

Формуляр за частична предварителна оценка на въздействието*
(Приложете към формуляра допълнителна информация/документи)

Институция: Държавна агенция „Национална сигурност“	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 юли - 31 декември 2019 г.	Дата: 03.06.2019 г.
Контакт за въпроси: Цветелина Стоянова	Телефон: 02/ 814 77 74

1. Дефиниране на проблема:

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

На 30 май 2018 г. беше приета Директива (ЕС) 2018/843 на Европейския парламент и на Съвета за изменение 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 и за изменение на директиви 2009/138/ЕО и 2013/36/ЕС (текст от значение за ЕИП) (Директива (ЕС) 2018/843/ Директивата), която съдържа нови изисквания, голяма част от които не са въведени в българското законодателство. Срокът за въвеждане на изискванията на Директивата в националните законодателства е 10 януари 2020 г.

В Решение № 611 на Министерския съвет на Република България за одобряване на План за действие, включващ мерки за изпълнение на намеренията на Република България за присъединяване към Валутния механизъм II (ERM II) и към Банковия съюз е заложена мярка 5 „Рамка за борба с изпирането на пари“, по която като отговорни институции са посочени ДАНС и МВР (водещи), както и Министерство на финансите, Министерство на правосъдието, Агенция по вписванията, Българска народна банка, Комисия за финансов надзор и други институции, имащи отношение към превенцията и предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма. За изпълнение на мярката със съвместна заповед на министъра на вътрешните работи и председателя на ДАНС беше създадена междуведомствена работна група, една от задачите на която е изготвяне на законопроект за транспониране на Директива (ЕС) 2018/843 на Европейския парламент и на Съвета от 30 Май 2018 г.

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 българското превантивно законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма и с изискванията на Директива (ЕС) 2018/843.

Основните нови изисквания, въведени с Директива (ЕС) 2018/843, включват:

-Разширяване на категориите задължени лица с лица, които 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 EUR тяхната равностойност в друга валута; лицата, които по занятие предоставят по занятие услуги за обмяна между виртуални валути и признати валути без златно покритие; лицата, които по занятие предоставят портфейли, които предлагат попечителски услуги;

-Аналогично на забраната за разкриване или поддържане на анонимни сметки или сметки депозитни сертификати или такива на фиктивно име, въвеждане и на забрана за разкриване или поддържане на анонимни банкови сейфове.

-Понижаване на праговете за прилагане на мерките за комплексна проверка от издателите на електронни пари и техните представители.

-Съставяне на списък с длъжностите, заемани от видни политически личности, и уведомяване на ЕК за същия.

-Разписване на по-конкретни мерки за разширена комплексна проверка по отношение на лица от държави, които не прилагат или не прилагат напълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

-Изрично разписване на възможността идентифицирането на клиента и проверката на идентификационните данни да се извършват и чрез средства за електронна идентификация, съответни удостоверителни услуги, предвидени в Регламент (ЕС) 910/2014 или друг признат с нормативен акт начин за електронна идентификация, или квалифицирана удостоверителна услуга по смисъла на Регламент (ЕС) № 910/2014.

-Въвеждане на изрично задължение за действителните собственици - физически лица да предоставят на учредените на територията на Република България юридически лица и други правни образувания и на физическите лица за контакт цялата информация, която е необходима, за изпълнение на задълженията им по заявяване на вписване.

-Разширяване на обхвата на данните, които националните компетентни органи следва да поддържат за целите на националната оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм.

-Разширяване на възможностите за международен обмен на информация от страна на националните компетентни органи.

-Разширяване на данните, вписвани в поддържания от регистър на банковите сметки и сейфове.

-Изискване за осигуряване оперативна съвместимост на регистрите, съдържащи данни за действителните собственици на юридическите лица и други правни образувания.

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.).

Сега действащото законодателство по отношение превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма (влезият в сила считано от 31.03.2018 г. нов Закон за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), с който беше отменен досега действащият Закон за мерките срещу изпирането на пари, и бяха въведени изменения и допълнения в Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, както и в други нормативни актове) не отговаря на всички изисквания на европейското законодателство в тази област. С промените в националното законодателство от месец март 2018 г. 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, 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.

Същевременно, на 30 май 2018 г. беше приета Директива (ЕС) 2018/843, посочена в т.1.1, която съдържа нови изисквания, голяма част от които не са въведени в българското законодателство. Тези изисквания следва да се регламентират чрез изменение и допълнение на действащите разпоредби на Закона за мерките срещу изпирането на пари и други нормативни

актове.

