В предлагания законопроект се предвиждат и редакции на действащи текстове на ЗМИП, които имат за цел конкретизиране и изясняване на въпроси, възникнали в периода от приемане на закона до настоящия момент, както и редакции, имащи за цел предвиждане на изрична правна възможност за сключване на писмени споразумения за сътрудничество и обмен на информация за целите на Директива (ЕС) 2015/849 между компетентни органи за надзор в държавите членки. Предвидени са и промени в Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и в Закона за Комисията за финансов надзор, които се налагат във връзка с отпадането на определени категории субекти от чл. 4 на ЗМИП.

Предлаганите промени ще доведат до намаляване на административната тежест за категориите лица, които ще отпаднат от кръга на задължените субекти, и до повишаване на ефективността на контрола по прилагане на превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Предложеният законопроект няма да доведе до въздействие върху държавния бюджет на Република България.

МИНИСТЪР-ПРЕДСЕДАТЕЛ:

(Бойко Борисов)

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
АДМИНИСТРАЦИЯ НА МИНИСТЕРСКИЯ СЪВЕТ

№.....04.01-191.....
.....06.11..... 2020 г.

Г-ЖА ТАНЯ ГЕОРГИЕВА
ГЛАВЕН СЕКРЕТАР НА
МИНИСТЕРСТВОТО НА ФИНАНСИТЕ

На Ваш Изх. № 03-00-855/02.11.2020 г.

УВАЖАЕМА ГОСПОЖО ГЕОРГИЕВА,

Приложено Ви изпращам становището на дирекция „Модернизация на администрацията“ относно съгласуването на частична предварителна оценка на въздействието на проекта на Закон за изменение и допълнение на Закона за мерките срещу изпирането на пари.

Съгласуването се извършва на основание чл. 30г от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация.

Приложение: становище на дирекция „Модернизац на администрацията“

ГЛАВЕН СЕКРЕТАР
НА МИНИСТЕРСКИЯ СЪВЕТ

/ВЕСЕЛИН ДАЙ

Становище на администрацията на Министерския съвет

Съгласуването се извършва на основание чл. 21, ал. 5 от Закона за нормативните актове

Проект на акт:	**Вид оценка:**	Частична
Проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за мерките срещу изпирането на пари	**Становище по ред:**	Единствено съгласуване
	Дата:	05.11.2020
	В отговор на №:	№ 03-00-855/02.11.2020 г.
	Институция:	Министерство на финансите

Диспозитив:	Съгласува с препоръки	
Основание:	Чл. 30б, ал. 3, т. 2, б. "а"	от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация

I. Относно раздел 1 „Дефиниране на проблема":

Предлагаме изложението в този раздел да започне с посочване на проблемите (например: конкретните проблеми могат да бъдат свързани с липсата на ефективност на мерките срещу изпирането на пари, липсата на ефективност на упражнявания контрол за спазване на изискванията на превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, необоснована административна тежест за определени субекти и т.н.). За да се изясни какъв е проблемът/проблемите, какви са причините за възникване, кои са лицата, които понасят негативните последици от съществуващата ситуация и какви биха били ефектите при запазване на тази ситуация, предлагаме в т.1.2. да се даде допълнителна информация относно актуалното състояние, както и да се представят по-подробно изводите от цитирания доклад за първата цялостна Национална оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма (НОР), включително с посочване на примери за неефективност на конкретни дейности, констатирани негативни тенденции в резултат на разширения кръг от лица, подлежащи на контрол и/или друга подходяща информация.

II. Относно раздел 2 „Цели":

При определянето на целите може да се използват насоките от Ръководството за извършване на предварителна оценка на въздействието (стр. 22 е сл.) и някои от тях да се формулират с измерим резултат.

III. Относно раздел 3 „Идентифициране на заинтересованите страни":

Предлагаме след допълване и конкретизиране на информацията в раздел 1 от оценката при идентифициране на заинтересованите и засегнатите страни да се посочи брой на тези страни по групи, където това е възможно.

IV. Относно раздел 4 „Варианти на действие":

Предлагаме представянето на Вариант 0 да се допълни с информация относно актуалното състояние и уредба (като се използва информацията от раздел 1 на оценката). Тази информация е необходима, за да се изясни каква е същността на Вариант 0 в конкретния случай, както и да се мотивират направените изводи за неприложимостта на варианта за постигане на поставените цели. Описанието на Вариант 1 предлагаме да се допълни с по-подробно представяне на конкретните предложения за промени в закона, кои са пряко засегнатите страни и каква е готовността на заинтересованите и засегнатите страни за реализирането на промените (финансова, ресурсна, кадрова и др.), с оглед на поставените цели. В случай че с проекта на нормативен акт се предлагат промени и в други нормативни актове, това също е необходимо да се посочи, както и да се разгледат ефектите за заинтересованите страни от промените.

Напомняме, че може да се направи и сравняване на описаните варианти по избрани критерии (например: ефективност, ефикасност, риск при прилагане и т.н.), в съответствие с насоките в Ръководството за извършване на предварителна оценка на въздействието (стр. 60 и сл.).

V. Относно раздел 5 „Негативни въздействия“ и раздел 6 „Положителни въздействия“:

Предлагаме при разглеждане на въздействията да се посочат конкретно кои са идентифицираните основни значителни негативни и положителни въздействия на вариантите, въз основа на информацията в раздел 4 от оценката.

VI. Относно раздел 8.1. „Административната тежест за физическите и юридическите лица“ и раздел 8.2. „Създават ли се нови регулаторни режими? Засягат ли се съществуващи режими и услуги?“:

Предлагаме в тези два раздела да се изясни в какво се изразява очакваното намаляване на административната тежест, по отношение на кои заинтересовани страни, както и за кои услуги и процедури ще бъде налице намаляване на административната тежест в резултат от промените.

* Съгласно чл. 17 от Наредбата за обхвата и методологията за извършване на оценка на въздействието, изводите и относимата информация от извършената частична предварителна оценка на въздействието се включват във финансовата обосновка по чл. 35, ал. 1, т. 4 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация.

** При съгласуването по чл. 32 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация се съпоставят кръгът от въпроси, проблеми и решения, разгледани в оценката на въздействието и кръгът от въпроси, засегнати от обхвата на нормативната намеса в проекта на акт.

*** На основание чл. 30б, ал. 4 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация е необходимо окончателната оценка на въздействието да бъде съобразена с препоръките от становището.

**** На основание чл. 85, ал. 1 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация е необходимо това становище да бъде публикувано заедно с преработената оценка на въздействието и проекта на акт при обществените консултации, провеждани в изпълнение на Закона за нормативните актове.

ДИРЕКТОР НА ДИРЕКЦИЯ
„МОДЕРНИЗАЦИЯ НА АДМИНИСТРАЦИЯТА“
/КРАСИМИР БОЖАНОВ/

Приложение № 1
към чл. 16 от Наредбата за обхвата и методологията за извършване на оценка на въздействието

Формуляр за частична предварителна оценка на въздействието* (Приложете към формуляра допълнителна информация/документи)	
Институция: **Министерство на финансите**	**Нормативен акт:** Проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за мерките срещу изпирането на пари
За включване в законодателната/ оперативната програма на Министерския съвет за периода: **01.07.2020 г. – 31.12.2020 г.**	**Дата: 02.11.2020 г.**
Контакт за въпроси: **Росица Петкова** **Калоян Симеонов**	**Телефон:** **02 / 9859 2483** **02 / 9859 2479**

1. Дефиниране на проблема:

1.1. Кратко опишете проблема и причините за неговото възникване. Посочете аргументите, които обосновават нормативната промяна

С приетия през 2018 г. изцяло нов Закон за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) в българското законодателство бяха въведени изискванията на Директива (ЕС) 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 (Директива (ЕС) 2015/849/Директивата), Международните стандарти за превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма (Препоръките на FATF), Конвенцията на Съвета на Европа относно изпиране на пари, издирване, изземване и конфискация на облагите от престъпления и финансиране на тероризма (CETS 198), подписана във Варшава на 16.05.2005 г., както и на резолюции на Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации за превенция на тероризма и финансирането му.

В края на 2019 г. създадената за целите на изготвяне на Национална оценка риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма (НОР) междуведомствена работна група завърши доклада за първата цялостна НОР, която отговоря на изискванията на чл. 7 от Директивата, а през месец януари 2020 г. на интернет страницата на ДАНС са публикувани и резултатите от НОР, както и кратко резюме на доклада.

Категориите задължени субекти по чл. 4 от ЗМИП, по отношение на които НОР не идентифицира висока степен на вероятност да бъдат използвани за целите на изпирането на пари могат да бъдат обособени в три групи. Първата група включва лица, които не са свързани с установени рискови събития в доклада за НОР (напр. професионалните съюзи и съсловните организации, юридическите лица, към които има взаимоспомагателни каси). Втората група включва лица, по отношение на които са въведени други механизми в законодателството за предоставяне на информация по реда и условията на ЗМИП (напр. Националната агенция за приходите, митническите органи). Третата група включва лица, чиято дейност е свързана с установени рискови

събития в доклада за НОР, но на вида и естеството на заплахата и механизма за използване на уязвимостта за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма следва да се противодейства не чрез задължаването им да прилагат мерките по чл. 3 от ЗМИП, а по друг подходящ и по-ефективен начин (напр. търговците на едро, лицата, организиращи възлагането на обществени поръчки и др.).

Същевременно всички категории задължени субекти по чл. 4 от ЗМИП следва да прилагат всички мерки по чл. 3, т. 1-6 от същия закон, което води до сериозна административна тежест както за лица, които задължително следва да попадат в кръга задължени субекти по ЗМИП съгласно чл. 2 от Директивата, така и до останалите категории задължени субекти, поради изискването за събиране и изготвяне на информация, данни и документи, и за документиране и съхраняване на същите и на извършваните в изпълнение на задълженията по ЗМИП действия. Сред задълженията по чл. 3 от ЗМИП е и наблюдението на извършваните в рамките на установените делови взаимоотношения сделки и операции, което също ангажира сериозен административен, технически и финансов ресурс.

В приетия през 2018 г. нов ЗМИП е запазен кръгът категории задължени субекти, определен в действащия преди това Закон за мерките срещу изпирането на пари. Този подход е възприет, тъй като списъкът с категории задължени лица, посочени в чл. 2, параграф 1 на Директивата (ЕС) 2015/849, не е изчерпателен и чл. 4 от Директивата изисква от държавите членки да гарантират, че са обхванати изцяло или частично професии и категории предприятия, различни от задължените субекти по чл. 2, параграф 1, които са ангажирани с дейности, за които е особено вероятно да бъдат използвани за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма. Разпоредбата на чл. 4 от Директивата следва да се прилага в съответствие с подхода, основан на оценка на риска, а към момента на приемане на новия ЗМИП от Народното събрание на Република България не беше завършена НОР, която да съответства на изискванията на чл. 7 от Директивата, и която да обоснове промяна на категориите задължени субекти.

Във връзка с последното и с цел повишаване ефективността от прилагане на превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма и съсредоточаване на повече ресурси в областите на по-висок риск от изпиране на пари или финансиране на тероризъм, както и с цел намаляване на административната тежест по отношение на посочените в чл. 4 от ЗМИП субекти, извършващи дейности, по отношение на които НОР не идентифицира висока степен на вероятност да бъдат използвани за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, е необходимо да се преразгледат категориите задължени субекти, посочени в чл. 4 от ЗМИП, и да се предложат промени, които да съответстват на заключенията от одобрения в края на 2019 г. доклад за НОР.

В периода от приемане на ЗМИП до настоящия момент в практиката на контролните органи са установени неясноти при прилагането на някои разпоредби, което налага предлагането на по-ясни формулировки.

В края на 2019 г. са приети и Окончателни насоки относно сътрудничеството и обмена на информация за целите на Директива (ЕС) 2015/849 между компетентните органи, упражняващи надзор върху кредитните и финансовите институции – Насоки за колегиите за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, които предвиждат в националните законодателства да са налични разпоредби, позволяващи

сключване на писмени споразумения между компетентните надзорни органи на държавите членки. Към настоящия момент в ЗМИП липсва такава изрична разпоредба

Горепосоченото обуславя необходимостта от приемането на Закон за изменение и допълнение на Закона за мерките срещу изпирането на пари с оглед постигане на съответствие на обхвата на българското превантивно законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма със заключенията в доклада за НОР от 2019 г. по отношение на категориите лица, чрез дейността на които е особено вероятно да се извършва изпиране на пари или финансиране на тероризъм.

1.2. Опишете какви са проблемите в прилагането на съществуващото законодателство или възникналите обстоятелства, които налагат приемането на ново законодателство. Посочете възможно ли е проблемът да се реши в рамките на съществуващото законодателство чрез промяна в организацията на работа и/или чрез въвеждане на нови технологични възможности (например съвместни инспекции между няколко органа и др.).

Независимо че подходът за прилагане на мерките по приетия през 2018 г. от Народното събрание на Република България нов ЗМИП е значително по-гъвкав в сравнение с този в действащия преди това ЗМИП и новият ЗМИП предвижда прилагането на мерките съобразно установения риск, което позволява изключения по отношение на ситуации, свързани с по-нисък риск, запазването на широкия кръг от задължени субекти по чл. 4 от този закон води до необосновано висока административна тежест за част от тези категории, по отношение на които в доклада за НОР от 2019 г. не е установен висок риск от изпиране на пари или финансиране на тероризъм.

Прилагането на мерките по чл. 3, т. 1-6 от ЗМИП от всички задължени субекти по чл. 4 от същия закон включва извършването на комплексна проверка на клиентите, събиране и изготвяне на документи и друга информация при условията и по реда на този закон, съхраняване на събраните и изготвените за целите на този закон документи, данни и информация, оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма, разкриване на информация относно съмнителни операции, сделки и клиенти и др. За прилагането на мерките е необходимо: наличието на персонал, който да е обучен, технически ресурс, който да позволява събиране и съхраняване на информация, данни и документи и наблюдение на извършваните в рамките на деловите взаимоотношения сделки и операции, както и финансов ресурс, напр. за заплати на наетия персонал и софтуерна и хардуерна поддържка на ползвания софтуер.

Последното е необосновано за лицата, които не са свързани с установени рискови събития в доклада за НОР (напр. професионалните съюзи и съсловните организации, юридическите лица, към които има взаимоспомагателни каси), както и за лицата, по отношение на които са въведени други механизми в законодателството за предоставяне на информация по реда и условията на ЗМИП и за ефективно взаимодействие с финансово-разузнавателното звено (напр. Националната агенция за приходите, митническите органи, за които е предвидена възможността за подаване на уведомление за съмнителни сделки и операции по чл. 88 от ЗМИП и чл. 9, ал. 6 от ЗМФТ и възможността за отправяне на искане за предоставяне на информация по чл. 74, ал. 4 от ЗМИП и др.).

Прилагането на всички мерки по чл. 3, т. 1-6 от ЗМИП от лицата, които са свързани с установени рискови събития в доклада за НОР, но на вида и естеството на заплахата и механизма за използване на уязвимостта за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма следва да се противодейства не чрез задължаването им да прилагат мерките по чл. 3 от ЗМИП, а по друг подходящ и по-ефективен начин (напр. търговците на едро, лицата, организиращи възлагането на обществени поръчки и др.). Пример за по-подходящи мерки може да бъде въвеждането на допълнителни изисквания, свързани с установяването на действителните собственици на кандидатите по процедури по ЗОП, тъй като установените рискови събития във връзка с обществените поръчки не са свързани с възможността за изпиране на пари чрез възлагането на обществена поръчка, а с възможността за генериране на финансов ресурс чрез злоупотреба, който впоследствие да бъде предмет на изпиране, както и с възможността от корупционни практики. Аналогично, рисковете по отношение на търговията са свързани основно с генерирането на финансов ресурс чрез ДДС измами и избягване установяването на данъчни задължения, който впоследствие да бъде предмет на изпиране. В голяма част от случаите докладът за НОР установява, че генерираните в тези сектори средства с престъпен произход се изпират чрез последващото им инвестиране в недвижими имоти, луксозни автомобили и други стоки на лукса, селскостопанска техника и пр. В тези случаи мерките срещу изпирането на пари е по-целесъобразно да се прилагат в секторите, в които се извършва самото изпиране, а в секторите, генериращи подлежащия на изпиране ресурс да се предприемат действия по превенция, предотвратяване и разкриване на ДДС измами, избягване установяването на данъчни задължения и други предикатни престъпления.

Същевременно, ефективното упражняване на контрол за спазване изискванията на превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма е затруднено, поради големия брой категории задължени субекти по чл. 4 от ЗМИП, които извършват изключително разнообразни по своя вид дейности, подлежащи на различна по вид регулация, както и поради големия брой задължени субекти, които попадат в тези категории. Това препятства фокусирането върху областите с по-висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, като води и до разходването на значителен административен ресурс в процеса по упражняване на контрол, основан на оценка на риска, тъй като за измерването на риска във всички тези области следва да се събира голяма по обем и разнородна по вид информация.

