



---

*Документ за разглеждане в заседание*

---

**A9-0081/2022**

6.4.2022

**\*\*\*I**

## **ДОКЛАД**

относно предложението за регламент на Европейския парламент и на Съвета относно информацията, придружаваща преводите на средства и определени криптоактиви (преработен текст)  
(COM(2021)0422 – C9-0341/2021 – 2021/0241(COD))

Комисия по икономически и парични въпроси  
Комисия по граждански свободи, правосъдие и вътрешни работи

Докладчик: Ернест Уртасун, Асита Канко

Процедура на съвместни комисии – член 58 от Правилника за дейността

(Преработен текст – член 110 от Правилника за дейността)

### ***Легенда на използваните знаци***

- \* Процедура на консултация
- \*\*\* Процедура на одобрение
- \*\*\*I Обикновена законодателна процедура (първо четене)
- \*\*\*II Обикновена законодателна процедура (второ четене)
- \*\*\*III Обикновена законодателна процедура (трето четене)

(Посочената процедура се базира на правното основание, предложено в проекта на акт.)

### ***Изменения към проект на акт***

#### **Изменения в две колони, внесени от Парламента**

Заличаванията се обозначават с *получер курсив* в лявата колона. Заместванията се обозначават с *получер курсив* в двете колони. Новият текст се обозначава с *получер курсив* в дясната колона.

В първия и втория ред на анетката на всяко изменение се посочва съответната част от текста в разглеждания проект на акт. Ако изменението се отнася до съществуващ акт, който проектът на акт има за цел да измени, анетката съдържа и трети и четвърти ред, където се посочват съответно съществуващият акт и съответната разпоредба от него.

#### **Изменения, внесени от Парламента под формата на консолидиран текст**

Новите части от текста се посочват с *получер курсив*. Заличените части от текста се посочват със символа ■ или се зачеркват. Заместванията се обозначават, като се посочва с *получер курсив* новият текст и се заличава или зачерква заместваният текст.

По изключение не се отбелязват измененията с чисто техническо естество, които се нанасят от службите с оглед изготвянето на окончателния текст.

## СЪДЪРЖАНИЕ

	<b>Страница</b>
ПРОЕКТ НА ЗАКОНОДАТЕЛНА РЕЗОЛЮЦИЯ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ .5	
ИЗЛОЖЕНИЕ НА МОТИВИТЕ.....59	59
ПОЗИЦИЯ НА МАЛЦИНСТВОТО.....63	63
ПРИЛОЖЕНИЕ: ПИСМО НА КОМИСИЯТА ПО ПРАВНИ ВЪПРОСИ.....64	64
ПРИЛОЖЕНИЕ: СТАНОВИЩЕ.....66	66
ПРОЦЕДУРА НА ВОДЕЩАТА КОМИСИЯ.....68	68
ПОИМЕННО ОКОНЧАТЕЛНО ГЛАСУВАНЕ ВЪВ ВОДЕЩАТА КОМИСИЯ .....70	70



## ПРОЕКТ НА ЗАКОНОДАТЕЛНА РЕЗОЛЮЦИЯ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ

относно предложението за регламент на Европейския парламент и на Съвета относно информацията, придружаваща преводите на средства и определени криптоактиви (преработен текст)  
(COM(2021)0422 – C9-0341/2021 – 2021/0241(COD))

(Обикновена законодателна процедура – преработка)

*Европейският парламент,*

- като взе предвид предложението на Комисията до Европейския парламент и Съвета (COM(2021)0422)),
- като взе предвид член 294, параграф 2 и член 114 от Договора за функционирането на Европейския съюз, съгласно които Комисията е внесла предложението в Парламента (C9-0341/2021),
- като взе предвид член 294, параграф 3 от Договора за функционирането на Европейския съюз,
- като взе предвид становището на Европейската централна банка от 30 ноември 2021 г.<sup>1</sup>,
- като взе предвид становището на Европейския икономически и социален комитет от 8 декември 2021 г.<sup>2</sup>,
- като взе предвид Междуинституционалното споразумение от 28 ноември 2001 г. относно по-структурирано използване на техниката за преработване на нормативни актове<sup>3</sup>,
- като взе предвид писмото от 2 март 2022 г. изпратено от комисията по правни въпроси до комисията по икономически и парични въпроси и комисията по граждански свободи, правосъдие и вътрешни работи в съответствие с член 110, параграф 3 от своя Правилник за дейността,
- като взе предвид временното споразумение, одобрено от компетентните комисии съгласно член 74, параграф 4 от своя Правилник за дейността, и поетия с писмо от [.....] ангажимент на представителя на Съвета за одобряване на позицията на Парламента в съответствие с член 294, параграф 4 от Договора за функционирането на Европейския съюз,
- като взе предвид членове 110 и 59 от своя Правилник за дейността,

---

<sup>1</sup> ОВ С 0, 0.0.0000 г., стр. 0. / Все още непубликувано в Официален вестник.