Липсата на правна регламентация, каквато предлага проектът на нормативен акт, води до непълно съответствие на българското законодателство с изискванията на законодателството на Европейския съюз в тази област и ще се отрази негативно на процеса по присъединяване към Валутния механизъм II (ERM II) и към Банковия съюз. Това създава условия за увеличаване на предпоставките за използване на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма и ще намали възможностите за превенция от страна на държавата и на прилагането на мерките за противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Липсата на правна регламентация възпрепятства и ефективното изпълнение на изискванията на Директива (ЕС) 2018/843.

Ето защо, въпросите по т. 1.1 би следвало да бъдат уредени именно чрез приемането на предложениия 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 са извършвани последващи оценки.

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 предложениия акт се цели да бъде нормативно уреден кръгът от въпроси по т. 1.1 от Раздел I на настоящия формуляр, които Директива (ЕС) 2018/843 изрично и императивно указва да бъдат уредени в националното законодателство.

Приемането на акта е в съответствие с намеренията на държавата ни за присъединяване към Валутния механизъм на Европейския съюз и приетото в тази връзка Решение № 611 на Министерския съвет от 27.08.2018г. за одобряване на План за действие, включващ мерки за изпълнение на намеренията на Република България за присъединяване към Валутния механизъм II (ERM II) и към Банковия съюз.

Привеждането на българското законодателство в съответствие с последните изменения на законодателството на Европейския съюз 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) 2018/843 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 Министерство на финансите, Министерство на правосъдието, Българската народна банка,

Национална агенция по приходите, Комисия за финансов надзор, Държавна комисия по хазарта, Агенция по вписванията (в поддържани от която регистри се вписват обстоятелства за действителните собственици на всички правни образувания, които имат дейност на територията на страната);

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.

Косвени заинтересовани страни:

1. Клиентите на задължените субекти по ЗМИП.

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 (като засегнати участници в обществените консултации).

4. Варианти на действие:

Идентифицирайте основните регулаторни и нерегулаторни възможни варианти на действие от страна на държавата, включително варианта „без действие“.

Вариант 1 - „Без действие“:

При този вариант няма да бъде нормативно уреден кръгът от въпроси по т. 1.1 от раздел 1 на настоящия формуляр, изискванията на Директива (ЕС) 2018/843 няма да бъдат транспонирани в националното законодателство в тяхната цялост и няма да бъде изпълнена част от Плана за действие, включващ мерки за изпълнение на намеренията на Република България за присъединяване към Валутния механизъм II (ERM II) и към Банковия съюз.

Вариант 2 – „Приемане на решението“:

При този вариант ще бъде уреден нормативно кръгът от въпроси по т. 1.1 на раздел 1 на настоящия формуляр, които Директива (ЕС) 2018/843 изрично и императивно указва да бъдат уредени в националното законодателство, и ще бъде изпълнена съответната мярка от одобрения с Решение № 611 на Министерския съвет от 27.08.2018г. План за действие, включващ мерки за изпълнение на намеренията на Република България за присъединяване към Валутния механизъм II (ERM II) и към Банковия съюз.

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 включени три нови категории задължени лица – 1) лица, които 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 EUR тяхната равностойност в друга валута; 2) лицата, които по занятие предоставят по занятие услуги за

обмяна между виртуални валути и признати валути без златно покритие; 3) лицата, които по занятие предоставят портфейли, които предлагат попечителски услуги;

- В чл. 18 от сега действащия ЗМИП ще бъде въведена забрана за разкриване или поддържане на анонимни банкови сейфове или банкови сейфове на фиктивно име;

- В чл. 24 от сега действащия ЗМИП ще бъдат въведени новите по-ниски прагове за прилагане на мерките за комплексна проверка от издателите на електронни пари и техните представители.

- Ще бъде създаден нов чл. 36а, отнасящ се съставянето на списък с длъжностите, заемани от видни политически личности, и уведомяване на ЕК за същия. За тази цел, ще се предвиди задължение за държавните и местни органи, както и за институциите и ведомствата, при които се заемат такива длъжности, да предоставят в предвидения в Преходните и заключителните разпоредби срок на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ необходимата информация за включването ѝ в списъка. Аналогично задължение ще бъде въведено и по отношение на международните организации със седалище на територията на Република България, при които се заемат длъжности, попадащи в обхвата на чл. 36, ал. 2 от ЗМИП. Не се предвиждат разходи за изпълнение на тези дейности, тъй като тази информация следва да е налична при компетентните национални органи и институции и чрез новото изискване се предвижда само нейното систематизиране и предоставяне на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ с оглед обобщаване на списъка и предоставянето му на ЕК.