Преразглеждането на категориите задължени субекти ще позволи на контролните органи да се фокусират върху категориите задължени субекти, чиято дейност е най-вероятно да се използва за целите на изпирането на пари, като същевременно отчитат по-високия риск от генериране на ресурс, който да се изпира от клиенти на тези лица, които извършват някоя от дейностите, за които е установен риск от такава предикатна престъпна дейност.

Налагат се и редакции на действащи текстове на ЗМИП, които да спомогнат за конкретизиране и изясняване на въпроси по прилагането, възникнали в периода от приемане на закона до настоящия момент, както и редакции, имащи за цел предвиждане на изрична правна възможност за сключване на писмени споразумения за сътрудничество и обмен на информация за целите на Директива (ЕС) 2015/849 между компетентни органи за надзор в държави членки.

Промяната в категориите лица по чл. 4 на ЗМИП следва да се отрази и в други нормативни актове, които съдържат текстове, в които е цитирана тази разпоредба.

Идентифицираните проблеми не могат да бъдат решени в рамките на съществуващото законодателство чрез промяна в организацията на работа и/или чрез въвеждане на нови технологични възможности. Ето защо, въпросите по т. 1.1 би следвало да бъдат уредени именно чрез приемането на предложения нормативен акт.

1.3. Посочете дали са извършени последващи оценки на нормативния акт, или анализи за изпълнението на политиката и какви са резултатите от тях?

Не е извършвана последваща оценка на въздействието на Закона за мерките срещу изпирането на пари.

2. Цели:

Посочете целите, които си поставя нормативната промяна, по конкретен и измерим начин и график, ако е приложимо, за тяхното постигане. Съответстват ли целите на действащата стратегическа рамка?

С приемането на предложения акт се цели да бъде повишена ефективността на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма чрез хармонизиране на кръга задължени субекти по чл. 4 от ЗМИП със заключенията от завършилата в края на 2019 г. Национална оценка на риска от изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Чрез промените всички мерки по чл. 3, т. 1-6 от ЗМИП и произтичащата от тях административна тежест ще се отнасят до лицата, които задължително следва да попадат в кръга задължени субекти по чл. 4 от ЗМИП съгласно чл. 2, параграф 1 от Директивата, както и до лицата, по отношение на дейността на които НОР идентифицира особена вероятност да бъде използвана за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма (съгласно чл. 4 от Директивата). Същевременно, тези задължения ще отпаднат по отношение на горепосочените три групи лица, като за част от тях ще бъдат предложени допълнителни мерки, напр. допълнителни изисквания за идентифициране на действителните собственици.

Приемането на акта е в съответствие с изискването на чл. 4 от Директива (ЕС) 2015/849 за прилагане на мерките за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма от и спрямо субекти, които са ангажирани с дейности, за които е особено вероятно да бъдат използвани за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма.

Преразглеждането на обхвата на ЗМИП има за цел и да повиши ефективността на упражнявания контрол за спазване изискванията на превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, като се създадат условия за фокусиране върху секторите с по-висок риск от изпиране на пари или финансиране на тероризъм

Привеждането на българското превантивно законодателство в съответствие със заключенията от първата цялостна Национална оценка на риска от изпирането на пари и финансирането на тероризма има за цел и да повиши крайната ефективност на

националната система за превенция и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма.

3. Идентифициране на заинтересованите страни: ***Посочете всички потенциални засегнати и заинтересовани страни, върху които предложението ще окаже пряко или косвено въздействие (бизнес в дадена област/всички предприемачи, неправителствени организации, граждани/техни представители, държавни органи, др.).***

Заинтересованите страни могат да бъдат основно обособени в следните категории:
Преки заинтересовани страни:

- Държавни органи и институции, в т.ч. основно:

1. Регулаторни, надзорни и други органи, които имат за цел хармонизиране на изискванията на националното законодателство с тези на Директива (ЕС) 2015/849 и прилагане на надзорни дейности по отношение на лицата, на които е вменено да изпълняват мерки превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма и други дейности по превенция. В тази категория попадат министерствата, органите за надзор и други компетентни органи по ЗМИП;
2. Органи, които имат за цел изпълнение на мерки с цел противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризма, в т.ч. и чрез наказателно преследване. В тази категория попадат Министерство на вътрешните работи, компетентни дирекции в Държавна агенция „Национална сигурност", Прокуратурата на Република България, Комисията за противодействие на корупцията и отнемане на незаконно придобитото имущество.
3. Финансово-разузнавателното звено (Специализирана административна дирекция „Финансово разузнаване" при Държавна агенция „Национална сигурност"), което има едновременно функции по превенция (надзорни компетенции, обмен на информация, извършване на стратегически анализи и други) и противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризма (основно чрез извършваните финансово-разузнавателни анализи).

- Представители на частния сектор:

1. Лица, които към момента са изчерпателно изброени в чл. 4 от ЗМИП, т.нар. задължени субекти по ЗМИП, които попадат в някоя от трите групи, посочени в т. 1.1 от настоящия формуляр. Поради липсата на регистрационни и/или лицензионни режими за голяма част от тях, не може да бъде предоставена по-конкретна информация за броя им.

Косвени заинтересовани страни:

1. Клиентите на задължените субекти по ЗМИП, които попадат в някоя от трите горепосочени групи.
2. Държавни органи, организации, юридически лица със стопанска и нестопанска цел, граждани и бизнеса, вкл. чрез техни организации, в качеството им на заинтересовани страни в отделни случаи.

4. Вариант за действие: ***Идентифицирайте основните регулаторни и нерегулаторни възможни варианти на действие от страна на държавата, включително вариант „Без действие".***

Вариант за действие 0 „Без действие":

При този вариант кръгът задължени субекти по чл. 4 от ЗМИП няма да бъде хармонизиран със заключенията от завършилата в края на 2019 г. Национална оценка на риска от изпирането на пари и финансирането на тероризма и няма да бъде повишена крайната ефективност на националната система за превенция и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма. Лицата от трите групи, посочени в т. 1.1 от настоящия формуляр, ще останат задължени за прилагат мерките по чл. 3, т.1-6 от ЗМИП, за което ще са необходими човешки, технически и финансови ресурси, които не съответстват на установения по отношение на дейността им риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм. Контролните органи ще продължат да наблюдават както категориите задължени субекти, чиято дейност е най-вероятно да се използва за целите на изпирането на пари, така и тези, по отношение на които не са налице такива констатации в НОР.

Вариант за действие 1 „Приемане на предложения проект на акт“:

При този вариант кръгът задължени субекти по чл. 4 от ЗМИП ще бъде хармонизиран със заключенията от завършилата в края на 2019 г. Национална оценка на риска от изпирането на пари и финансирането на тероризма и ще бъде повишена крайната ефективност на националната система за превенция и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Лицата от трите групи, посочени в т. 1.1 от настоящия формуляр, ще отпаднат от кръга лица, задължени да прилагат мерките по чл. 3, т.1-6 от ЗМИП, с което ще отпадне необходимостта от човешки, технически и финансов ресурс, който не съответства на установения по отношение на дейността им риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм. Контролните органи ще се фокусират върху категориите задължени субекти, чиято дейност е най-вероятно да се използва за целите на изпирането на пари, като същевременно ще отчитат по-високия риск от генериране на финансов ресурс, който да се изпира от клиенти / контрагенти на тези лица, които извършват някоя от дейностите, за които е установен риск от такава предикатна престъпна дейност.

За нормативното уреждане на кръга от въпроси, посочени в т. 1.1 на раздел 1 на настоящия формуляр, ще бъдат въведени следните основни нормативни изменения:

- В чл. 4 от сега действащия ЗМИП ще бъдат направени редакции съгласно заключенията от завършилата през 2019 г. Национална оценка на риска от изпирането на пари и финансирането на тероризма;
- В съответните части от ЗМИП ще бъдат предложени редакции, които се налагат във връзка с промените в категориите задължени субекти, посочени в чл. 4 от ЗМИП.

Въз основа на горното се предлага **Вариант 1.**

5. Негативни въздействия: ***Опишете качествено (при възможност – и количествено) всички значителни потенциални икономически, социални, екологични и други негативни въздействия за всеки един от вариантите, в т.ч. разходи (негативни въздействия) за идентифицираните заинтересовани страни в резултат на предприемане на действията. Пояснете кои разходи (негативни въздействия) се очаква да бъдат второстепенни и кои да са значителни.***

Разгледаните варианти на въздействие са представени общо за заинтересованите страни, посочени в Раздел 3.

Вариант за действие 0 „Без действие“:
Непривеждането на обхвата на превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма в съответствие със заключенията от завършилата в края на 2019 г. Национална оценка на риска от изпирането на пари и финансирането на тероризма ще въздейства негативно на крайната ефективност на националната система за превенция и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма, тъй като ще препятства съсредоточаването на човешкия, административен и финансов ресурс в областите с установен по-висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризма. Наред с това, запазването на широкия кръг от задължени субекти по чл. 4 от ЗМИП води до необосновано висока административна тежест за част от тези категории, по отношение на които в доклада за НОР от 2019 г. не е установен висок риск от изпиране на пари или финансиране на тероризъм. Лицата от трите групи, посочени в т. 1.1 от настоящия формуляр, ще останат задължени за прилагат мерките по чл. 3, т.1-6 от ЗМИП, за което ще са необходими човешки, технически и финансови ресурси, които не съответстват на установения по отношение на дейността им риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм. Контролните органи ще продължат да наблюдават както категориите задължени субекти, чиято дейност е най-вероятно да се използва за целите на изпирането на пари, така и тези, по отношение на които не са налице такива констатации в НОР. Клиентите на този тип субекти също ще останат необосновано подложени на завишени изисквания за проверка.

Вариант за действие 1 „Приемане на предложения проект на акт“:
Не се очакват негативни въздействия от изпълнението на Вариант 1.

6. Положителни въздействия: *Опишете качествено (при възможност – и количествено) всички значителни потенциални икономически, социални, екологични и други ползи за идентифицираните заинтересовани страни за всеки един от вариантите в резултат на предприемане на действията. Посочете как очакваните ползи кореспондират с формулираните цели.*

Вариант за действие 0 „Без действие“:
При този вариант положителни въздействия върху заинтересованите страни не се очакват.

Вариант за действие 1 „Приемане на предложения проект на акт“:
Привеждането на обхвата на превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма в съответствие със заключенията от завършилата в края на 2019 г. Национална оценка на риска от изпирането на пари и финансирането на тероризма ще въздейства положително на крайната ефективност на националната система за превенция и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма, тъй като ще способства за съсредоточаване на човешкия, административен и финансов ресурс в областите с установен по-висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризма. Реализирането на този вариант ще доведе до намаляване на административната тежест и ресурсна икономия както за съответните категории субекти по ЗМИП, така и за контролните органи, които ще могат да съсредоточат ресурсите си в областите с установен по-висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм. Лицата от трите групи, посочени в т. 1.1 от настоящия формуляр, ще отпаднат от кръга лица, задължени да прилагат мерките по чл. 3, т.1-6 от ЗМИП, с което ще отпадне необходимостта от ангажиране на човешки, технически и финансови ресурси, които не съответстват на установения по отношение на

дейността им риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм. Контролните органи ще се фокусират върху категориите задължени субекти, чиято дейност е най-вероятно да се използва за целите на изпирането на пари, като същевременно отчитат по-високия риск от генериране на финансов ресурс, който да се изпира, от клиенти / контрагенти на тези лица, които извършват някоя от дейностите, за които е установен риск от такава предикатна престъпна дейност.

7. Потенциални рискове: *Посочете възможните рискове от приемането на нормативната промяна, включително възникване на съдебни спорове.*

Не са идентифицирани потенциални рискове от приемане на предложения акт, включително възникване на съдебни спорове.

8.1. Административната тежест за физическите и юридическите лица:
☐Ще се повиши
X Ще се намали
☐ Няма ефект

8.2. Създават ли се нови регулаторни режими? Засягат ли се съществуващи режими и услуги?

Предложеният нормативен акт не предвижда създаване на нови регулаторни режими. Административната тежест ще се намали за лицата, които попадат в някоя от трите групи, посочени в т. 1.1 от настоящия формуляр. Поради липсата на регистрационни и/или лицензионни режими за голяма част от тях, не може да бъде предоставена по-конкретна информация за броя им.

9. Създават ли се нови регистри?

• Не

10. Как въздейства актът върху микро-, малките и средните предприятия (МСП)?

X Актът засяга пряко МСП

☐ Актът не засяга МСП
☐ Няма ефект

Както е посочено в доклада по отношение цялостната предварителна оценка на въздействието на Законопроекта за мерките срещу изпирането на пари (приет от НС и обн. в ДВ бр. 27 от 27.03.2018 г.), по отношение на малките и средни предприятия, които следва да предприемат мерки по ЗМИП, се очаква намаляване на разходите, в случай, че при същите се отчита ниско ниво на преобладаващите национално идентифицирани рискове по отношение на възможността за използване на дейността им за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма. Подобно заключение фигурира и в анализа на Европейската комисия (по-специално по отношение на адвокатите, счетоводителите, малките финансови институции и други), т.е. там се очаква намаляване на административната тежест. С други думи, подход,

основан на оценка на риска, би имал положително финансово въздействие върху тези предприятия, където и клиентите са физически лица или други малки юридически лица.
По отношение на малките и средни предприятия, които не следва да прилагат мерките по чл. 3 от ЗМИП, както и по отношение на малките и средни предприятия, които отпадат като категория от чл. 4 на ЗМИП, основните разходи следва да бъдат свързани с дейностите, които извършват по поддържане на актуална информация за своите действителни собственици. Разходите за същото следва да бъдат минимални.

11. Проектът на нормативен акт изисква ли цялостна оценка на въздействието?
☐ Да

X Не

12. Обществени консултации: *Обобщете най-важните въпроси за консултации в случай на извършване на цялостна оценка на въздействието или за обществените консултации по чл. 26 от Закона за нормативните актове. Посочете индикативен график за тяхното провеждане и видовете консултационни процедури.*

Обобщете най-важните въпроси за консултации в случай на извършване на цялостна оценка на въздействието или за обществените консултации по чл. 26 от Закона за нормативните актове. Посочете индикативен график за тяхното провеждане и видовете консултационни процедури.
Основен въпрос за приемането на Решение на Министерския съвет за одобряване на Проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за мерките срещу изпирането на пари, който се очаква да бъде решен, включително при съобразяването с постъпилите мнения и препоръки при провеждането на обществените консултации, е привеждането на обхвата на превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма в съответствие със заключенията от завършилата в края на 2019 г. Национална оценка на риска от изпирането на пари и финансирането на тероризма.
Проектът на Решение на Министерския съвет за одобряване на Проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за мерките срещу изпирането на пари ще бъде публикуван през месец ноември 2020 г. за обществени консултации за срок от 30 дни на интернет-страницата на Министерство на финансите и ДАНС, както и на Портала за обществени консултации на Министерски съвет.
Както е посочено в т.8.1 на раздел 8 на настоящия формуляр, по отношение на намалената административна тежест и стойността на потенциално отпадащите разходи за изключените от кръга задължени субекти по чл. 4 от ЗМИП лица на този етап не може да се калкулира.
Ще бъдат поискани становища от заинтересованите страни, съгласно раздел 3 от настоящия формуляр. Становищата на част от заинтересованите страни вече са отразени в работния проект на нормативен акт доколкото техни представители участват в междуведомствената работна група по чл. 96 от ЗМИП.
Справката за отразените становища ще бъде публикувана на интернет страницата на Министерство на финансите, ДАНС и на Портала за обществени консултации на Министерския съвет.

13. Приемането на нормативния акт произтича ли от правото на Европейския

съюз?

