

## 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)	
<b>Институция:</b> Министерство на финансите	<b>Нормативен акт:</b> Проект на Постановление на Министерския съвет за изменение и допълнение на Тарифа № 12 за таксите, които се събират в системата на Министерството на финансите по Закона за държавните такси
<b>За включване в законодателната/ оперативната програма на Министерския съвет за периода:</b>	<b>Дата:</b> 08.06.2020 г.
<b>Контакт за въпроси:</b> Росица Петкова  Калоян Симеонов	<b>Телефон:</b> 02 / 9859 2483  02 / 9859 2479
<b>1. Дефиниране на проблема:</b>  <i>1.1. Кратко опишете проблема и причините за неговото възникване. Посочете аргументите, които обосновават нормативната промяна</i>  На 29.11.2019 г. влезе в сила Закон за изменение и допълнение на Закона за мерките срещу изпирането на пари, с който се постигна пълно и точно въвеждане на 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 система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма (Директива (ЕС) 2018/843, AMLD 5). В съответствие с директивата, с изменението на ЗМИП в кръга на задължените лица по чл. 4 от ЗМИП бяха добавени лицата, които по занятие предоставят услуги за обмяна между виртуални валути и признати валути без златно покритие и доставчиците на портфейли, които предлагат попечителски услуги (чл. 4, т. 38 и 39), като по отношение на тези лица бе въведен регистрационен режим. Съгласно чл. 9а от ЗМИП, публичният регистър, в който се вписват лицата по чл. 4, т. 38 и 39, се води и поддържа от Националната агенция за приходите, а вписването в регистъра се извършва при условия и по ред, определени с наредба на министъра на финансите. За проекта на наредба бе създадена работна група с участието на експерти от Национална агенция за приходите, Министерство на финансите, Специализирана административна дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС, Българска народна банка и Комисия за финансов надзор. Проектът на наредба ще бъде публикуван за обществени консултации заедно с проекта на постановление.  Чл. 9а (3) от ЗМИП предвижда за вписването в регистъра да се събират такси по тарифа, одобрена от Министерския съвет. В тази връзка е необходимо Тарифа № 12 за таксите, които се събират в системата на Министерството на финансите по Закона за държавните такси да бъде допълнена, като бъдат определени такси в размер на 50 лв. за вписване на лицата по чл. 4, т. 38 и 39 във водения от НАП публичен регистър.	

**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.).**

Чл. 9а от ЗМИП е в сила от 29.11.2019 г., след което Тарифа № 12 за таксите, които се събират в системата на Министерството на финансите по Закона за държавните такси не е променяна и в нея не е предвидено събиране на такси за вписване на лицата, които по занятие предоставят услуги за обмяна между виртуални валути и признати валути без златно покритие и доставчиците на портфейли, които предлагат попечителски услуги. В тази връзка е необходимо да бъдат предприети действия за приемане на проект на Постановление на Министерския съвет за изменение и допълнение на Тарифа № 12 за таксите, които се събират в системата на Министерството на финансите по Закона за държавните такси.

Проблемът не може да се реши в рамките на съществуващото законодателство чрез промяна в организацията на работа и/или чрез въвеждане на нови технологични възможности.

**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 нормативния акт, както и анализи за изпълнението на политиката.

## **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 предлаганата нормативна промяна се цели:

- да се изпълни изискването на чл. 9а (3) от ЗМИП за въвеждането на регистрационен режим за лицата, които по занятие предоставят услуги за обмяна между виртуални валути и признати валути без златно покритие и доставчиците на портфейли, които предлагат попечителски услуги;
- да се обезпечат разходите по поддържане на публичния регистър.

**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.).**

Преки заинтересовани страни:

- Национална агенция за приходите

- Министерство на финансите
- Лицата, които по занятие предоставят услуги за обмяна между виртуални валути и признати валути без златно покритие:  
*Не разполагаме с надеждна информация за точния брой на тези лица. По данни от проведено експертно проучване, на този етап броят на регистрираните в България търговски дружества, които предоставят описаните услуги, е под 100.*
- Доставчиците на портфейли, които предлагат попечителски услуги
- Потребителите на услуги, предоставяни от лицата по чл. 4, т. 38 и т. 39 от ЗМИП

**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“:**

В случай, че не бъде приет проект на Постановление на Министерския съвет за изменение и допълнение на Тарифа № 12 за таксите, които се събират в системата на Министерството на финансите по Закона за държавните такси:

- няма да бъде изпълнено изискването на чл. 9а (3) от ЗМИП;
- не могат да бъдат обезпечени разходите по поддържане на публичен регистър на лицата, които по занятие предоставят услуги за обмяна между виртуални валути и признати валути без златно покритие и доставчиците на портфейли, които предлагат попечителски услуги.