- За разписване на по-конкретни мерки за разширена комплексна проверка по отношение на лица от държави, които не прилагат или не прилагат напълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари и финансирането на тероризма, се предвижда изменение и допълнение на чл. 46 от сега действащия ЗМИП, както и създаването на чл. 46а.

- За изрично разписване на възможността идентифицирането на клиента и проверката на идентификационните данни да се извършват и чрез средства за електронна идентификация, съответни удостоверителни услуги, предвидени в Регламент (ЕС) 910/2014 или друг признат с нормативен акт начин за електронна идентификация, или квалифицирана удостоверителна услуга по смисъла на Регламент (ЕС) № 910/2014, се предвижда създаването на ал. 8 в чл. 53 от сега действащия ЗМИП. Тъй като с изменението се дава възможност, а не се въвежда задължение за използването на тези способности за идентифициране на клиентите, не следва да се счита, че разходи за същото са следствие от нормативните изменения. Същите биха били резултат от решение на конкретния задължен субект да ползва подобен продукт.

- Чрез създаването на нови ал. 7 и 8 в чл. 63 от сега действащия ЗМИП се въвежда изискването на Директивата за формулиране на изрично задължение за действителните собственици - физически лица да предоставят на учредените на територията на Република България юридически лица и други правни образувания и на физическите лица за контакт цялата информация, която е необходима, за изпълнение на задълженията им по заявяване на вписване. Не се предвиждат разходи за изпълнение на тези дейности, тъй като тази информация следва да е налична при тези лица. Въвеждането на подобно задължение е насочено по-скоро към създаване на допълнителни гаранции за способността на юридическите лица и други правни образувания да изпълнят задълженията си за заявяване за вписване в предвидените в ЗМИП случаи на информация за своите действителни собственици. Не се предвижда допълнителен административен ресурс или заплащане на такси за предоставянето на такава информация от действителните собственици на притежаваните и/или контролирани от тях юридически лица и други правни образувания.

- Новите изисквания на Директивата за обхвата на данните, които националните компетентни органи следва да поддържат за целите на националната оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, се транспонират чрез създаването на нови точки в ал. 2 на чл. 71 от сега действащия ЗМИП. Не се предвиждат разходи за изпълнение на

тези дейности, тъй като тази информация следва да е налична при компетентните национални органи и институции и чрез новото изискване се предвижда само нейното систематизиране и периодично предоставяне за целите на националната оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма.

-Изискването на Директивата за наличие на по-широки възможности за международен обмен на информация от страна на националните компетентни органи се транспонира чрез предвиждане на съответните промени в Закона за платежните услуги и платежните системи.

-Чрез предвидените изменения и допълнения на Закона за кредитните институции се разширяват данните, вписвани в поддържания от регистър на банковите сметки и сейфове, съобразно изискванията на Директивата.

-За въвеждане на изричното изискване на Директивата чрез създаването на чл. 35а в Закона за регистър БУЛСТАТ се въвежда изискване за осигуряване оперативна съвместимост на регистрите, съдържащи данни за действителните собственици на юридическите лица и други правни образувания.

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.

Вариант 1 – „Без действие“:

Невъвеждането в националното ни законодателство на изискванията на Директива (ЕС) 2018/843 ще намали сериозно възможностите на страната ни да изпълнява с повишена ефективност задълженията си към Европейския съюз и държавите-членки, произтичащи от Директивата, като същевременно ще доведе и до неизпълнение одобрения с Решение № 611 на Министерския съвет от 27.08.2018г. План за действие, включващ мерки за изпълнение на намеренията на Република България за присъединяване към Валутния механизъм II (ERM II) и към Банковия съюз. Това се очаква да доведе и до откриване на наказателна процедура спрямо България от страна на Европейската комисия.

Нетранспонирането на изискванията на Директива (ЕС) 2018/843 ще препятства ефективното прилагане на европейското законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма в неговата цялост както от страна на САДФР-ДАНС, от компетентните надзорни органи и другите компетентни държавните органи, на които този закон е вменил конкретни функции, така и от страна на задължените субекти по закона. Това ще повлияе негативно на ефективността при прилагането на превантивното законодателство като цяло.

Несъответствието с актуалните изисквания на европейското законодателство е възможно да се отрази негативно и на задължените субекти по закона, доколкото при техни отношения със задължени субекти от други държави членки спрямо тях е възможно да се прилагат допълнителни мерки, основаващи се на повишеното ниво на риск, произтичащо от неприлагането на изискванията на директивата.