X Да
☐ Не

Директива (ЕС) 2015/849 е транспонирана в националното законодателство със ЗМИП и ЗМФТ. Списъкът с категории задължени лица, посочени в чл. 2, параграф 1 на Директива (ЕС) 2015/849, не е изчерпателен. Чл. 4 от същата директива изисква от държавите членки да гарантират, че са обхванати изцяло или частично професии и категории предприятия, различни от задължените субекти, посочени в чл. 2, параграф 1, които са ангажирани с дейности, за които е особено вероятно да бъдат използвани за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма. С настоящите промени се коригира списъкът на задължените по ЗМИП лица съобразно с изискванията на чл. 4 от Директива (ЕС) 2015/849 въз основа на НОР и се въвеждат в националния закон някои промени на Директива (ЕС) 2015/849, предвидени с Директива (ЕС) 2019/2177, свързани с новата роля на Европейския банков орган при предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

14. Име, длъжност, дата и подпис на директора на дирекцията, отговорна за изработването на нормативния акт:

Име и длъжност:

Цветанка Михайлова, директор на дирекция „Регулация на финансовите пазари“

Дата: 02.11.2020

Подпис:

91-00-414
03.12.2020

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
МИНИСТЕРСТВО НА ПРАВОСЪДИЕТО

Изх. № 04-13-159/20
/моля цитирайте при отговор/

С П Р А В К А

ОТНОСНО: Съответствието на проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за мерките срещу изпирането на пари с Конвенцията за защита на правата на човека и основните свободи (КЗПЧОС) и с практиката на Европейския съд по правата на човека (ЕСПЧ) съгласно чл.28, ал.3 от ЗНА

В отговор на писмо с рег. № 91-00-414/26.11.2020 г. на Министерство на финансите, във връзка с проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за мерките срещу изпирането на пари и на основание чл. 28, ал. 3 от Закона за нормативните актове, въвеждащ изискване за изготвяне на справка за съответствие на законопроектите с КЗПЧОС и практиката на ЕСПЧ, дирекция „Процесуално представителство на Република България пред Европейския съд по правата на човека“ изразява становище, че предложеният законопроект не създава нормативни предпоставки за противоречие с разпоредбите на КЗПЧОС и практиката на ЕСПЧ.

X

Проф. д-р Николай Проданов, дн
Заместник-министър на правосъдието

1040 София, ул. "Славянска" №1
тел.: 02/ 92 37 555, факс: 02/ 987 00 98
www.justice.government.bg

ТАБЛИЦА ЗА СЪОТВЕТСТВИЕТО

НАИМЕНОВАНИЕ НА ДИРЕКТИВАТА	**ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/849 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 20 май 2015 годиназа предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, за изменение на Регламент (ЕС) № 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 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 20 май 2015 годиназа предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, за изменение на Регламент (ЕС) № 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	**НАЦИОНАЛНО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО** **ЗАКОН ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ (ЗМИП)** **ЗАКОН ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА В БРОЙ (ЗОПБ)**	**СТЕПЕН НА СЪОТВЕТСТВИЕ** **КОМЕНТАРИ**
Текст на разпоредбата		Анализ на степента на съответствие и коментари: а) пълно; б) частично; конкретизация на българския акт, с който ще се въведе съответното изискване, включително дата/срок; коментар на причините за невъвеждане или частично въвеждане на разпоредбите; в) не подлежи на въвеждане; коментар; г) Република България не се възползва от предложената опция; коментар; д) подлежи на въвеждане в определения срок.

Разпоредба от ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/849	**Съответстваща разпоредба от българското законодателство**	**Степен на съответствието**
Член 2		
1. Настоящата директива се прилага за следните задължени субекти:	**ЗМИП** **Чл. 5.** Лицата по чл. 4 изпълняват задълженията по този закон и в случаите, когато те са обявени в несъстоятелност или в ликвидация. **Чл. 6.** Мерките по чл. 3 са задължителни и за регистрираните в чужбина клонове на лицата по чл. 4, както и за регистрираните в страната клонове на чуждестранни лица, попадащи в кръга на посочените в чл. 4. **Чл. 4.** Мерките по чл. 3, т. 1 – 6 са задължителни за:	**Пълно**
1) кредитни институции;	1. Българската народна банка, когато извършва операции и сделки с неограничен кръг лица, и кредитните институции, които извършват дейност на територията на Република България по смисъла на Закона за кредитните институции;	**Пълно**
2) финансови институции;	2. другите доставчици на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи и техните представители; 3. финансовите институции по смисъла на Закона за кредитните институции; 4. обменните бюра; 5. застрахователи и застрахователни посредници със	**Пълно**

	седалище в Република България, които са получили лиценз при условията и по реда на Кодекса за застраховането, когато извършват дейност по един или повече от класовете застраховки по раздел I на приложение № 1 към Кодекса за застраховането; застрахователи и застрахователни посредници, които са получили лиценз в друга държава членка, или друга държава – страна по Споразумението за Европейското икономическо пространство, които осъществяват дейност на територията на Република България, когато извършват дейност по един или повече от класовете застраховки по раздел I на приложение № 1 към Кодекса за застраховането; застрахователи със седалище в държави, различни от държава членка, или държава – страна по Споразумението за Европейското икономическо пространство, получили лиценз от Комисията за финансов надзор да осъществяват дейност в Република България чрез клон, когато извършват дейност по един или повече от класовете застраховки по раздел I на приложение № 1 към Кодекса за застраховането; 6. лизинговите предприятия; 8. инвестиционните посредници, които са получили лиценз при условията и по реда на Закона за пазарите на финансови инструменти; 9. колективните инвестиционни схеми и другите предприятия за колективно инвестиране, които са получили лиценз, разрешение или са регистрирани при условията и по реда на Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други	

	предприятия за колективно инвестиране; 10. управляващите дружества и лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове, които са получили лиценз или са регистрирани при условията и по реда на Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране;	
3) следните физически или юридически лица, действащи при упражняване на професионалните си дейности:	**ЗМИП** **Чл. 4.** Мерките по чл. 3, т. 1 – 6 са задължителни за:	**Пълно**
а) одитори, външни счетоводители и данъчни консултанти и всяко друго лице, което се задължава да предоставя, пряко или чрез други лица, с които това друго лице е свързано, материална помощ, съдействие или съвети по данъчни въпроси като основна стопанска или професионална дейност;	12. регистрираните одитори; 13. лицата, които по занятие предоставят счетоводни услуги и/или консултации в областта на данъчното облагане, както и лицата, които като основна стопанска или професионална дейност предоставят, пряко или непряко чрез свързани с тях лица, съдействие под каквато и да е форма или съвети по данъчни въпроси;	**Пълно** (Текстът е допълнен на база Директива (ЕС) 2018/843)
б) нотариуси и други упражняващи юридическа дейност лица на свободна практика, когато участват, действайки от името или за сметка на техен клиент, във всяка финансова сделка, или сделка с недвижимо имущество или чрез подпомагане на техен клиент при планирането или извършването на сделки, отнасящи се до:	14. нотариусите и помощник-нотариусите по заместване; 15. лицата, които по занятие извършват правни консултации, когато: а) подпомагат или участват в планирането или изпълнението на операция, сделка или друго правно или фактическо действие на свой клиент относно: аа) покупко-продажба на недвижим имот или прехвърляне на предприятие на търговец;	**Пълно**

i) покупката и продажбата на недвижимо имущество или търговски предприятия; ii) управлението на средства, ценни книжа или други активи на клиента; iii)откриването или управлението на банкови сметки, спестовни сметки или сметки за ценни книжа; iv) организацията на вноските, необходими за създаването, функционирането или управлението на дружества; v) създаването, функционирането или управлението на доверителна собственост, дружества, фондации или сходни структури;	бб) управление на средства, финансови инструменти или други активи; вв) откриване, управление или разпореждане с банкова сметка, със спестовна сметка или със сметка за финансови инструменти; гг) набавяне на средства за учредяване на юридическо лице или друго правно образувание, увеличаване на капитала на търговско дружество, предоставяне на заем или всяка друга форма на набавяне на средства за осъществяване на дейността на юридическо лице или друго правно образувание; дд) учредяване, регистриране, организиране на дейността или управление на доверителна собственост, търговец или друго юридическо лице, или друго правно образувание; ее) доверително управление на имущество, включително тръстове, попечителски фондове и други подобни чуждестранни правни образувания, учредени и съществуващи съобразно правото на юрисдикциите, допускащи такива форми на доверителна собственост; б) действат за сметка на и/или от името на свой клиент в каквато и да е финансова операция; в) действат за сметка на и/или от името на свой клиент в каквато и да е сделка с недвижим имот; г) предоставят 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;	

в) доставчици на услуги по доверително или дружествено управление, които не са обхванати от букви а) или б);	16. лицата, които по занятие предоставят: а) 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; б) услуги по учредяване, регистриране, организиране на дейността и/или управление на търговец или на друго юридическо лице, или друго правно образувание; в) услуги по доверително управление на имущество или на лице по буква „б“ включително: аа) изпълняване на длъжността или организиране на изпълнението от друго лице на длъжността директор, секретар, съдружник или друга сходна длъжност в юридическо лице или друго правно образувание; бб) изпълняване на длъжността или организиране на изпълнението от друго лице на длъжността доверителен собственик – в случаите на тръстове, попечителски фондове и други подобни чуждестранни правни образувания, учредени и съществуващи съобразно правото на юрисдикциите, допускащи такива форми на доверителна собственост; вв) изпълняване на длъжността или организиране на изпълнението от друго лице на длъжността номинален акционер в трето чуждестранно юридическо лице или друго правно образувание, различно от дружество, чиито акции се търгуват на регулиран пазар, спрямо което се прилагат изискванията за оповестяване в съответствие с	**Пълно**

	правото на Европейския съюз или на еквивалентни международни стандарти;	
г) брокери на недвижими имоти, включително когато действат като посредници при отдаване под наем на недвижими имоти, но само по отношение на сделки, при които месечният наем възлиза на 10 000 EUR или повече;	18. лицата, които извършват по занятие посредничество при сделки с недвижими имоти, включително по отношение на сделки за отдаване под наем на недвижими имоти, при които месечният наем възлиза на или надвишава 10 000 евро или тяхната равностойност в друга валута ;	**Пълно** (Текстът е допълнен на база Директива (ЕС) 2018/843)
д) други лица, търгуващи със стоки, когато извършваните или получаваните плащания в брой са в размер на 10 000 EUR или повече, независимо дали сделката се извършва с една или с няколко операции, които изглеждат свързани;	**ЗОПБ**(Обн., ДВ, бр. 16 от 22.02.2011 г., изм., бр. 109 от 20.12.2013 г., в сила от 20.12.2013 г., доп., бр. 98 от 28.11.2014 г., в сила от 28.11.2014 г., изм. и доп., бр. 107 от 24.12.2014 г., в сила от 1.01.2015 г., изм., бр. 95 от 8.12.2015 г., в сила от 1.01.2016 г., изм. и доп., бр. 63 от 4.08.2017 г., в сила от 4.08.2017 г., бр. 31 от 10.04.2018 г.) **Чл. 3.** (Изм. – ДВ, бр. 95 от 2015 г., в сила от 1 януари 2016 г., изм. ДВ. бр.94 от 29 ноември 2019 г.) (1) Плащанията на територията на страната се извършват само чрез превод или внасяне по платежна сметка, когато са: 1. на стойност, равна на или надвишаваща 10 000 лв.; 2. на стойност под 10 000 лв., но могат да се разглеждат като част от свързани помежду си платежни операции на едно и също основание, чиято обща стойност е равна на или надвишава 10 000 лв. (2) Алинея 1 се прилага и в случаите на плащания в чуждестранна валута, когато левовата им равностойност е равна на или надвишава 10 000 лв. Равностойността в български левове се определя по курса на Българската народна банка в деня на плащането.	**Пълно** Република България е въведен праг за плащанията в брой под визирания в тази разпоредба на Директивата праг от 10 000 евро.

е) доставчици на услуги в областта на хазарта.	21. организаторите на хазартни игри по смисъла на Закона за хазарта, получили лиценз от Държавната комисия по хазарта за организиране на разрешените им хазартни игри по реда на чл. 3 от същия закон на територията на Република България;	**Пълно**
ж) доставчици, ангажирани в услуги за обмяна между виртуални валути и признати валути без златно покритие;	38. лицата, които по занятие предоставят услуги за обмяна между виртуални валути и признати валути без златно покритие;	**Пълно съответствие.**
з) доставчици на портфейли, които предлагат попечителски услуги;	39. доставчици на портфейли, които предлагат попечителски услуги;	**Пълно съответствие.**
и) лица, които търгуват или действат като посредници в търговията с произведения на изкуството, включително когато това се извършва от художествени галерии и аукционни къщи, когато стойността на сделката или на поредицата от свързани сделки възлиза на 10 000 EUR или повече;	36. лица, които по занятие търгуват или действат като посредници в търговията с произведения на изкуството, включително когато това се извършва от художествени галерии и аукционни къщи, когато стойността на сделката или на свързаните сделки възлиза на или надвишава 10 000 евро или тяхната равностойност в друга валута;	**Пълно съответствие.**
й) лица, които съхраняват, търгуват или действат като посредници в търговията с произведения на изкуството, когато това се извършва в безмитни зони и когато стойността на сделката или на поредицата от свързани сделки възлиза на 10 000 EUR или повече;“	37. лица, които по занятие съхраняват, търгуват или действат като посредници в търговията с произведения на изкуството, когато това се извършва в свободни зони и когато стойността на сделката или на свързаните сделки възлиза на или надвишава 10 000 евро или тяхната равностойност в друга валута;	**Пълно съответствие.**

4. За целите на параграф 3, буква а) държавите членки изискват общият оборот от финансовата дейност да не надвишава праг, който трябва да е достатъчно нисък. Прагът се установява на национално равнище в зависимост от вида финансова дейност.		**Република България не се възползва от предоставената опция по параграф 3.**
5. За целите на параграф 3, буква б) държавите членки прилагат максимален праг за един клиент и за единична сделка, независимо дали сделката се извършва с една или с няколко операции, които изглеждат свързани. Максималният праг се установява на национално равнище в зависимост от вида финансова дейност. Той трябва да е достатъчно нисък, за да се гарантира, че въпросните видове сделки представляват неизпълним и недостатъчен начин за изпиране на пари или финансиране на тероризма, и не трябва да надвишава 1 000 EUR.		**Република България не се възползва от предоставената опция по параграф 3.**
6. За целите на параграф 3, буква в) държавите членки изискват оборотът от финансовата дейност да не надвишава 5 % от общия оборот на съответното физическо или юридическо лице.		**Република България не се възползва от предоставената опция по параграф 3.**
7. Когато преценяват риска от изпиране на пари или финансиране на тероризма за целите на настоящия член, държавите членки обръщат		**Република България не се възползва от предоставената опция по параграф 3.**

специално внимание на всяка финансова дейност, която се счита за особено подходяща, по своята същност, за да бъде използвана или с нея да бъде злоупотребено за целите на изпиране на пари или финансиране на тероризма.		
8. В решенията, взети от държавите членки съгласно параграф 3, се посочват мотивите, на които те се основават. Държавите членки могат да решат да отменят въпросните решения при промяна на обстоятелствата. Те съобщават на Комисията тези решения. Комисията съобщава тези решения на другите държави членки.		**Република България не се възползва от предоставената опция по параграф 3.**
9. Държавите членки установяват основани на риска дейности по наблюдение или предприемат други подходящи мерки, за да гарантират, че не се злоупотребява с освобождаването, предоставено чрез взети съгласно настоящия член решения.		**Република България не се възползва от предоставената опция по параграф 3.**
---	---	---
Член 4		
1. Държавите членки гарантират, в съответствие с подхода, основан на оценка на риска, че настоящата директива обхваща изцяло или	**ЗМИП** **Чл. 4.** Мерките по чл. 3, т. 1 – 6 са задължителни за:	**Пълно** Посочените категории са определени на база заключенията в доклада

частично професии и категории предприятия, различни от задължените субекти, посочени в член 2, параграф 1, които са ангажирани с дейности, за които е особено вероятно да бъдат използвани за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма.	7. пощенските оператори, лицензирани да извършват пощенски парични преводи съгласно Закона за пощенските услуги; ..... 11. пенсионноосигурителните дружества, които са получили лиценз при условията и по реда на Кодекса за социално осигуряване, с изключение на дейността им по управление на фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване; ..... 17. частните съдебни изпълнители и помощник-частните съдебни изпълнители; ..... 20. търговците на оръжие, петрол и петролни продукти; ..... 26. лицата, които предоставят паричен заем срещу залагане на вещи; 28. юридическите лица с нестопанска цел; 29. професионалните футболни клубове; 32. политическите партии; 35. изпълнителния директор на Изпълнителната агенция по околна среда в качеството му на национален администратор по смисъла на Регламент (ЕС) № 389/2013 на Комисията от 2 май 2013 г. за създаване на Регистър на ЕС съгласно Директива 2003/87/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и решения № 280/2004/ЕО и № 406/2009/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на регламенти (ЕС) № 920/2010 и (ЕС) № 1193/2011 на Комисията (ОВ, L 122/1 от 3 май 2013 г.);	относно Националната оценка на риска от изпирането на пари и финансирането на тероризма (от 2019 г.).