**Вариант за действие 1 „Приемане на предложени проект на акт“:**

В случай, че бъде приет проект на Постановление на Министерския съвет за изменение и допълнение на Тарифа № 12 за таксите, които се събират в системата на Министерството на финансите по Закона за държавните такси:

- ще бъде изпълнено изискването на чл. 9а (3) от ЗМИП и в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849, ще бъде създаден публичен регистър на лицата, които по занятие предоставят услуги за обмяна между виртуални валути и признати валути без златно покритие, и доставчиците на портфейли, които предлагат попечителски услуги;
- ще бъдат обезпечени разходите по поддържането и гладкото функциониране на публичния регистър.

Изборът на този вариант е необходим за прилагането на Директива (ЕС) 2015/849, тъй като ще обезпечи функционирането на публичен регистър на задължените лица по чл. 4, т. 38 и 39 от ЗМИП. С допълнението на Тарифа № 12 за таксите, които се събират в системата на Министерството на финансите по Закона за държавните такси, се предвижда за вписването в регистъра на лицата, които по занятие предоставят услуги за обмяна между виртуални валути и признати валути без златно покритие, и на доставчиците на портфейли, които предлагат попечителски услуги, да се събира такса в размер на 50 лв. Размерите на таксите за вписване в публичния регистър по чл. 9а от ЗМИП не са изчислени като разходоориентирани и за тях се прилага чл. 7а, ал. 6 от Закона за ограничаване на административното регулиране и административния контрол върху стопанската дейност. Чрез предложените такси се осигурява провеждането на политики в областта на особено важна област на държавен и

обществен интерес, каквато е борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма.

При този вариант се обезпечава финансово функционирането на изцяло нов публичен регистър, който ще бъде създаден на основание на чл. 9а от ЗМИП и ще се води и поддържа от Националната агенция за приходите. Вписването в регистъра ще се извършва при условия и по ред, определени с наредба на министъра на финансите, която предстои да бъде приета. Предвижда се обработката на подадените заявления за вписване да се извършва от служител на НАП в Системата за управление на приходите на НАП или друга информационна система на НАП, или на локална станция на служител в НАП, където ще се поддържат данните за регистъра на вписаните лица по чл. 9а от ЗМИП. По електронен път, чрез електронна поща, служител на НАП уведомява задължените лица за резултатите от проверката на подаденото заявление – вписване, отказ или промяна. На електронната страница на НАП ще се публикува периодично информация от регистъра на вписаните лица.

Предлаганите промени в Тарифа № 12 ще доведат до минимално повишаване на административните разходи за лицата, които подлежат на вписване. Административните разходи са оправдани, поради очаквания положителен ефект от създаването на публичен регистър на лицата по чл. 4, т. 38 и 39 от ЗМИП за засилване на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Въз основа на горното и за целите на прилагането на предвидените в Директива (ЕС) 2015/849 и ЗМИП мерки се предлага **Вариант 1**. При този вариант се постига повишаване на ефективността на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма. При Вариант 0 няма да бъдат изпълнени изискванията на закона и има риск да не могат да бъдат обезпечени разходите по поддържането и гладкото функциониране на публичния регистър.

**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 за действие 0 „Без действие“:**

- Национална агенция за приходите

При този вариант няма да бъдат покрити разходите на НАП по създаване и поддържане на публичния регистър на лицата по чл. 4, т. 38 и 39, което ще се отрази негативно върху бюджета на агенцията, в случай, че в изпълнение на чл. 9а от ЗМИП бъде създаден регистър.

- Министерство на финансите

При този вариант няма да бъде изпълнено изискването на чл. 9а (3) от ЗМИП за обезпечаване на разходите по поддържане на регистъра чрез събиране на такси от подлежащите на регистрация лица.

Освен това, няма да бъдат постигнати всички целени с Директива (ЕС) 2015/849 и ЗМИП резултати, което ще доведе до репутационен риск за Република България, тъй като няма да бъдат изпълнени необходимите действия по прилагане на предвидените с

директивата мерки срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

- Лицата, които по занятие предоставят услуги за обмяна между виртуални валути и признати валути без златно покритие и доставчиците на портфейли, които предлагат попечителски услуги

Липса на регистрация, каквато ще има в останалите държави членки на ЕС, което би затруднило предоставянето на услуги за обмяна между виртуални валути и признати валути без златно покритие и попечителски услуги на територията на други държави членки.