Вариант 2 - „Приемане на решението“:

Не се очакват негативни въздействия от изпълнението на Вариант 2.

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 1 – „Без въздействие“:

Заинтересованите страни не се очаква да реализират ползи при този вариант.

Вариант 2 – „Приемане на предложеното решение“:

Въвеждането на изискванията на Директива (ЕС) 2018/843 ще повиши ефективността на националната система за превенция и противодействие на използване на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Нормативното уреждане на кръга от въпроси по т. 1.1 на раздел 1 на настоящия формуляр, които Директива (ЕС) 2018/843 изрично и императивно указва да бъдат уредени в националното законодателство, ще позволи на страната ни да изпълнява с повишена ефективност задълженията си към Европейския съюз и държавите-членки, произтичащи от Директивата, ще бъде изпълнена съответната мярка от одобрения с Решение № 611 на Министерския съвет от 27.08.2018г. План за действие, включващ мерки за изпълнение на намеренията на Република България за присъединяване към Валутния механизъм II (ERM II) и към Банковия съюз.

С приемането на предложения нормативен акт ще бъдат уредени с нормативен акт в съответствие с изискванията на Директива (ЕС) 2018/843, посочените в т.1.1 на раздел 1 въпроси, както и допълнителни въпроси, като напр. осигуряването на по-пълен достъп до данъчна, осигурителна и финансова информация на правоохранителните органи.

Приемането на предложения нормативен акт се очаква да има значително положително въздействие върху държавните органи и институции, посочени като заинтересованите страни в раздел 3 от настоящия формуляр. Същите се очаква да бъдат положително повлияни от повишаването на крайната ефективност при прилагане на превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, а част от тях - органите, 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, посочени в раздел 3 от настоящия формуляр, се очаква да бъдат положително повлияни и от предлаганите промени, предвиждащи разширяването на достъпа им до данъчна, осигурителна и финансова информация. Последното се очаква да се отрази положително и при оценката на съответствието на националното ни законодателство с изискванията на Препоръки 30 и 31 на FATF, както и на оценката на ефективността по Непосредствени резултати 6 и 7 при предстоящата оценка за България от Пети оценителен кръг на Комитета Монивал към Съвета на Европа.

Както задължените субекти по ЗМИП, така и техните клиенти не се очаква да бъдат засегнати негативно от измененията, като същевременно се запазва възможността да се ползват от повишените гаранции за по-голяма сигурност в резултат на повишената ефективност на превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма и на допълнителното разписване на част от мерките по закона.

Въпреки въвеждането на новите категории задължени лица и създаването на нова административната тежест за същите от прилагането на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, се очаква те да се ползват от повишените гаранции за по-голяма сигурност в резултат на повишената ефективност на превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма и на допълнителното разписване на част от мерките по закона.

7. Потенциални рискове:*Посочете възможните рискове от приемането на нормативната*

промяна, включително възникване на съдебни спорове.

Не са идентифицирани възможни конкретни рискове от приемането на предложението на нормативен акт, включително възникване на съдебни спорове.

8.1. Административната тежест за физическите и юридическите лица:

- Ще се повиши
- ☐ Ще се намали
- ☐ Няма ефект

С проекта на нормативен акт не се създават нови задължения за задължените субекти по сега действащия ЗМИП. Предлаганите изменения и допълнения налагат предприемане на допълнителни действия за изпълнение на част от мерките, но същевременно внасят и повече яснота по отношение на тяхното прилагане, което следва да улесни задължените субекти в изпълнение на законовите изисквания.

Очаква се да се създаде нова административна тежест за новите категории задължени лица (лица, които 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 EUR тяхната равностойност в друга валута; лицата, които по занятие предоставят по занятие услуги за обмяна между виртуални валути и признати валути без златно покритие; лицата, които по занятие предоставят портфейли, които предлагат попечителски услуги), доколкото по отношение на тях до този момент не е съществувало задължение за прилагане на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Същевременно, по отношение на тези категории лица не съществуват изчерпателни списъци, тъй като по отношение на лицата, които по занятие предоставят по занятие услуги за обмяна между виртуални валути и признати валути без златно покритие, и лицата, които по занятие предоставят портфейли, които предлагат попечителски услуги, към настоящия момент не е въведен регистрационен или лицензионен режим и съответно не е известен броят им. Аналогично, не всички лица, попадащи в обхвата на другата нова категория - лица, които 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 EUR тяхната равностойност в друга валута, се вписват в поддържания при Министерство на културата регистър (напр. аукционните къщи). Тази категория лица няма да бъде задължена да прилага мерките по ЗМИП винаги, а камо при сделки, възлизащи на или надвишава 10 000 EUR тяхната равностойност в друга валута, което само по себе си означава, че административната тежест от изискванията на закона зависи от боря на тези сделки.