2. Когато дадена държава членка разшири обхвата на настоящата директива, така че да се обхващат професии или категории предприятия, различни от посочените в член 2, параграф 1, тя информира Комисията за това.	**ЗМИП** **Чл. 90.** (1) Дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ по своя инициатива и при запитване обменя информация за съмнение за изпиране на пари и за свързани предикатни престъпления със съответните международни органи, органи на Европейския съюз и органи на други държави въз основа на международни договори и/или при условията на взаимност. (2) Дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ осъществява обмен на информация и с оглед на постигане целите на Директива (ЕС) 2015/849 за анализ на риска и еднакво прилагане на международните стандарти в рамките на Европейския съюз, както и с цел предоставяне на информация с оглед преценка на ефективността на системата за превенция и противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризъм.	**Пълно**

ТАБЛИЦА ЗА СЪОТВЕТСТВИЕТО

НАИМЕНОВАНИЕ НА ДИРЕКТИВАТА	**ДИРЕКТИВА (ЕС) 2019/878 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 година за изменение на Директива 2013/36/ЕС по отношение на освободените субекти, финансовите холдинги, финансовите холдинги със смесена дейност, възнагражденията, надзорните мерки и правомощия и мерките за запазване на капитала**	
ДИРЕКТИВА (ЕС) 2019/878 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 година за изменение на Директива 2013/36/ЕС по отношение на освободените субекти, финансовите холдинги, финансовите холдинги със смесена дейност, възнагражденията, надзорните мерки и правомощия и мерките за запазване на капитала	**НАЦИОНАЛНО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО** **ЗАКОН ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ (ЗМИП)** **ЗАКОН ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА (ЗМФТ)** **ЗАКОН ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ (ЗКИ)** **ЗАКОН ЗА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР (ЗКФН)** **КОДЕКС ЗА ЗАСТРАХОВАНЕТО (КЗ)**	**СТЕПЕН НА СЪОТВЕТСТВИЕ** **КОМЕНТАРИ**

Текст на разпоредбата		Анализ на степента на съответствие и коментари: а) пълно; б) частично; конкретизация на българския акт, с който ще се въведе съответното изискване, включително дата/срок; коментар на причините за невъвеждане или частично въвеждане на разпоредбите; в) не подлежи на въвеждане; коментар; г) Република България не се възползва от предложената опция; коментар; д) подлежи на въвеждане в определения срок.

На българското законодателство с ДИРЕКТИВА (ЕС) 2019/2177 на Европейския парламент и на Съвета от 18 декември 2019 година за изменение на Директива 2009/138/ЕО относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна

дейност (Платежоспособност II), Директива 2014/65/ЕС относно пазарите на финансови инструменти и Директива (ЕС) 2015/849 за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма

Съкращения:
ЗМИП – Закон за мерките срещу изпирането на пари
ЗМФТ – Закон за мерките срещу финансирането на тероризма
КЗ - Кодекс за застраховането
ЗПУПС – Закон за платежните услуги и платежните системи

Разпоредба от ДИРЕКТИВА (ЕС) 2019/2177	**Съответстваща разпоредба от българското законодателство**	**Степен на съответствието**
Член 1 **Изменения на Директива 2014/65/ЕС** Директива 2014/65/ЕС се изменя, както следва:		
1. Член 1 се изменя, както следва: а) параграф 1 се заменя със следното: „1. Настоящата директива се прилага към инвестиционни посредници, пазарни оператори, както и дружества от трети държави, предоставящи инвестиционни услуги или извършващи инвестиционни дейности чрез установяването на клон в Съюза.“; б) в параграф 2 буква г) се заличава;		**Подлежи на въвеждане в определения срок**

2. В член 4 параграф 1 се изменя, както следва: а) точки 36 и 37 се заменят със следното: „36) „ръководен орган“ означава орган или органи на инвестиционен посредник, пазарен оператор или доставчик на услуги за докладване на данни съгласно определението в член 2, параграф 1, точка 36а от Регламент (ЕС) № 600/2014, назначени в съответствие с националното право, които разполагат с правомощия за определяне на стратегията, целите и цялостната политика на субекта, и които упражняват надзор и наблюдение на вземането на решения на управленско равнище и в които участват лицата, които действително управляват стопанската дейност на субекта. Когато настоящата директива се позовава на ръководен орган и съгласно националното право управителните и контролните функции на ръководния орган са възложени на различни органи или различни членове на един орган, държавата членка определя отговорните органи или членове на ръководния орган в съответствие с		**Подлежи на въвеждане в определения срок**

националното си право, освен ако в настоящата директива не е указано друго; 37) „висше ръководство“ означава физически лица, които имат изпълнителни функции в рамките на инвестиционен посредник, пазарен оператор или доставчик на услуги за докладване на данни съгласно определението в член 2, параграф 1, точка 36а от Регламент (ЕС) № 600/2014 и са отговорни и подотчетни пред ръководния орган за текущото управление на субекта, включително за изпълнението на политиките относно предлагането на услуги и продукти на клиентите от посредника и неговия персонал;“; б) точки 52, 53, 54, точка 55, буква в) и точка 63 се заличават;		
3. В член 22 се добавя следната алинея: „Държавите членки гарантират, че компетентните органи, когато тези органи отговарят за лицензирането и надзора на дейността на одобрен механизъм за публикуване (ОМП) съгласно определението в член 2, параграф 1, точка 34 от Регламент (ЕС) № 600/2014 с дерогация в съответствие		**Подлежи на въвеждане в определения срок**

с член 2, параграф 3 от посочения регламент, или одобрен механизъм за докладване (ОМД) съгласно определението в член 2, параграф 1, точка 36 от посочения регламент с дерогация в съответствие с член 2, параграф 3 от посочения регламент, извършват наблюдение на дейността на тези ОМП или ОМД с цел оценка на спазването на условията за извършване на дейност, предвидени в посочения Регламент. Държавите членки гарантират, че има подходящи мерки, които осигуряват възможност за компетентните органи да получават необходимата информация за оценка на изпълнението на тези задължения от ОМП и ОМД.“;		
4. Дял V се заличава;		**Подлежи на въвеждане в определения срок**
5. Член 70 се изменя, както следва: а) параграф 3 се изменя, както следва: i) в буква а) подточки xxxvii)—xxxx) се заличават; ii) в буква б) се вмъква следната подточка: „xxa)		**Подлежи на въвеждане в определения срок**

членове 27е, параграфи 1, 2 и 3, член 27ж, параграфи 1—5 и член 27и, параграфи 1—4, когато за ОМП или ОМД има дерогация в съответствие с член 2, параграф 3“; б) параграф 4 букви а) и б) се заменят със следното: „а) член 5 или член 6, параграф 2 или член 34, 35, 39 или 44 от настоящата директива; или б) третото изречение от член 7, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 600/2014 или член 11, параграф 1 от същия регламент и, когато за ОМП или ОМД има дерогация в съответствие с член 2, параграф 3 от посочения регламент, член 27б от посочения регламент.“; в) в параграф 6 буква в) се заменя със следното: „в) за инвестиционен посредник, за пазарен оператор, лицензиран да организира МСТ или ОСТ, или за регулиран пазар — отнемане или спиране на действието на лиценза на институцията в съответствие с членове 8 и 43 от настоящата директива и,		

когато за ОМП или ОМД има дерогация в съответствие с член 2, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 600/2014, отнемане или спиране на действието на лицензa в съответствие с член 27д от посочения регламент;“;		
6. В член 71 параграф 6 се заменя със следното: „6. Когато публикуваната наказателноправна или административна санкция е наложена на инвестиционен посредник, пазарен оператор, кредитна институция във връзка с инвестиционни услуги и дейности или допълнителни услуги или клон на дружества от трети държави, лицензирани в съответствие с настоящата директива, или на ОМП или ОМД, лицензиран в съответствие с Регламент (ЕС) № 600/2014 и за който има дерогация в съответствие с член 2, параграф 3 от посочения регламент, ЕОЦКП отбелязва публикуваната санкция в съответния регистър.“;		**Подлежи на въвеждане в определения срок**
7. В член 77, параграф 1, първа алинея уводното изречение се заменя със следното: „Държавите членки гарантират поне, че всяко лице, което е оправомощено по смисъла на Директива 2006/43/ЕО на		**Подлежи на въвеждане в определения срок**

Европейския парламент и на Съвета (*1), осъществяващо в инвестиционен посредник, на регулиран пазар, или в ОМП или ОМД, лицензиран в съответствие с Регламент (ЕС) № 600/2014, и за който има дерогация в съответствие с член 2, параграф 3 от посочения регламент, задачата, описана в член 34 от Директива 2013/34/ЕС или член 73 от Директива 2009/65/ЕО, или всяка друга определена със закон задача, има задължението своевременно да съобщава на компетентните органи всеки факт или решение относно това предприятие, с които това лице се е запознало при осъществяването на тази задача и които могат да: (*1) Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 17 май 2006 г. относно задължителния одит на годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни отчети, за изменение на директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета и за отмяна на Директива 84/253/ЕИО на Съвета (ОВ L 157, 9.6.2006 г., стр. 87).“;"		
8. Член 89 се изменя, както следва: а) параграфи 2 и 3 се заменят със следното:		**Подлежи на въвеждане в определения срок**

„2. Правомощието да приема делегирани актове, посочено в член 2, параграф 3, член 4, параграф 1, точка 2, втора алинея, член 4, параграф 2, член 13, параграф 1, член 16, параграф 12, член 23, параграф 4, член 24, параграф 13, член 25, параграф 8, член 27, параграф 9, член 28, параграф 3, член 30, параграф 5, член 31, параграф 4, член 32, параграф 4, член 33, параграф 8, член 52, параграф 4, член 54, параграф 4, член 58, параграф 6 и член 79, параграф 8, се предоставя на Комисията за неопределен срок, считано от 2 юли 2014 г.; 3. Делегирането на правомощия, посочено в член 2, параграф 3, член 4, параграф 1, точка 2, втора алинея, член 4, параграф 2, член 13, параграф 1, член 16, параграф 12, член 23, параграф 4, член 24, параграф 13, член 25, параграф 8, член 27, параграф 9, член 28, параграф 3, член 30, параграф 5, член 31, параграф 4, член 32, параграф 4, член 33, параграф 8, член 52, параграф 4, член 54, параграф 4, член 58, параграф 6 и член 79, параграф 8, може да бъде оттеглено по всяко време от Европейския парламент или от Съвета. С решението за оттегляне се прекратява		

посоченото в него делегиране на правомощия. Оттеглянето поражда действие в деня след публикуването на решението в Официален вестник на Европейския съюз или на по-късна дата, посочена в решението. То не засяга действителността на делегираните актове, които вече са в сила.“; б) параграф 5 се заменя със следното: „5. Делегиран акт, приет съгласно член 2, параграф 3, член 4, параграф 1, точка 2, втора алинея, член 4, параграф 2, член 13, параграф 1, член 16, параграф 12, член 23, параграф 4, член 24, параграф 13, член 25, параграф 8, член 27, параграф 9, член 28, параграф 3, член 30, параграф 5, член 31, параграф 4, член 32, параграф 4, член 33, параграф 8, член 52, параграф 4, член 54, параграф 4, член 58, параграф 6 или член 79, параграф 8, влиза в сила единствено ако нито Европейският парламент, нито Съветът не са представили възражения в срок от три месеца след нотифицирането на същия акт на Европейския парламент и Съвета или ако преди изтичането на този срок и Европейският парламент, и Съветът са уведомили Комисията, че няма да		

представят възражения. Посоченият срок се удължава с три месеца по инициатива на Европейския парламент или на Съвета.“;		
9. В член 90 параграфи 2 и 3 се заличават;		**Подлежи на въвеждане в определения срок**
10. В член 93, параграф 1 втората алинея се заменя със следното: „Държавите членки прилагат тези мерки, считано от 3 януари 2018 г.“;		**Подлежи на въвеждане в определения срок**
11. В приложение I раздел Г се заличава.		**Подлежи на въвеждане в определения срок**
Член 2 **Изменения на Директива 2009/138/ЕО** Директива 2009/138/ЕО се изменя, както следва:		
1. В член 77г, параграф 4 първото изречение се заменя със следното: „За всяка съответна държава корекцията за променливост към безрисковия лихвен процент, посочен в параграф 3, за валутата на съответната държава, преди прилагането на коефициента от 65%, се увеличава с разликата между коригирания спрямо риска спред на държавата и умножения по две коригиран спрямо риска валутен	**КЗ** Чл. 158. (6) За всяка съответна държава корекцията за променливост към безрисковия лихвен процент по ал. 3 - 5 за валутата на съответната държава преди прилагането на коефициента от 65 на сто се увеличава с разликата между коригирания спрямо риска спред на държавата и умножения по две, коригиран спрямо риска валутен спред, когато тази разлика е положителна и коригираният спрямо риска спред на държавата е по-висок от 85 базисни пункта. Повишената корекция за променливост се прилага за изчисляването на	**Пълно** Изменението е обнародвано в ДВ, бр. 64 от 18.07.2020 в сила от 18.07.2020 г. Мярката е нотифицирана до ЕК-MNE(2020)55568.

спред, когато тази разлика е положителна и коригираният спрямо риска спред на държавата е по-висок от 85 базисни пункта.“;	най-добрата прогнозна оценка на застрахователните и презастрахователните задължения на продуктите, продавани на застрахователния пазар на тази държава. Коригираният спрямо риска спред на държавата се изчислява по същия начин, както коригирания спрямо риска валутен спред за валутата на тази държава, но въз основа на референтен портфейл, който е представителен за активите, които застрахователите и презастрахователите са инвестирали за покриване на най-добрата прогнозна оценка на застрахователните и презастрахователните задължения, свързани с продукти, продавани на застрахователния пазар в тази държава и деноминирани във валутата на тази държава.	
2. В член 112, се вмъква следният параграф: „3а. Надзорните органи информират ЕОЗППО в съответствие с член 35, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1094/2010 относно заявленията за използване или промяна на вътрешен модел. По искане на един или повече засегнати надзорни органи, ЕОЗППО може да предоставя техническа помощ, съгласно член 8, параграф 1, буква б) от посочения регламент, на надзорния орган или органи, поискали помощта, по отношение на решението относно заявлението.“;		**Подлежи на въвеждане в определения срок**
3. В дял I, глава VIII се вмъква следният раздел:		**Подлежи на въвеждане в определения срок**

„Раздел 2А Уведомяване и платформи за сътрудничество Член 152а Уведомяване 1. Когато надзорният орган на държавата членка по произход възнамерява да лицензира застрахователно или презастрахователно предприятие, чиято програма за дейността указва, че част от неговите дейности ще се основава на свободата на предоставяне на услуги или свободата на установяване в друга държава членка, и тази програма за дейността указва също, че тези дейности вероятно ще бъдат от значение за пазара на приемащата държава членка, надзорният орган на държавата членка по произход уведомява ЕОЗППО и надзорния орган на съответната приемаща държава членка за това. 2. Надзорният орган на държавата членка по произход, в допълнение към уведомлението по параграф 1,		

уведомява също ЕОЗППО и надзорния орган на съответната приемаща държава членка, в случай че установи влошаване на финансовото състояние или други нововъзникващи рискове, които са породени от застрахователно или презастрахователно предприятие, което извършва дейност, основана на свободата на предоставяне на услуги или свободата на установяване и които могат да имат значително трансгранично въздействие. Надзорният орган на приемащата държава членка може освен това да уведоми надзорния орган на съответната държава членка по произход, ако има сериозни и обосновани опасения във връзка със защитата на потребителите. Надзорните органи могат да отнесат въпроса към ЕОЗППО и да поискат неговото съдействие, в случай че не може да бъде постигнато двустранно решение. 3. Уведомленията, посочени в параграфи 1 и 2, са достатъчно подробни, за да позволят извършването на подходяща преценка. 4. Уведомленията, посочени в параграфи 1 и 2, не засягат мандата за упражняване на надзор на надзорните		

органи на държавата членка по произход и на приемащата държава членка съгласно настоящата директива. Член 152б Платформи за сътрудничество 1) ЕОЗППО може, в случай на обосновани опасения във връзка с отрицателни последици за титулярите на полици, по своя собствена инициатива или по искане на един или повече от компетентните надзорни органи, да създаде и да координира платформа за сътрудничество за укрепване на обмена на информация и за засилено сътрудничество между съответните надзорни органи, когато застрахователно или презастрахователно предприятие извършва или възнамерява да извършва дейности, които се основават на свободата на предоставяне на услуги или на свободата на установяване, и когато: а) тези дейности са от значение за пазара на приемащата държава членка; б) уведомлението от надзорния орган на държавата членка по произход е		