- Потребителите на услуги, предоставяни от лицата по чл. 4, т. 38 и т. 39 от ЗМИП

Нама да може да се гарантира прозрачността на дейността на лицата по чл. 4, т. 38 и 39 от ЗМИП чрез вписване в публичен регистър, което е свързано и с по-висок риск от злоупотреби.

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

Предлаганите промени в Тарифа № 12 ще доведат до минимално повишаване на административните разходи за лицата, които подлежат на вписване в новосъздадения публичен регистър към НАП. Предлаганите промени няма да доведат до негативни въздействия за останалите заинтересовани страни – Министерство на финансите и НАП.

**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 неприемане не се идентифицират икономически, социални, екологични или други ползи за идентифицираните заинтересовани страни.

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

При този вариант се обезпечава финансово функционирането на изцяло нов публичен регистър, който ще бъде създаден на основание на чл. 9а от ЗМИП и ще се води и поддържа от Националната агенция за приходите, като административните разходи ще бъдат поети от задължените лица по чл. 4, т. 38 и 39 от ЗМИП без да се натоварва бюджета. Ще се осигури възможност за безплатен достъп на обществеността до информация за лицата, които предоставят услуги за обмяна между виртуални валути и признати валути без златно покритие, и доставчиците на портфейли, които предлагат попечителски услуги. С публичния регистър ще се повиши прозрачността по отношение на дейността на тези лица, с което ще се създаде възможност за ефективен контрол по прилагането на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

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

Не са идентифицирани потенциални рискове от приемане на предложението акт.

**8.1. Административната тежест за физическите и юридическите лица:**

Ще се повиши

Предлаганите промени в Тарифа № 12 ще доведат до повишаване на административните разходи за лицата, които подлежат на вписване. Административните разходи са оправдани, поради очаквания положителен ефект от създаването на публичен регистър на лицата по чл. 4, т. 38 и 39 от ЗМИП за повишаване на прозрачността и засилване на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Ще се намали

Няма ефект

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

С допълнението на Тарифа № 12 не се създават нови регулаторни режими, но се предвиждат такси във връзка с регистрационния режим за лицата по чл. 4, т. 38 и 39 от ЗМИП, въведен с чл. 9а от ЗМИП в изпълнение на изискванията на Директива (ЕС) 2018/843.

**9. Създават ли се нови регистри?**

С допълнението на Тарифа № 12 не се създават изцяло нови регистри, но се предвиждат такси за финансовото обезпечаване на новия публичен регистър на лицата по чл. 4, т. 38 и 39 от ЗМИП, който ще бъде създаден на основание чл. 9а от ЗМИП.

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

Актът засяга пряко МСП

Актът не засяга МСП

Няма ефект

Доколкото лицата по чл. 4, т. 38 и 39 от ЗМИП попадат в категорията МСП, с допълнението на Тарифа № 12 и въвеждането на такси за вписване в новия публичен регистър към НАП, с акта се повишава административната тежест за този кръг субекти (под 100 дружества по предварителни данни от експертно проучване). С акта няма да бъдат засегнати пряко големият брой МСП, които не предоставят услуги за обмяна между виртуални валути и признати валути без златно покритие, и доставчиците на портфейли, които предлагат попечителски услуги. От друга страна, с въвеждането на възможност за финансово обезпечаване на функционирането на публичния регистър към НАП, ще се гарантира прозрачността на дейността на лицата по чл. 4, т. 38 и 39 от ЗМИП и ще се създаде възможност за минимизиране на риска от злоупотреби и подобряване на ефективността на мерките срещу изпирането на пари, което в дългосрочен план води до подобряване на условията за бизнес на МСП.

**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.*

Съгласно разпоредбата на чл. 26, ал. 3 от Закона за нормативните актове по проекта на акт ще бъдат проведени обществени консултации като проектът на постановление на Министерския съвет, докладът към него, частичната предварителна оценка на въздействието и становището на дирекция „Модернизация на администрацията“ на Портала за обществени консултации и на Интернет страницата на Министерството на финансите.

Проектът на акт ще се съгласува в съответствие с чл. 32, ал. 1, 3, 5 и 6 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация, включително с Държавна агенция „Национална сигурност“, Българската народна банка и Комисията по финансов надзор.

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

X Да – с Постановлението за изменение и допълнение на Тарифа № 12 за таксите, които се събират в системата на Министерството на финансите по Закона за държавните такси се обезпечават разходите за създаване и поддържане на публичния регистър на лицата по чл. 4, т. 38 и 39 от ЗМИП, който следва да бъде създаден в изпълнение на изискванията на 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 система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма. Към предложението на Европейската комисия за директива има оценка на въздействието: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=SWD:2016:0223:FIN%20>.

Не

**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: 08.06.2020 г.**

**Подпис:**