Същевременно, подходът за прилагане на мерките съобразно риска, възможността за отчитане на различни фактори при изготвянето на собствени оценки на риска от задължените субекти по закона, възможността за прилагане на мерките и спрямо рисковия профил на клиента, както и дадената възможност за гъвкаво разписване на вътрешните правила за контрол и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма, които са залежали в сега действащия ЗМИП, ще се прилагат и спрямо новите категории задължени лица и се очаква да позволят концентриране на административния, финансов и технически ресурс на задължените субекти в областите с по-висок риск. Последното следва да доведе до ограничаване на негативните ефекти на административната тежест за тези лица.

Гореизложеното обосновава невъзможността на този етап да се калкулират и потенциалните разходи от законовите промени. Потенциални разходи биха били не разходи за заплащане на такси, а за персонал, ангажиран с прилагането на превантивните мерките. Според обема на дейността и размера на самия задължен субект е възможно да не се налага наемане на

допълнителен персонал, или пък да се наложи наемане на допълнителен персонал, ангажиран с организиране прилагането на изискванията на превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Предвид горното, оценка на произтичащите от изпълнението на изискванията на превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма разходи за новите категории лица може да се направи едва след като се вземат предвид техният брой, размерът им и собствената им оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, от която зависи в какъв обем ще прилагат и мерките по ЗМИП.

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.

9. Създават ли се нови регистри?

Когато отговорът е „да“, посочете колко и кои са те

• Не

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

• 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 случаи, 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, 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. Посоченото по-горе, в общия случай следва да облекчи финансово малките и средни предприятия, които имат по-малко на брой клиенти и предлагат портфолио с по-малко услуги.

Въпреки, че не се очаква промяна на ефекта по отношение на задължените субекти по сега действащия ЗМИП, предлаганият проект на нормативен акт се очаква да има такова въздействие върху новите категории задължени лица, както и върху техните клиенти, като по отношение на същите важат гореизложените заключения и изводи, както и изложените заключения в т. 8.1 от раздел 8 на настоящия формуляр.

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

☐ Да

• 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.

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 нормативното уреждане на изискванията на Директива (ЕС) 2018/843 в националното законодателство.

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 в началото на месец юни 2019 г. за обществени консултации за срок от 14 дни на интернет-страницата на ДАНС, както и на Портала за обществени консултации на Министерски съвет. Определянето на такъв срок за обществено обсъждане се обуславя от неговия брой на предлаганите промени, факта, че голяма част от същите се отнасят до въвеждане на национални координационни механизми за събиране на и предоставяне на определените в Директивата категории информация, което не се очаква да доведе до допълнителен финансов разход или разход на административен ресурс, както и на факта, че не се очаква увеличаване на административната тежест за субектите, които са задължени по сега действащия ЗМИП, а въвеждането на новите категории задължени субекти е изпълнение на императивно изискване на Директивата и не подлежи на преценка от страна на държавата.

Както е посочено в т.8.1 на раздел 8 на настоящия формуляр, по отношение на административната тежест за новите категории задължени субекти, оценка на произтичащите от изпълнението на изискванията на превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма разходи за новите категории задължени субекти може да се направи едва след като се вземат предвид техният брой, размерът им и собствената им оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, от която зависи в какъв обем ще прилат и мерките по ЗМИП, което ще бъде възможно на по-късен етап след приемане и влизане в сила на законовите промени. В допълнение, следва да се посочи, че включването им обхваща на чл. 4 от ЗМИП не е въпрос на преценка от страна на държавата, а изпълнение на императивно заложено изискване на Директивата.

Ще бъдат поискани становища от заинтересованите страни, съгласно раздел 3 от настоящия формуляр. Становищата на част от заинтересованите страни вече са отразени в проекта на нормативен акт доколкото техни представители са взели участие в междуведомствената работна група, подготвила текстовете на проекта.

Справката за отразените становища ще бъде публикувана на интернет страницата на ДАНС и на Портала за обществени консултации на Министерския съвет.


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

- ☒ Да
- ☐ Не

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

Име и длъжност: Георги Попиванов – директор на Специализирана административна дирекция „Финансово разузнаване“ – ДАНС

Дата: 03.06.2019 г.

Подпис:  03.06.19 Георги Попиванов