направено съгласно член 152а, параграф 2 във връзка с влошаване на финансовото състояние или други нововъзникващи рискове; или в) въпросът е отнесен към ЕОЗППО съгласно член 152а, параграф 2. 2. Параграф 1 не засяга правото на съответните надзорни органи да създадат платформа за сътрудничество, когато всички те са съгласни с това. 3. Създаването на платформа за сътрудничество съгласно параграфи 1 и 2 не засяга мандата за упражняване на надзор, предоставен на надзорните органи на държавата членка по произход и на приемащата държава членка съгласно настоящата директива. 4. Без да се засяга член 35 от Регламент (ЕС) № 1094/2010, съответните надзорни органи предоставят своевременно по искане на ЕОЗППО цялата информация, която е необходима за правилното функциониране на платформата за сътрудничество.“;		
4. Член 231 се изменя, както следва:		**Подлежи на въвеждане в определения срок**

а) в параграф 1 третата алинея се заменя със следното: „Органът за групов надзор без забавяне уведомява другите членове на колегиума на надзорните органи, включително ЕОЗППО, за получаването на заявлението и предоставя пълното заявление, включително представената от предприятието документация, на тези членове. По искане на един или повече засегнати надзорни органи ЕОЗППО може да предоставя техническа помощ съгласно член 8, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 1094/2010 на надзорния орган или органи, поискали помощта, по отношение на решението относно заявлението.“; б) в параграф 3, трета алинея първото изречение се заменя със следното: „Ако ЕОЗППО не вземе решение, както е посочено във втората алинея от настоящия параграф в съответствие с член 19, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1094/2010, окончателното решение се взема от органа за групов надзор.“;		
5. В член 237, параграф 3, трета алинея първото изречение се заменя със следното:		**Подлежи на въвеждане в определения срок**

„Когато ЕОЗППО не вземе решение, както е посочено във втората алинея от настоящия параграф в съответствие с член 19, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1094/2010, окончателното решение се взема от органа за групов надзор.“;		
6. В член 248, параграф 4 третата алинея се заличава.		**Подлежи на въвеждане в определения срок**
Член 3 **Изменения на Директива (ЕС) 2015/849** Директива (ЕС) 2015/849 се изменя, както следва:		
1. Член 6 се изменя, както следва: а) параграф 3 се заменя със следното: „3. Комисията предоставя посочения в параграф 1 доклад на разположение на държавите членки и на задължените субекти с цел да ги подпомогне при установяването, разбирането, управлението и ограничаването на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, както и за да даде възможност на други заинтересовани страни, включително националните законодателни органи,		**Не подлежи на въвеждане** (урежда правомощия на Комисията и ЕБО)

Европейския парламент, Европейския надзорен орган (Европейски банков орган), създаден с Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета (*2) (ЕБО), и представители на звената на ЕС за финансово разузнаване (ЗФР), да разберат по-добре тези рискове. Докладите се оповестяват публично най-късно шест месеца след като са били предоставени на разположение на държавите членки, с изключение на тези елементи на докладите, в които се съдържа класифицирана информация. (*2) Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).“;" б) в параграф 5 второто изречение се заменя със следното: „Впоследствие ЕБО представя становище на всеки две години.“;		
2. Член 7 се изменя, както следва:		

а) в параграф 2 второто изречение се заменя със следното: „Наименованието на този орган или описанието на механизма се съобщават на Комисията, на ЕБО, както и на другите държави членки.“; б) в параграф 5 първото изречение се заменя със следното: „5. Държавите членки предоставят на Комисията, на ЕБО и на другите държави членки достъп до резултатите от своите оценки на риска, включително техните актуализации.“;	**ЗМИП** **Чл. 97.** (4) Резултатите от националната оценка на риска и нейните актуализации се предоставят на Европейската комисия, на Европейския банков орган и на другите държави членки по реда на чл. 90. При получаване на допълнителна относима информация, предоставена от друга държава членка, същата се отчита от междуведомствената работна група по чл. 96, ал. 1 при изпълнението на задачите и.	**Не подлежи на въвеждане** **Пълно**
3. В член 17 първото изречение се заменя със следното: „До 26 юни 2017 г. ЕНО издават насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, предназначени за компетентните органи, за кредитните институции и финансовите институции, относно рисковите фактори, които трябва да бъдат взети под внимание, и мерките, които трябва да бъдат взети, в случай че е целесъобразно да се вземат мерки за опростена комплексна		**Не подлежи на въвеждане** (урежда правомощия на ЕБО)

проверка на клиента. От 1 януари 2020 г. ЕБО издава такива насоки, когато е целесъобразно.“;		
4. В член 18, параграф 4 първата алинея се заменя със следното: „4. До 26 юни 2017 г. ЕНО издават насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, предназначени за компетентните органи, кредитните институции и финансовите институции, относно рисковите фактори, които трябва да бъдат взети под внимание, и мерките, които трябва да бъдат взети, в случай че е целесъобразно да се вземат мерки за разширена комплексна проверка на клиента. От 1 януари 2020 г. ЕБО издава такива насоки, когато е целесъобразно.“;		**Не подлежи на въвеждане** (урежда правомощия на ЕБО)
5. В член 41 параграф 1 се заменя със следното: „1. По отношение на обработването на лични данни за целите на настоящата директива се прилагат регламенти (ЕС) 2016/679 (*3) и (ЕС) 2018/1725 (*4) на Европейския парламент и на Съвета.”	**ЗМИП** Чл. 83. По отношение на обработването на лични данни за целите на превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма от лицата по чл. 4, дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност", органите за надзор и другите компетентни органи по този закон се прилагат Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на	**Пълно**

	данните) (ОВ, L 119/1 от 4 май 2016 г.), наричан по-нататък "Регламент (ЕС) 2016/679", Регламент (ЕС) 2018/1725 на Европейския парламент и на Съвета от 23 октомври 2018 година относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни от институциите, органите, службите и агенциите на Съюза и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Регламент (ЕО) № 45/2001 и Решение № 1247/2002/ЕО (ОВ, L 295 от 21 ноември 2018) и Законът за защита на личните данни, доколкото в този закон и в Закона за мерките срещу финансирането на тероризма не е предвидено друго. Събраните при условията и по реда на този закон и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма лични данни не могат да бъдат обработвани от лицата по чл. 4, дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност", органите за надзор и другите компетентни органи по този закон за цели, различни от превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма.	
6. Член 45 се изменя, както следва: а) параграф 4 се заменя със следното: „4. Държавите членки и ЕБО се информират взаимно за случаите, в които правото на трета държава не позволява провеждането на политиките и процедурите, изисквани съгласно параграф 1. В тези случаи могат да се предприемат координирани действия за намиране на решение. При преценката	**ЗМИП** Чл. 8. (3) Органът за надзор по ал. 1 уведомява Европейския банков орган в случаите по чл. 7, ал. 2. В тези случаи могат да се предприемат координирани действия за намиране на решение. При преценката по въпроса кои трети държави не позволяват или ограничават прилагането на мерките по този закон и на правилника за прилагането му, се вземат предвид всички правни ограничения, които могат да възпрепятстват правилното прилагане на тези мерки, включително	**Пълно**

по въпроса кои трети държави не разрешават провеждането на политиките и процедурите, изисквани съгласно параграф 1, държавите членки и ЕБО вземат предвид всички правни ограничения, които могат да възпрепятстват правилното провеждане на тези политики и процедури, включително изискванията за опазване на тайна, защитата на личните данни и други предписания, ограничаващи обмена на информация, които може да са от значение за тази цел.“; б) параграф 6 се заменя със следното: „6. ЕБО разработва проекти на регулаторни технически стандарти, определящи вида на допълнителните мерки, посочени в параграф 5, както и минималните действия, които кредитните институции и финансовите институции трябва да предприемат, когато правото на третата държава не позволява изпълнението на мерките, изисквани съгласно параграфи 1 и 3. ЕБО представя на Комисията посочените в първа алинея проекти на регулаторни технически стандарти до 26 декември 2016 г.“;	изискванията за опазване на тайна, защитата на личните данни и други предписания, ограничаващи обмена на информация, които може да са от значение за тази цел.	**Не подлежи на въвеждане** (урежда правомощия на ЕБО)

в) параграф 10 се заменя със следното: „10. ЕБО разработва проекти на регулаторни технически стандарти по отношение на критериите за определяне на обстоятелствата, при които е целесъобразно да се определи централно звено за контакт по параграф 9, и функциите, които централните звена за контакт трябва да изпълняват. ЕБО представя на Комисията посочените в първа алинея проекти на регулаторни технически стандарти до 26 юни 2017 г.“;		**Не подлежи на въвеждане** (урежда правомощия на ЕБО)
7. Член 48 се изменя, както следва: а) в параграф 1а, втора алинея третото изречение се заменя със следното: „Финансовите надзорни органи на държавите членки служат и като звено за контакт с ЕБО.“;	**ЗМИП** Чл. 108а. (Нов – ДВ, бр. 94 от 2019 г.) (1) Дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" предоставя на Европейската комисия списък на органите за надзор, съдържащ и данни за връзка с тях. (2) Органите за надзор по ал. 1 предоставят на дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" необходимата информация за включването й в списъка по ал. 1. (3) Органите за надзор по ал. 1 уведомяват своевременно дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" за настъпили промени в данните и информацията в списъка по ал. 1. В тези случаи дирекцията информира своевременно Европейската комисия за	**Пълно**

б) в параграф 10 първото изречение се заменя със следното: „10. До 26 юни 2017 г. ЕНО издават насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, предназначени за компетентните органи, относно характеристиките на основания на риска подход в рамките на надзорния процес и мерките, които трябва да бъдат взети при упражняване на надзор въз основа на отчитане на риска. От 1 януари 2020 г. ЕБО издава такива насоки, когато е целесъобразно.“;	настъпилите промени, като предоставя актуализиран списък. (4) Органите за надзор по ал. 1, в рамките на своите правомощия, служат като звено за контакт със съответните компетентни органи на други държави членки. (5) Българската народна банка и Комисията за финансов надзор служат като звено за контакт с Европейския банков орган.	**Не подлежи на въвеждане** (урежда правомощия на ЕБО)
8. В глава VI, раздел 3, подраздел II заглавието се заменя със следното: „Сътрудничество с ЕБО“;		**Не подлежи на въвеждане**
9. Член 50 се заменя със следното: „Член 50	**ЗМИП**	**Пълно**

Компетентните органи предоставят на ЕБО цялата информация, необходима за изпълнението на задълженията му по настоящата директива.“;	Чл. 90. (1) Дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ по своя инициатива и при запитване обменя информация за съмнение за изпиране на пари и за свързани предикатни престъпления със съответните международни органи, органи на Европейския съюз и органи на други държави въз основа на международни договори и/или при условията на взаимност. (2) Дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ осъществява обмен на информация и с оглед на постигане целите на Директива (ЕС) 2015/849 за анализ на риска и еднакво прилагане на международните стандарти в рамките на Европейския съюз, както и с цел предоставяне на информация с оглед преценка на ефективността на системата за превенция и противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризъм. **ЗПУПС** Чл. 160. (1) При упражняването на своите надзорни функции БНБ си сътрудничи със съответните компетентни органи за надзор над платежни институции и дружества за електронни пари на държавите членки и, при необходимост, с Европейската централна банка и националните централни банки, с компетентните органи за надзор над другите доставчици на платежни услуги, както и със съответните компетентни органи за надзор над платежните системи и системите за сетълмент на ценни книжа, както и с Европейския банков орган.	

	(2) Българската народна банка има право да обменя информация, необходима за платежния надзор, с органите по ал. 1, както и с други органи на държавите членки, отговорни за спазване на законодателството в областта на защита на личните данни и на предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма. (3) Обменът на надзорна информация се извършва при спазване на изискванията относно професионалната тайна, включително като се гарантира защита на личните данни и на търговската тайна. (4) За целите на осъществяване на надзора по глава шеста БНБ своевременно обменя информация със съответните компетентни органи на другите държави членки и си сътрудничи във връзка с извършването на надзорни дейности или разследване. (5) Когато обменя информация с други компетентни органи по въпроси, свързани с осъществяване на надзора по глава шеста, при предаването на информацията БНБ може да посочи, че тази информация ще се разкрива само с нейно изрично съгласие и ще се обменя единствено за целите, за които БНБ е дала своето съгласие. Чл. 161. (1) Разпоредбите на чл. 158 се прилагат и за информацията, получена от БНБ от компетентните надзорни органи на държави членки. (2) Информацията, получена от БНБ от компетентните надзорни органи на други държави членки, може да се предоставя по реда на този закон на органите по чл. 159 или	

	на други лица и органи, ако е налице изрично писмено съгласие на компетентния надзорен орган на държавата членка, от който е получена информацията, и при спазване на условията, при които е дадено това съгласие. (3) Българската народна банка може да предоставя получената по реда на чл. 160, ал. 4 информация на съответните компетентни органи, а на други органи, физически или юридически лица – само с изричното съгласие на компетентните органи, които са я разкрили, и единствено за целите, за които тези органи са дали съгласието си да бъде разкрита, освен при надлежно обосновани обстоятелства, като в този случай БНБ незабавно уведомява компетентния орган, който е предоставил информацията. Чл. 162. (1) По въпроси, свързани с осъществяване на надзора по глава шеста, БНБ може да откаже да съдейства при получено искане за сътрудничество за извършването на разследване или надзорна дейност, или обмен на информация само когато: 1. такова разследване, проверка на място, надзорна дейност или обмен на информация могат да засегнат по неблагоприятен начин суверенитета, националната сигурност или обществения ред на Република България; 2. вече е започнало съдебно производство по отношение на същите лица и за същите действия пред компетентните съдебни органи на Република България;	

	3. има влязло в сила съдебно решение по отношение на същите лица и за същите действия в Република България. (2) В случай на отказ по ал. 1 БНБ уведомява по подходящ начин отправилия искането компетентен орган, като му предоставя възможно най-подробна информация. **ЗКИ** Чл. 65. (2) (Доп. – ДВ, бр. 105 от 2011 г., доп. – ДВ, бр. 27 от 2014 г., доп. – ДВ, бр. 42 от 2019 г.) Лицата по чл. 63, ал. 3 могат да предоставят на компетентните надзорни органи на държави членки, на ЕССР, на ЕБО и на Европейския орган за ценни книжа и пазари информация, представляваща професионална тайна, включително по предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, при условие че тези органи спазват изискванията за опазване на такава тайна. Чл. 103. (1) Българската народна банка може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка или нейни администратори или акционери са извършили нарушения, изразяващи се във: 8. (изм. – ДВ, бр. 42 от 2019 г.) нарушения на Закона за мерките срещу изпирането на пари или Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на актовете по прилагането им, установени при извършване на контрола по чл. 108, ал. 6 и на проверките по чл. 108, ал. 4 от Закона за мерките срещу изпирането на пари; Чл. 79а. (2) (Нова - ДВ, бр. 105 от 2011 г.) Българската народна банка си сътрудничи с ЕБО и предоставя цялата необходима информация за изпълнение на задълженията му	

	при условията и по реда на Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ, L 331/12 от 15 декември 2010 г.), наричан по-нататък "Регламент (ЕС) № 1093/2010". Чл. 89а. (Нов - ДВ, бр. 70 от 2013 г.) Българската народна банка, когато е консолидиращ надзорен орган, предоставя на ЕБО информация за банковата група, получена във връзка с изпълнение на условията на чл. 14, ал. 3, т. 10 и 11, чл. 15, ал. 1, т. 4 и 6 и на задължението по чл. 74, ал. 3, в това число относно правната, управленската и организационната структура на групата. Чл. 87. (1) Във връзка с осъществяване на надзорните си правомощия БНБ си сътрудничи със съответните компетентни органи на държавите членки, когато банка, лицензирана в Република България, осъществява дейност чрез клон в друга държава членка или когато банка на друга държава членка осъществява дейност чрез клон в Република България. (2) За целите на сътрудничеството по ал. 1 БНБ обменя със съответните компетентни органи на държавите членки всякакъв вид информация и документи относно: 1. управлението и собствеността върху кредитните институции, необходими за надзора или проверката на условията за тяхното лицензиране; 2. (изм. и доп. - ДВ, бр. 27 от 2014 г., в сила от датата, на която изискването за ликвидно покритие стане приложимо в съответствие с делегирания акт, който Европейската	

	комисия приема съгласно чл. 460 от Регламент (ЕС) № 575/2013) надзора над кредитните институции на индивидуална и на консолидирана основа, включително тяхната ликвидност, платежоспособност, гарантиране на депозитите, ограниченията за големите експозиции, управлението на рисковете, други фактори, които могат да повлияят на системния риск, породен от дейността на банката, административните и счетоводните процедури и механизмите за вътрешен контрол. (3) (Нова – ДВ, бр. 27 от 2014 г.) По искане на компетентен орган на приемаща държава БНБ му предоставя разяснения как са взети предвид информацията и констатациите, предоставени от него по реда на ал. 2. (4) (Нова – ДВ, бр. 27 от 2014 г.) Когато БНБ не е съгласна с мерките, които компетентният орган на приемащата държава възнамерява да приложи въз основа на предоставената от БНБ информация и разяснения, тя може да отнесе въпроса за разглеждане от ЕБО съгласно чл. 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. (5) (Нова – ДВ, бр. 27 от 2014 г.) В случаите, когато банка, лицензирана в друга държава членка, извършва дейност в Република България чрез клон, БНБ може да отправи до компетентните органи на изпращащата държава искане за разяснения по какъв начин са взети предвид предоставените от нея информация и констатации. (6) (Нова – ДВ, бр. 27 от 2014 г.) Когато смята, че предоставената от нея информация по ал. 2 не е довела до предприемане на подходящи мерки, БНБ уведомява компетентните органи на изпращащата държава и ЕБО и предприема подходящи мерки за предотвратяване на последващи нарушения с цел защита на интересите на	

	вложителите и потребителите на услуги или на стабилността на финансовата система. (7) (Нова – ДВ, бр. 27 от 2014 г.) Когато банка, лицензирана в Република България, извършва дейност чрез клон в други държави членки, БНБ незабавно изпраща на компетентните органи на приемащите държави информацията и направените констатации, получени във връзка с надзора върху ликвидността съгласно част шеста от Регламент (ЕС) № 575/2013 и с надзора на консолидирана основа, доколкото тази информация и направените констатации са от значение за защитата на вложителите или инвеститорите в съответната приемаща държава. (8) (Нова – ДВ, бр. 27 от 2014 г.) Когато по отношение на банка, лицензирана в Република България, извършваща дейност в една или повече държави членки чрез клон, възникнат или има основателни съмнения, че може да възникнат ликвидни затруднения, БНБ незабавно информира компетентните органи на всички приемащи държави, включително за изготвянето и прилагането на план за възстановяване и за предприетите надзорни мерки. (9) (Предишна ал. 3 – ДВ, бр. 27 от 2014 г.) Компетентните надзорни органи на държава членка, отговорни за надзора над банки, които имат клонове на територията на Република България, след предварително уведомяване на БНБ могат да извършат самостоятелно или с помощта на упълномощени за целта лица проверка на информацията по ал. 2 в клона, действащ на територията на Република България. Проверките на място обхващат информацията и обстоятелствата, посочени в ал. 2. (10) (Предишна ал. 4, изм. – ДВ, бр. 27 от 2014 г.) При получаване на писмено уведомление по ал. 9 БНБ осигурява съдействие на чуждестранния надзорен орган.	

	(11) (Предишна ал. 5, доп. – ДВ, бр. 27 от 2014 г.) Българската народна банка след предварително уведомление на съответните компетентни надзорни органи на държави членки може да извършва проверки на място в съответната държава относно дейността на банки, лицензирани на територията на Република България и осъществяващи дейност на територията на държава членка чрез клон. В тези случаи се прилага правото на съответната държава членка. (12) (Предишна ал. 6, изм. – ДВ, бр. 27 от 2014 г.) По искане на компетентните органи на изпращащата държава за целите на надзора над клонове на банките от държави членки, извършващи дейност на територията на Република България, БНБ извършва проверка на място. В тези проверки може да участва представител на компетентния орган на изпращащата държава или упълномощен от него одитор. (13) (Предишна ал. 7, изм. – ДВ, бр. 27 от 2014 г.) Българската народна банка може да поиска от компетентните органи на приемащата държава извършване на проверка на място върху дейността на клон на банка, лицензирана в Република България, който извършва дейност на територията на приемащата държава. Чл. 87а. (Нов - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г.) (1) Българската народна банка може да поиска от консолидиращия надзорен орган, когато има такъв, или от компетентния орган от изпращащата държава, определен клон на банка, лицензирана в държава членка, чрез който осъществява дейност в Република България, да се смята за значим. В искането се посочват причините за определяне на клона за значим, като изрично се отбелязва и следната информация:	

	1. дали пазарният дял на депозитите в съответния клон на банката надвишава 2 на сто в Република България; 2. възможното въздействие от спирането или прекратяването на дейността на банката върху пазарната ликвидност, платежните системи и системите за клиринг и сетълмент в Република България, и 3. размерът и значението на съответния клон, като се взема предвид броят на клиентите му спрямо банковата или финансовата система на Република България. (2) Българската народна банка съвместно с компетентния орган от изпращащата държава и консолидиращия надзорен орган, ако има такъв, вземат решение за определяне на даден клон като значим в двумесечен срок от постъпване на искането. (3) Ако в срока по ал. 2 не бъде постигнато съвместно решение, БНБ взема самостоятелно решение в рамките на допълнителен срок от два месеца. Българската народна банка предоставя решението на консолидиращия надзорен орган и компетентния орган от изпращащата държава. (4) (Нова - ДВ, бр. 105 от 2011 г.) Ако преди изтичането на срока по ал. 2 въпросът е отнесен за разглеждане от ЕБО, БНБ отлага вземането на решението по ал. 3 и изчаква решението, което ЕБО може да вземе в съответствие с чл. 19, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. В този случай БНБ взема решение по ал. 3 в съответствие с решението на ЕБО. (5) (Предишна ал. 4 - ДВ, бр. 105 от 2011 г.) Решенията по ал. 2 и 3 се мотивират, като в тях се посочват становищата на консолидиращия надзорен орган и на компетентния орган от изпращащата държава. (6) (Предишна ал. 5 - ДВ, бр. 105 от 2011 г., изм., бр. 27 от 2014 г., в сила от датата, на която изискването за ликвидно	

	покритие стане приложимо в съответствие с делегирания акт, който Европейската комисия приема съгласно чл. 460 от Регламент (ЕС) № 575/2013) Когато банка, лицензирана в друга държава членка, извършва дейност чрез значим клон в Република България и когато органът на изпращащата държава не е провел консултации с БНБ или когато след подобна консултация БНБ продължава да смята, че оперативните планове за възстановяване на ликвидността на банката не са подходящи, БНБ може да отнесе въпроса до ЕБО и да поиска съдействието му в съответствие с член 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. Чл. 87б. (Нов - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г.) (1) Българската народна банка участва при вземането на решение относно искане от компетентен орган на приемаща държава за определяне на клон на банка за значим, когато: 1. банката е лицензирана в Република България, или 2. Българската народна банка е консолидиращ надзорен орган спрямо тази банка. (2) (Доп. - ДВ, бр. 105 от 2011 г.) Решението по ал. 1 се взема в срок два месеца от получаване на искането. Ако БНБ прецени, че съвместно решение не може да бъде постигнато, преди изтичането на срока тя има право да отнесе въпроса за разглеждане от ЕБО. (3) Когато не е постигнато съвместно решение по ал. 1 в двумесечен срок и компетентният орган на приемащата държава е взел самостоятелно решение, то е задължително за БНБ. (4) (Изм. – ДВ, бр. 27 от 2014 г., в сила от датата, на която изискването за ликвидно покритие стане приложимо в съответствие с делегирания акт, който Европейската комисия приема съгласно чл. 460 от Регламент (ЕС) №	

	575/2013) Българската народна банка си сътрудничи съгласно чл. 92, ал. 1, т. 3 с компетентния орган на приемащата държава, в която банка, лицензирана в Република България, извършва дейност чрез клон, определен като значим, и предоставя: 1. информацията по чл. 95, ал. 3, т. 3 и 4; 2. резултатите от оценките на риска, извършени в рамките на надзорния преглед по чл. 79в; 3. съвместното решение за определяне адекватността на капитала по чл. 92в и 92г – в случаите, когато са приложими; 4. информация за надзорните мерки по чл. 103, както и за наложените съгласно чл. 103а допълнителни изисквания – в случаите, в които посочените оценки и решения са от значение за съответните клонове. (5) (Изм. – ДВ, бр. 27 от 2014 г., в сила от датата, на която изискването за ликвидно покритие стане приложимо в съответствие с делегирания акт, който Европейската комисия приема съгласно чл. 460 от Регламент (ЕС) № 575/2013) Българската народна банка се консултира с компетентните органи на приемащите държави, в които са открити значими клонове на банки, лицензирани в Република България, относно оперативните планове за възстановяване на ликвидността, ако това е от значение за оценка на ликвидния риск, произтичащ от експозиции, деноминирани в местната парична единица в приемащата държава. (6) (Изм. – ДВ, бр. 27 от 2014 г.) При възникване на извънредна ситуация, посочена в чл. 93, ал. 1, която потенциално застрашава финансовата стабилност в Република България или в приемащата държава, БНБ уведомява органите по чл. 64, ал. 1, т. 13 и ал. 2.	

	Чл. 87в. (Нов - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г.) (1) Когато чл. 92д не е приложим и БНБ упражнява надзор върху банка със значими клонове в други държави членки, БНБ създава и председателства надзорна колегия от компетентни органи от тези държави с цел улесняване на сътрудничеството по чл. 87 и чл. 87б, ал. 4 и 5. Надзорната колегия се създава и извършва дейността си въз основа на писмени правила, определени от БНБ след консултация със съответните компетентни органи. (2) Българската народна банка определя компетентните органи, които ще участват във всяко заседание или дейност на колегията, като отчита значението на тези органи за надзорната дейност, която ще бъде планирана или координирана, включително възможното въздействие върху финансовата стабилност в съответните държави членки съгласно чл. 79б, и задълженията по чл. 87б, ал. 4 и 5. (3) Българската народна банка предварително предоставя на всички членове на надзорната колегия информацията относно организацията на заседанието, основните въпроси, които ще се обсъждат, и действията, които ще се разглеждат. Българската народна банка предоставя своевременно на всички членове на надзорната колегия и цялата информация относно взетите на тези заседания решения и предприетите мерки. (4) Когато не е приложим чл. 92е и в Република България е установен значим клон, БНБ участва в надзорна колегия, председателствана от компетентния орган на изпращащата държава. Чл. 87г. (Нов – ДВ, бр. 27 от 2014 г.) Определянето на даден клон за значим не засяга правомощията и функциите на БНБ по този закон.	

	Чл. 88. (Изм. - ДВ, бр. 105 от 2011 г.) При упражняване на надзорните си функции БНБ може да сключва споразумения с други централни банки или надзорни органи на трети държави за сътрудничество и обмяна на информация на реципрочна основа при поемане на задължение за запазване на банковата и професионалната тайна. **ЗКФН** Правомощия на комисията Чл. 13. (1) Комисията има следните правомощия: 23. (предишна т. 13 - ДВ, бр. 85 от 2004 г., доп., бр. 84 от 2006 г., изм., бр. 97 от 2007 г., доп., бр. 43 от 2010 г., предишна т. 18, бр. 76 от 2016 г., в сила от 30.09.2016 г., предишна т. 19, бр. 95 от 2017 г., в сила от 1.01.2018 г., изм. и доп., бр. 101 от 2018 г. Сравнение с предишната редакция, в сила от 7.12.2018 г.) сътрудничи и обменя информация с Българската народна банка или други органи в страната или в чужбина, упражняващи надзорни функции върху дейността на финансовите пазари, включително и с компетентните органи съгласно чл. 4, параграф 3, буква "з)" и чл. 5, параграф 7 от Регламент 1060/2009, като за целта взема решения за сключване на споразумения за сътрудничество и обмен на информация, както и за участие в международни организации и институции в областта на финансовите пазари; в споразуменията за сътрудничество се определят обстоятелствата, редът и условията за взаимно уведомяване и извършването на съвместни действия; 24. (нова - ДВ, бр. 97 от 2007 г., изм., бр. 24 от 2009 г., в сила от 31.03.2009 г., бр. 34 от 2015 г., предишна т. 19, бр. 76 от 2016 г., в сила от 30.09.2016 г., предишна т. 20, бр. 95 от 2017 г., в сила от 1.01.2018 г.) осъществява представителството на Република България в структурите на Европейския съюз,	

	които имат за цел да подпомагат разработването на основните насоки за развитие в областта на финансовите пазари, подготовката на актове на институциите на Европейския съюз, последователното и своевременното им въвеждане, както и ефективното сътрудничество между органите на държавите членки, осъществяващи регулиране и надзор на финансовите пазари; 25. (нова - ДВ, бр. 21 от 2012 г.; доп., бр. 34 от 2015 г.; предишна т. 20, бр. 76 от 2016 г., в сила от 30.09.2016 г.; предишна т. 21, бр. 95 от 2017 г., в сила от 01.01.2018 г.; доп., бр. 42 от 2019 г., в сила от 28.05.2019 г.) сътрудничи с Европейската комисия, Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване, Европейския орган за ценни книжа и пазари, Европейския банков орган и Европейския съвет за системен риск и им предоставя информацията, необходима за изпълнение на техните задължения, включително по предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма; 26. (нова – ДВ, бр. 34 от 2015 г., предишна т. 21, бр. 76 от 2016 г., в сила от 30.09.2016 г., предишна т. 22, бр. 95 от 2017 г., в сила от 1.01.2018 г.) взема решения за прилагането в надзорната си практика на препоръки и насоки на Европейския орган за ценни книжа и пазари, на Европейския орган за застраховане и пенсионно осигуряване и на Европейския банков орган, които се публикуват на интернет страницата на комисията на български език; 27. (предишна т. 14 - ДВ, бр. 85 от 2004 г., предишна т. 19, бр. 97 от 2007 г., доп., бр. 43 от 2010 г., предишна т. 20, бр. 21 от 2012 г., предишна т. 21, бр. 34 от 2015 г., предишна т. 22, бр. 76 от 2016 г., в сила от 30.09.2016 г., предишна т. 23,	

	бр. 95 от 2017 г., в сила от 1.01.2018 г.) обсъжда периодично отчетите за дейността на основните управления на комисията, следваната надзорна политика и създадената практика по прилагане на нормативните актове и докладите за финансова стабилност; Чл. 15. (1) Заместник-председателят, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност", има право самостоятелно да: 7. (изм. - ДВ, бр. 84 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г.; доп., бр. 52 от 2007 г., в сила от 01.11.2007 г.; доп., бр. 43 от 2010 г.; изм. и доп., бр. 77 от 2011 г.; изм. и доп., бр. 103 от 2012 г.; доп., бр. 109 от 2013 г., в сила от 20.12.2013 г.; изм., бр. 34 от 2015 г.; доп., бр. 42 от 2016 г.; изм. и доп., бр. 76 от 2016 г., в сила от 30.09.2016 г.; доп., бр. 15 от 2018 г., в сила от 16.02.2018 г.; изм., бр. 27 от 2018 г.; доп., бр. 42 от 2019 г., в сила от 28.05.2019 г.) налага глоби и имуществени санкции за нарушения на Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на актовете по тяхното прилагане, на Регламент 1060/2009, Регламент 648/2012, на Регламент (ЕС) № 236/2012, на Регламент (ЕС) № 575/2013, Регламент (ЕС) № 345/2013, Регламент (ЕС) № 346/2013, Регламент (ЕС) № 596/2014, Регламент (ЕС) № 909/2014, Регламент (ЕС) 2015/760, Регламент (ЕС) № 1286/2014,	

	Регламент (ЕС) № 600/2014, Регламент (ЕС) 2016/1011, Регламент (ЕС) 2015/2365 и актовете по прилагането им; Чл. 16. (1) Заместник-председателят, ръководещ управление "Застрахователен надзор", има право самостоятелно да: 19. (изм. – ДВ, бр. 15 от 2018 г., в сила от 16.02.2018 г., доп., бр. 27 от 2018 г.) налага глоби и имуществени санкции за нарушенията на Кодекса за застраховането, на Закона за мерките срещу изпирането на пари и на актовете по тяхното прилагане, на Регламент 648/2012, на Регламент (ЕС) № 1286/2014, на Регламент (ЕС) 2015/2365 и на нормативните актове по тяхното прилагане; Чл. 17. (1) Заместник-председателят, ръководещ управление "Осигурителен надзор", има право самостоятелно да: 13. (доп. - ДВ, бр. 27 от 2018 г.; изм. и доп., бр. 42 от 2019 г., в сила от 28.05.2019 г.) издава наказателни постановления за налагане на глоби и имуществени санкции в случаите, предвидени в нормативните актове по допълнително социално осигуряване, в Закона за мерките срещу изпирането на пари, в Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и актовете по тяхното прилагане;	
10. Член 62 се изменя, както следва: а) параграф 1 се заменя със следното: „1. Държавите членки правят необходимото техните компетентни органи да информират ЕБО за всички	**ЗМИП** Чл. 122. (7) (Доп. - ДВ, бр. 42 от 2019 г., в сила от 28.05.2019 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2019 г.) Дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" или съответния орган за надзор по ал. 1 информира Европейския банков орган за всички наложени на лица по	**Пълно**

административни санкции и мерки, наложени в съответствие с членове 58 и 59 на кредитни институции и финансови институции, включително всяко обжалване във връзка с тях и резултата от него.“;	чл. 4, т. 1 - 11 административни наказания за нарушения на този закон и правилника за прилагането му, както и за всички приложени спрямо тези лица принудителни административни мерки по този закон, включително за всяко обжалване по тях и резултатите от него. **ЗМФТ** Чл. 15. (10) (Изм. - ДВ, бр. 94 от 2019 г.) Държавна агенция "Национална сигурност", Българската народна банка, Комисията за финансов надзор и Държавната комисия по хазарта публикуват своевременно на официалните си интернет страници информация за влезлите в сила актове за прилагане на предвидените в този закон принудителни административни мерки и наказателни постановления, с които са наложени наказания за нарушения на този закон. В публикациите се съдържа информация за нарушителя, вида и естеството на нарушението и вида на наложената мярка или наказание и неговия размер. На публикуване подлежи и информация за съдебните актове, с които са отменени влезли в сила наказателни постановления след възобновяване на административнонаказателно производство по чл. 70 от Закона за административните нарушения и наказания. Публикуването се извършва при условията и по реда на чл. 122 от Закона за мерките срещу изпирането на пари. Дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" информира Европейския банков орган за всички наложени на лица по чл. 4, т. 1 - 11 от Закона за мерките срещу изпирането на пари административни наказания за нарушения на този закон, както и за всички приложени спрямо тези лица принудителни административни мерки по този закон,	

б) параграф 3 се заменя със следното: „3. ЕБО поддържа уебсайт с връзки към публикуваните от всеки компетентен орган административни санкции и мерки, наложени в съответствие с член 60 на кредитни институции и финансови институции, и указва периода, за който всяка държава членка публикува административни санкции и мерки.“.	включително за всяко обжалване по тях и резултатите от него. **ЗКИ** Чл. 152г. (5) Българската народна банка информира ЕБО за всички наложени административни наказания по чл. 152, 152б и 152в, включително за всяко обжалване по тях и резултатите от него.	**Не подлежи на въвеждане** (урежда правомощия на ЕБО)
Член 4 **Транспониране**		
1. До 30 юни 2021 г. държавите членки приемат и публикуват законовите, подзаконовите и административните разпоредби, необходими, за да се съобразят с настоящата директива. Те незабавно съобщават на Комисията текста на основните разпоредби от националното законодателство, които приемат в областта, уредена с настоящата директива.		**Не подлежи на въвеждане**

2. До 30 юни 2020 г. държавите членки приемат и публикуват законовите, подзаконовите и административните разпоредби, необходими, за да се съобразят с член 2, точка 1 от настоящата директива. Те незабавно съобщават на Комисията текста на основните разпоредби от националното законодателство, които приемат в областта, уредена с настоящата директива.		**Пълно** Изменението е обнародвано в ДВ, бр. 64 от 18.07.2020 в сила от 18.07.2020 г. Мярката е нотифицирана до ЕК-MNE(2020)55568.
3. Държавите членки прилагат мерките във връзка с член 1, считано от 1 януари 2022 г., а по отношение на членове 2 и 3, считано от 30 юни 2021 г. До 1 юли 2020 г. държавите членки прилагат мерките по член 2, точка 1.		**Частично** (Въвежда се член 3. По отношение на останалите разпоредби - подлежи на въвеждане в срок)
4. Когато държавите членки приемат мерките, посочени в параграфи 1 и 2, в тях се съдържа позоваване на настоящата директива или то се извършва при официалното им публикуване. Условията и редът на позоваване се определят от държавите членки.	**ЗМИП** **Допълнителни разпоредби** § 3. (Доп. - ДВ, бр. 94 от 2019 г.) Този закон въвежда изисквания на Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, за изменение на Регламент (ЕС) № 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 (ОВ, L 141/73 от 5 юни 2015 г.), Директива (ЕС) 2018/843 на Европейския парламент и на Съвета от 30 май 2018 г. за изменение на Директива (ЕС) 2015/849 за предотвратяване използването на финансовата	**Пълно**

	система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма и за изменение на директиви 2009/138/ЕО и 2013/36/ЕС (ОВ, L 156/43 от 19 юни 2018 г.) и Директива (ЕС) 2019/2177 на Европейския парламент и на Съвета от 18 декември 2019 година за изменение на Директива 2009/138/ЕО относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II), Директива 2014/65/ЕС относно пазарите на финансови инструменти и Директива (ЕС) 2015/849 за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма (ОВ, L 334/155 от 27 декември 2019 г.).	
Член 5 **Влизане в сила** Настоящата директива влиза в сила на третия ден след публикуването ѝ в Официален вестник на Европейския съюз.		**Не подлежи на въвеждане**
Член 6 **Адресати** Адресати на настоящата директива са държавите членки.		**Не подлежи на въвеждане**

СПРАВКА

за отразяване на получените предложения при обществените консултации на законопроект за изменение и допълнение на Закона за мерките срещу изпирането на пари

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
Асоциация на търговците на електроенергия в България	Подкрепя промяната по § 1, т. 5 относно отмяната на т. 19 на чл. 4 от ЗМИП (отпадане на търговците на едро от кръга на задължените по ЗМИП лица на база посочените в мотивите към законопроекта основания)	Приема се	
Асоциация на колекторските агенции в България	Предложение за промяна в текста на чл. 4, т. 3 ЗМИП, съгласно която от обхвата на задължените лица по чл. 4, т. 3 ЗМИП да бъдат изключени финансовите институции с дейност по чл. 2, ал. 2, т. 12 ЗКИ, като се предлага следната нова редакция на чл. 4, т. 3 ЗМИП: „3. финансовите институции по смисъла на Закона за кредитните институции, с изключение на тези, извършващи дейност по чл. 2, ал. 2, т. 12 от Закона за кредитните институции“.	Не се приема	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 кръга на задължените субекти по чл. 2, пар. 1, т. 2 от Директива (ЕС) 2015/849, тъй като дейността по чл. 2, ал. 2, т. 12 ЗКИ попада в обхвата на дейностите по т. 2 от Приложение I към Директива 2013/36/ЕС, към което препраща чл. 3, т. 2, буква „а“ от Директива (ЕС) 2015/849. Съгласно чл. 2, пар. 1, т. 2 от Директива (ЕС) 2015/849, финансовите институции са сред задължителните категории

			субекти, за които се прилага директивата. Според дефиницията на чл. 3, т. 2, буква „а“ 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. В т. 2 от приложение I към Директива 2013/36/ЕС са посочени следните дейности: „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).“ С оглед съответствие с цитираните разпоредби на Директива (ЕС) 2015/849 във връзка с приложение I към Директива 2013/36/ЕС, 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) следва да останат в обхвата на задължените лица по чл. 4 от ЗМИП.
Асоциация на колекторските агенции	Предложение за промяна в ЗМИП, според която мерките по чл. 3, т. 1-6 ЗМИП да не са	Не се приема	С оглед съответствие на чл. 4, т. 3 от ЗМИП с разпоредбите на Директива

в България	задължителни за финансовите институции по чл. 4, т. 3 ЗМИП при осъществяване на дейност по придобиване на вземания по кредити (без факторинг и форфетинг по търговски вземания) Основания: (i) финансовите институции с основна дейност „придобиване на вземания по кредити“ (по чл. 2, ал. 2, т. 12, предложение първо от ЗКИ) не са в кръга задължените субекти по чл. 2, пар. 1, т. 2 във вр. с чл. 3, т. 2, б. а) от Директива (ЕС) 2015/849, т.к. тази дейност не се покрива от понятието „кредитиране“ по т. 2 от Приложение I към Директива 2013/36/ЕС; (ii) НОР не идентифицира потенциални рискове от изпиране на пари и финансиране на тероризма, свързани с дейността на финансовите институции, придобиващи вземания по кредити; и (iii) дейността на финансовите институции, придобиващи вземания по кредити е ясно и законово регламентирана, и рискът от изпиране на пари/финансиране на тероризма на практика е изключен		(ЕС) 2015/849 и по-специално с чл. 2, пар. 1, т. 2 във връзка с чл. 3, т. 2, буква „а“ от нея, считаме изключването на финансовите институции с основна дейност по чл. 2, ал. 2, т. 12 от ЗКИ от обхвата на задължените субекти по закона за нецелесъобразно.
Асоциация на българските застрахователи	В проекта на ЗИД на ЗМИП да се включи допълнителен параграф, по силата на който текстът на разпоредбата на чл. 5, т. 5 от ЗМИП бъде изменен, като от него отпадне думата „презастрахователи“, Основания: Презастрахователите на попадат в кръга на	Приема се	

	задължените субекти по Директива (ЕС) 2015/849 и по отношение на дейността на презастрахователите не са установени рискове в Националната оценка на риска		
Сдружение „ХРАНИ НАПИТКИ БЪЛГАРИЯ“	Подкрепя промяната по § 1, т. 5 относно отмяната на т. 19 на чл. 4 от ЗМИП (отпадане на търговците на едро от кръга на задължените по ЗМИП лица на база посочените в мотивите към законопроекта основания)	Приема се	
Съюз на пивоварите в България и Асоциация на производителите на безалкохолни напитки в България	Подкрепя промяната по § 1, т. 5 относно отмяната на т. 19 и т. 27 на чл. 4 от ЗМИП (отпадане на търговците на едро и професионалните съюзи и съсловните организации от кръга на задължените по ЗМИП лица на база посочените в мотивите към законопроекта основания)	Приема се	
Висш адвокатски съвет (ВАС)	**<u>Прецизиране на чл. 4, т. 15 от ЗМИП</u>** Сегашният чл. 4, т. 15 ЗМИП е резултат от неправилно транспониране на Директива (ЕС) 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 (Директивата). Транспонирането му е до такава степен непрецизно, че дава повод за неправилно, неоднозначно тълкуване, възможности за произвол до степен, граничеща с		Обнародваният на 27.03.2018 г. нов Закон за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), в преходните и заключителните разпоредби на който са предвидени и изменения в Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ) и други нормативни актове, има за цел въвеждане на изискванията на Директива (ЕС) 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

	противоконституционност. Ето защо, считаме, че чл. 4, т. 15 ЗМИП следва да претърпи следната редакция: „15. Лица, които по занятие извършват правни консултации, когато участват, действайки от името или за сметка на техен клиент, във финансова сделка или сделка с предмет недвижимо имущество и вещни права върха такова имущество или чрез подпомагане на техен клиент при планирането или извършването на сделки, отнасящи се до: а) покупка-продажба на недвижим имот или прехвърляне на предприятие на търговец; б)управлението на средства, ценни книжа или други активи на клиента; в) откриване, управление или разпореждане с банкова сметка, със спестовна сметка или със сметка за финансови инструменти; г) планирането и нареждането на плащания, необходими за създаването, функционирането или управлението на дружества; д) създаването, функционирането или управлението на доверителна собственост, дружества, фондации, тръстове или сходни структури; ". Същевременно се предлага създаване на		тероризма, Международните стандарти за превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма (Препоръките на FATF), Конвенцията на Съвета на Европа относно изпиране на пари, издирване, изземване и конфискация на облагите от престъпления и финансиране на тероризма (CETS 198), подписана във Варшава на 16.05.2005 г., както и Резолюции на Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации за превенция на тероризма и финансирането му. Лицата, които по занятие извършват правни консултации, бяха задължени лица и по смисъла на отменения ЗМИП – чл. 3, ал. 2, т. 28 от отм. ЗМИП (нова от 2003 г.), и в този смисъл това не е нова категория задължени лица и задължението на адвокатите да прилагат мерките за превенция на изпирането на пари и финансирането на тероризма не е ново задължение, въведено с новия ЗМИП. Включването на адвокатите в категориите задължени лица по ЗМИП е в пълно съответствие с: • Международните стандарти срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, т.е. Препоръките на FATF:

	изключение от задължаването на адвокатите, дори в посочените хипотези, тогава когато тези хипотези влизат в конфликт с изискванията за спазване на адвокатската тайна и гарантиране правото на защита, така както е посочено в съображения 9 и 65 от Директивата, които не са взети предвид в пълна степен при транспонирането й в националното законодателство. **<u>Предложение за създаване на ал. 2 на чл. 4</u>** ЗМИП, с който се взима предвид съображение 9 от Директивата и изрично се посочва, че „задълженията по чл. 4, т. 15 се прилагат, доколкото посочените дейности не касаят правна консултация, включена в обхвата на задължението за спазване на адвокатска тайна по смисъла на чл. 24 от Закона за адвокатурата, освен когато упражняващото юридическа дейност лице взема участие в дейностите по изпиране на пари или финансиране на тероризма, правната консултация се дава за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма илиупражняващото юридическа дейност лице знае, че клиентът търси юридически съвет за целите на изпиране на пари или финансиране на тероризма." **<u>Предлага се и прецизиране на</u>**		• Препоръка 22, б. „г" на FATF (R.22. letter "d"); и • Препоръка 23, б. „а" на FATF и Тълкувателните бележки по същата (R.23, letter "a"). • Директива (ЕС) 2015/849 на ЕП и на Съвета: • Член 2, параграф 1, т. 3, буква „б"; • Член 34, параграф 2; • Член 39, параграф 6 Съответствието с . международните изисквания, произтичащи основно от Директивата и от Препоръките на FATF, се постига по отношение на 1) вида лица, които попадат в обхвата на чл. 4, т. 15 ЗМИП, и 2) случаите, в които същите са длъжни да прилагат мерките - чл. 4, т. 15 ЗМИП. Съответствието с международните изисквания, произтичащи основно от Директивата и от Препоръките на FATF, се постига и по отношение на изключенията, в които тези лица не прилагат мерките: • чл. 23, ал. 2 от ЗМИП (във връзка със задълженията, свързани с идентифициране на клиентите и проверка на тяхната идентификация); • чл. 72, ал. 9 от ЗМИП във връзка със задължението за докладване на съмнителни сделки, операции и клиенти;

	изключенията, предвидени в чл. 23, 72 и 74 ЗМИП, като съществуващите изключения, които касаят адвокатите, досежно конкретните задължения за докладване и предоставяне на информация, да се изменят с цел по-голяма прецизност и яснота, така, както според ВАС са заложени в Директивата, без да се разширява необосновано техния обхват, както е в настоящия случай и да придобият следната редакция: „...не се прилага за лицата по чл. 4, т. 15, упражняващи регламентирана в Закона за адвокатурата дейност, доколкото тези лица установяват правното положение на своя клиент или изпълняват задачата си да защитават или представляват клиент при или по повод на производство, регламентирано в процесуален закон, което е висящо, предстои да бъде образувано или е приключило, включително при предоставяне на правна консултация за образуване или избягване на такова производство". Разширяването на обхвата на това изключение ще даде по-точна и прецизна формулировка, като освен в синхрон в Директивата, ще бъдат в съответствие с Конституцията и Закона за адвокатурата.		• чл. 74, ал. 12 от ЗМИП във връзка със задължението за докладване на съмнителни сделки, операции и клиенти; • чл. 80, ал. 6 от ЗМИП във връзка със забраната за разкриване на информация. Предвид гореизложеното, следва да се отбележи, че подходът на Директивата и подходът на Препоръки 22 и 23 на FATF са различни, което е причина и текстът на чл. 4, т. 15 да не е буквален препис на член 2, пар. 3, буква „б" на Директивата. Съществуващата в момента в ЗМИП формулировка отговаря едновременно на изискванията на Директивата и на изискванията на FATF, като по никакъв начин не противоречи на императивно въведена забрана в Директивата. В допълнение, следва да се отбележи, че още през 2019 г. за нуждите на обсъжданията в рамките на работната група в Народното събрание беше извършено проучване на практиката на останалите държави-членки на ЕС относно начина на транспониране на изискванията на Директивата спрямо адвокатите, като конкретните въпроси за проучването бяха формулирани с водещата роля на ВАС. Резултатите от проучването са взети предвид при взетото през 2019 г. решение за запазване на текста на чл. 4,

			т. 15 от ЗМИП и въвеждане на редакции в чл. 23, 72(9) и 74(12) от ЗМИП. Не може да бъде подкрепено и предложеното създаване на алинея втора на чл. 4 от ЗМИП, която въвежда общо изключение за лицата по чл. 4, т. 15, упражняващи регламентирана в Закона за адвокатурата дейност, както и предложената редакция на изключенията в чл. 23, чл. 72(9) и чл. 74(12) от ЗМИП, тъй като по този начин допустимите изключения в закона ще бъдат необосновано разширени по отношение на всички задължения по ЗМИП и няма да се прилагат само: • в изрично предвидените в Директивата и Препоръките на FATF случаи, и • само по отношение на информацията, изрично посочена в Директивата и Препоръките на FATF .
Висш адвокатски съвет (ВАС)	**<u>Предвиждане на изключение в чл. 111 ЗМИП:</u>** ЗМИП да вземе предвид специалния характер на чл. 33 и чл. 45 от Закона за адвокатурата и да предвиди конкретно изключение от задължението по чл. 111 за адвокати. Предложението е за създаване на чл. 111, ал. 3 със следния текст: „Задълженията по ал. 1 се прилагат само, доколкото не противоречат на чл. 33 и чл.	Не се приема	Директивата и Препоръките на FATF не предвиждат изключения от задължението за предоставяне на информация от адвокатите за нуждите на контрола за спазване на изискванията на превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

	45 от Закона за адвокатурата".		
Висш адвокатски съвет (ВАС)	**Предложение за отпадане на възможността за даване на задължителни указания от ДАНС на Висшия адвокатски съвет**. Прелага се следната редакция на чл. 103, ал. 10 ЗМИП: „Директорът на дирекция „Финансово разузнаване на Държавна агенция „Национална сигурност“ не може да дава задължителни указания по целесъобразност на органите на адвокатурата“ или „Алинея 8 не се прилага по отношение на органите на адвокатурата, като директорът на дирекция „Финансово разузнаване на Държавна агенция „Национална сигурност“ може да предостави анализ за несъответствията на Единните вътрешни правила с този закон или акт по прилагането му, изработени от Висшия адвокатски съвет, който е длъжен да го съобрази при приемането им и да ги приведе в съответствие с този закон „.	Не се приема	Предложението би довело до неравнопоставеност между адвокатитите и останалите категории задължени лица, поради това че режимът за контрол на качеството и съответствието на вътрешните правила, които прилагат адвокатите, ще бъде значително и необосновано по-либерален от този за останалите категории задължени лица.
Висш адвокатски съвет (ВАС)	**Предложение за отпадане на изискването по чл. 64, ал. 4 ППЗМИП** за подаване на декларации от страна на адвокати до адвокатските съвети	Не се приема	Съществуващия в момента режим едновременно облекчава административно адвокатите като позволява да не приемат отделни правила, а същевременно въвежда механизъм за гарантиране на тяхното запознаване с приетите от ВАС правила.
Висш адвокатски съвет (ВАС)	**Предлага се да отпадане изр. второ на чл. 73, ал. 3 ЗМИП**, което предвижда	Не се приема	Отклонението от общата уредба е само по отношение на компетентния съд в

	възможност специализираните прокурори да могат да искат запор или възбрана от специализирания наказателен съд, тъй като мярката има превантивен, а не наказателен характер и според трайната съдебна практика се разглежда по реда на ГПК. В Тълкувателно решение № 6 от 08.06.2015 г. по тълк. д. № 6/2014 г., ОСНК на ВКС, е прието, че „когато прокурор направи съответно искане по чл. 73, ал. 3 от ЗМИП, то следва да бъде отправено до гражданския съд и той е компетентен да прецени необходимостта от налагане на запор и възбрана". В същото решение е посочено още че „обезпечителната нужда по ЗМИП има предимно охранително-превантивен характер с цел недопускане на изпиране на пари чрез осъществяване на сделка или операция или наличието на пари с престъпен произход и не е обвързана с образувано наказателно производство. Използваната в ЗМИП законодателна техника въвежда специални основания за налагане от прокурора на мерки за превенция, съответно от съда на обезпечителни мерки за нуждите на този закон. Процедурата, по която съдът може да вземе обезпечителни мерки, е уредена в ГПК. Следователно основанията за налагането на тези мерки следва да бъдат само от кръга на тези по ЗМИП и ГПК".		конкретната хипотеза. Съгласно мотивите към предложението за допълнение на чл. 73, ал. 3 от ЗМИП, производството, както и преди въвеждането на изр. второ на чл. 73, ал. 3 от ЗМИП, се развива по реда на ГПК при основанията, предвидени в него и специалния закон ЗМИП. Промяната в подсъдността, в случаите когато искането за налагане на обезпечителни мерки се прави от прокурор от специализираната прокуратура, намира обосновка в предметната компетентност на специализирания съд и специализираната прокуратура, в основната си част насочена срещу организиранта престъпност. По-високата степен на обществена опасност на организираната престъпна дейност налага и засилена защита на обществения интерес.

Български център за нестопанско право (БЦНП)	Предложение юридическите лица с нестопанска цел (чл. 4, т.28 от ЗМИП) да отпаднат като задължени лица по ЗМИП. ЮЛНЦ на общо основание следва да отпаднат като задължени лица и едва след извършена секторна оценка на риска и установяване на конкретни подкатегории ЮЛНЦ като рискови по отношение на тях да бъдат законово регламентирани подходящи мерки.	Не се приема	Предложението на БЦНП отпадане на лицата по чл. 4, т. 28 от ЗМИП не би могло да се приеме на база заключенията от НОР. Разликите в констатациите по отношение на категориите лица, които отпадат, и лицата по чл. 4, т. 28 от ЗМИП са в две основни области: Първата е свързана с факта, че предложените за отпадане категории или са държавни органи, които имат други механизми за взаимодействие със звеното за финансово разузнаване, или са лица, които не са свързани с установени рискове от изпиране на пари (ИП) или финансиране на тероризъм (ФТ), или са лица, които са свързани с някои рискови събития, но адресирането на рисковете не следва да е свързано с вменяването на задължения по ЗМИП. Тези условия не са изпълнени по отношение на лицата по чл. 4, т. 28 от ЗМИП, поради което и те не са включени в предложените за отпадане групи. Втората е в значително по-облекчения и по-гъвкав и съобразен с установените рискове режим, който се прилага спрямо лицата по чл. 4, т. 28 от ЗМИП, в сравнение с този, който се прилага спрямо всички останали категории задължени лица, и който съответно води до значително по-малка

			административна тежест за лицата по чл. 4, т. 28 от ЗМИП в сравнение с тази за останалите категории по чл. 4 от ЗМИП. По отношение на лицата по чл. 4, т. 28 от ЗМИП не се изисква прилагане на мерки за комплексна проверка, която е една от основните и създаващите най-голяма административна тежест мярка по чл. 3 от ЗМИП. (чл. 11, ал. 4-5 от ЗМИП). Другото изключение е във въвеждането на хипотезите, в които лицата по чл. 4, т. 28 от ЗМИП следва да извършват собствена оценка на риска по чл. 98 от ЗМИП – едната е свързана с обективен критерий, какъвто е прагът за годишния оборот (чл. 98, ал. 3 от ЗМИП), а другата – с установен риск от ИП и ФТ (чл. 98, ал. 4 от ЗМИП). В допълнение, следва да се отбележи, че редица разпоредби на ЗМИП и ППЗМИП, предвиждат действия от страна на ДАНС, които да подпомагат и улесняват лицата по чл. 4, т. 28 от ЗМИП при изпълнението на произтичащите от ЗМИП и ЗМФТ задължения, като чл. 98, ал. 3 от ЗМИП, който предвижда оценките на риска да се извършват чрез използването на критерии за оценка на риска, изготвени и публикувани от ДАНС , както и чл. 43-46 от ППЗМИП, които доразвиват уредбата на мерките по

			чл. 11, ал. 4 и 5 от ЗМИП и оценките по чл. 98, ал. 4 от ЗМИП. По отношение на предложението само определени видове ЮЛНЦ да бъдат задължени лица по ЗМИП, на този етап би било трудно вземането на конкретно, достатъчно информирано и мотивирано решение. Причините се свързват с факта, че по отношение на ЮЛНЦ в доклада за НОР от 2019 г. е посочено изрично, че се налага отделен анализ на сектора, т.е. на този етап не е налична достатъчно информация. С цел адресиране на тази необходимост, ДАНС (с подкрепата на Министерство на финансите) предприе действия за продължаване на взаимодействието със Съвета на Европа по въпросите за оценката на рисковете от ИП и ФТ и тяхното адекватно управление и ограничаване, като е подготвено искане, а впоследствие през 2020 г. е одобрен и проект, като е подписано и споразумението по същия. Проектът е финансиран от Службата за подкрепа на структурните реформи към ЕК, а изпълнител по същия е Съвета на Европа (СЕ). В резултат на реализиране на проекта, работната група по чл. 96, ал. 1 от ЗМИП разполага и ще разполага с експертна помощ и подкрепа от страна на външни специалисти от СЕ и са

			създадени условия за продължаване на сътрудничеството със СЕ и за приемственост в процесите по ограничаване на установените рискове. В рамките на този проект е предвидено изготвяне на отделна оценка на риска за сектора на ЮЛНЦ. Тази оценка се предвижда да се извърши в тясно сътрудничество с БЦНП и други компетнетни организации на ЮЛНЦ, както и да бъде адекватна основа за конкретидиране на кръга ЮЛНЦ, които са изложени на най-сериозни рискове от ИП и/или ФТ.
Български център за нестопанско право (БЦНП)	Предложение за отпадане на задължението за ежегодно провеждане на обучения на служителите на ЮЛНЦ по реда на чл. 101, ал. 11 от ЗМИП, съответно приемането на планове за тези обучения	Не се приема	Предложението за отпадане на задължението за ежегодно обучение по чл. 101, ал. 11 от ЗМИП не е целесъобразно, доколкото описаният по-горе подход предвижда ЮЛНЦ сами да преценят дали са изложени на рискове от ИП/ФТ (чл. 98, ал. 5 от ЗМИП), както и предвижда ЮЛНЦ да се запознават с публикувани материали, както и да разграничават случаите, в които за тях възникват задължения, и тези, в които по отношение на тях се допускат изключения. Липсва основание това задължение да отпадне само за лицата по чл. 4, т. 28 от ЗМИП.
Български център за нестопанско право (БЦНП)	Предложение за отпадане на изискването за писмено уведомяване на ДАНС относно това кое е отговорното лице в	Не се приема	Уведомяването по чл. 107, ал. 6 от ЗМИП следва да се запази като задължение, тъй като това е еднократно

	организацията за контрола и спазването на вътрешните правила по реда на чл. 107, ал. 6 от ЗМИП		задължение и е тясно свързано с обезпечаване комуникиацията със сектора за целите на контролната дейност на ДАНС.
Български център за нестопанско право (БЦНП)	Предложение за въвеждане на дефиниция за „годишен оборот“ в ЗМИП по отношение на изискването на чл. 98, ал. 4 от ЗМИП	Приема се	В текста на законопроекта е включена следната дефиниция: „Годишен оборот на лицето по чл. 4, т. 28 е общият оборот на лицето по чл. 4, т. 28, който включва сумата от приходите, посочени в раздел I „Приходи от дейността” от Отчета за приходи и разходи от нестопанска дейност (приложение № 2 към Национален счетоводен стандарт 9) и общо приходи от оперативната дейност, посочени в Отчета за приходи и разходи от стопанска дейност (приложение № 2 към Национален счетоводен стандарт 1), ако е изготвян такъв.”
БЪЛГАРСКА АСОЦИАЦИЯ НА ЛИЦЕНЗИРАНИТЕ ИНВЕСТИЦИОННИ ПОСРЕДНИЦИ (БАЛИП) **и** **БЪЛГАРСКА АСОЦИАЦИЯ НА УПРАВЛЯВАЩИТЕ ДРУЖЕСТВА (БАУД)**	В законопроекта да се включи текст, по силата на който юридическите лица с нестопанска цел (ЮЛНЦ) по чл. 4, т. 28 от ЗМИП, които изпълняват функции на съсловни организации, да бъдат извадени от обхвата на задължените съгласно Закона лица. В тази връзка, в Допълнителните разпоредби (ДР) да се въведе легална дефиниция за ЮЛНЦ, които изпълняват функции на съсловни организации. Това следва да бъдат тези юридически лица с	Не се приема	(Виж мотиви към предложение на БЦНП)

	нестопанска цел, определени за извършване на дейност в обществена или в частна полза, на които със закон са възложени определени функции, включително участие в управлението на гаранционни фондове, фондове за компенсиране на инвеститори или други фондове, учредени по силата на кодекси или закони, регулиращи дейността на лица по чл. 1, ал. 1 от Закона за кредитните институции и чл. 1, ал. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор.		
БЪЛГАРСКА АСОЦИАЦИЯ НА ЛИЦЕНЗИРАНИТЕ ИНВЕСТИЦИОННИ ПОСРЕДНИЦИ (БАЛИП) **и** **БЪЛГАРСКА АСОЦИАЦИЯ НА УПРАВЛЯВАЩИТЕ ДРУЖЕСТВА (БАУД)**	Ал. 4 на чл. 98 от ЗМИП да се редактира, като отпадне фиксирането на конкретен размер на годишния оборот (20 000 лв.), при който ЮЛНЦ трябва да изготвят оценки на риска. Предлага се вместо това да се реферира към размера на годишния оборот, при достигане на който данъчно задължените лица са длъжни съгласно чл. 96, ал. 1 от Закона за данъка върху добавената стойност (ЗДДС) да се регистрират по ЗДДС. Към настоящия момент този размер е 50 000 лв. за периода от последните последователни 12 месеца преди съответния месец, в който се поражда задължение за регистрация. Законодателят всъщност е фиксирал размер на оборота, свидетелстващ за трайното ангажиране със стопанска дейност на съответните лица, при което извършването на стопанска дейност формира значим източник на приходи и предполага по-широк кръг от договорни	Не се приема	Предложението не може да бъде прието на този етап. Предложението може да се обсъди на по-късен етап, в случай че работната група по чл. 96, ал. 1 от ЗМИП, която е ангажирана с подготовката на Плана за действие за ограничаване на рисковете от ИП и ФТ, идентифицирани в Доклада за НОР от 2019 г., заключи, че предлаганата промяна съответства на вида на заплахата, уязвимостта и степента на риска.

	отношения с по-голямо количество контрагенти, при което е по-възможно да възникнат рискове от изпиране на пари.		

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
МИНИСТЕРСКИ СЪВЕТ

Препис

Р Е Ш Е Н И Е № 965

от 23 декември 2020 година

ЗА ОДОБРЯВАНЕ НА ЗАКОНОПРОЕКТ

На основание чл. 87, ал. 1 от Конституцията на Република България

МИНИСТЕРСКИЯТ СЪВЕТ

Р Е Ш И:

1. Одобрява проекта на Закон за изменение и допълнение на Закона за мерките срещу изпирането на пари.

2. Предлага на Народното събрание да разгледа и приеме законопроекта по т. 1.

3. Министърът на финансите да представи законопроекта по т. 1 в Народното събрание.

МИНИСТЪР-ПРЕДСЕДАТЕЛ: /п/ Бойко Борисов

ГЛАВЕН СЕКРЕТАР НА
МИНИСТЕРСКИЯ СЪВЕТ: /п/ Веселин Даков

Вярно,

ДИРЕКТОР НА ДИРЕКЦИЯ
"ПРАВИТЕЛСТВЕНА КАНЦЕЛАРИЯ":
/Апостол Михов/

НАРОДНО СЪБРАНИЕ
Вх.No 002-01-73
Дата 29 / 12 2020 г.
1233

Р Е П У Б Л И К А Б Ъ Л Г А Р И Я
М И Н И С Т Е Р С К И С Ъ В Е Т

№ 02-01-136
... 23 декември ... 2020 г.

ДО

ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ

г-жа ЦВЕТА КАРАЯНЧЕВА

УВАЖАЕМА ГОСПОЖО КАРАЯНЧЕВА,

На основание чл. 87, ал. 1 от Конституцията на Република България изпращам Ви одобрения с Решение № ....965..... на Министерския съвет от 2020 г. проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за мерките срещу изпирането на пари.

Приложения:

1. Мотиви към проекта на Закон за изменение и допълнение на Закона за мерките срещу изпирането на пари.
2. Частична предварителна оценка на въздействието.
3. Справка от Министерството на правосъдието за съответствие с Конвенцията за защита на правата на човека и основните свободи и с практиката на Европейския съд по правата на човека.
4. Справки за съответствие с правото на Европейския съюз.
5. Справка за постъпилите предложения от обществени консултации.

МИНИСТЪР-ПРЕДСЕДАТЕЛ:

(Бойко Борисов)

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
ЧЕТИРИДЕСЕТ И ЧЕТВЪРТО НАРОДНО СЪБРАНИЕ

РАЗПОРЕЖДАНЕ

НА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ

N 150-01-2 / 07.01. **2021 г.**

На основание чл. 8, ал. 1, т. 1 и чл. 77, ал. 1 и 2 от Правилника за организацията и дейността на Народното събрание

РАЗПОРЕЖДАМ:

Разпределям законопроект за изменение и допълнение на Закона за мерките срещу изпирането на пари, № 002-01-73, внесен от Министерски съвет на 29.12.2020 г., на следните постоянни комисии:

Водеща комисия:

- Комисия по вътрешна сигурност и обществен ред

Комисии:

- Комисия по бюджет и финанси
- Комисия по европейските въпроси и контрол на европейските фондове
- Комисия за контрол над службите за сигурност, прилагането и използването на специалните разузнавателни средства и достъпа до данните по Закона за електронните съобщения

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ:

ЦВЕТА КАРАЯНЧЕВА