<sup>2</sup> ОВ С 0, 0.0.0000 г., стр. 0. / Все още непубликувано в Официален вестник.

<sup>3</sup> ОВ С 77, 28.3.2002 г., стр. 1.

- като взе предвид съвместните разисквания на комисията по икономически и парични въпроси и на комисията по граждански свободи, правосъдие и вътрешни работи съгласно член 58 от Правилника за дейността,
  - като взе предвид доклада на комисията по икономически и парични въпроси и на комисията по граждански свободи, правосъдие и вътрешни работи (A9-0081/2022),
- A. като има предвид, че съгласно становището на консултативната група на правните служби на Европейския парламент, Съвета и Комисията предложението на Комисията не съдържа никакви изменения по същество освен тези, които са идентифицирани като такива в предложението, и че по отношение на кодификацията на непроменените разпоредби на предишните актове с въпросните изменения предложението се свежда до обикновена кодификация на съществуващите актове, без промяна по същество;
1. приема изложената по-долу позиция на първо четене, като взема предвид препоръките на консултативната група на правните служби на Европейския парламент, Съвета и Комисията;
  2. приканва Комисията да се отнесе до него отново, в случай че замени своето предложение с друг текст или внесе или възнамерява да внесе съществени промени в това предложение;
  3. възлага на своя председател да предаде позицията на Парламента съответно на Съвета и на Комисията, както и на националните парламенти.

## Изменение 1

### ИЗМЕНЕНИЯ, ВНЕСЕНИ ОТ ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ<sup>4</sup> към предложението на Комисията

---

#### РЕГЛАМЕНТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА

относно информацията, придружаваща преводите на средства и определени  
криптоактиви (преработен текст)

(Текст от значение за ЕИО)

#### ЕВРОПЕЙСКИЯТ ПАРЛАМЕНТ И СЪВЕТЪТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ,

като взеха предвид Договора за функционирането на Европейския съюз, и по-специално член 114 от него,

като взеха предвид предложението на Европейската комисия,

след предаване на проекта на законодателния акт на националните парламенти,

като взеха предвид становището на Европейската централна банка<sup>5</sup>,

като взеха предвид становището на Европейския икономически и социален комитет<sup>6</sup>,

в съответствие с обикновената законодателна процедура,

като имат предвид, че:

- (1) Регламент (ЕС) 2015/847 на Европейския парламент и на Съвета<sup>7</sup> претърпя съществени изменения<sup>8</sup>. Поради по-нататъшни изменения и с оглед на постигане на яснота посоченият регламент следва да бъде преработен.
- (2) Регламент (ЕС) 2015/847 беше приет, за да се гарантира, че изискванията на Специалната група за финансови действия (FATF) относно доставчиците на услуги за електронни преводи, и по-специално задължението на доставчиците на платежни услуги да прилагат към преводите на средства информация за платеща и получателя, се прилагат по еднакъв начин в целия Съюз. С последните промени,

---

<sup>4</sup> Изменения: нов или изменен текст се обозначава с *получер курсив*; заличаванията се посочват със символа **■**.

<sup>5</sup> ОВ С [...], [...] г., стр. [...].

<sup>6</sup> ОВ С [...], [...] г., стр. [...].

<sup>7</sup> Регламент (ЕС) 2015/847 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. относно информацията, придружаваща преводите на средства, и за отмяна на Регламент (ЕО) № 1781/2006 (ОВ L 141, 5.6.2015 г., стр. 1).

<sup>8</sup> Вж. приложение I.

въведени през юни 2019 г. в стандартите на FATF относно новите технологии, чиято цел е да регулират т.нар. виртуални активи и доставчици на услуги за виртуални активи, бяха установени нови и сходни задължения за доставчиците на услуги за виртуални активи, с цел да се улесни проследимостта при преводите на виртуални активи. Така съгласно тези нови изисквания доставчиците на услуги за превод на виртуални активи трябва да прилагат към преводите на виртуални активи информация за техните инициатори и бенефициери, която трябва да получат, притежават и споделят с насрещната страна по превода на виртуални активи и при поискване да предоставят на *компетентните* органи.

- (3) Като се има предвид, че понастоящем Регламент (ЕС) 2015/847 се прилага само за преводите на средства, като под това се разбира банкноти и монети, безналични пари и електронни пари съгласно определението в член 2, точка 2 от Директива 2009/110/ЕО, е целесъобразно обхватът да се разшири, за да се включат и преводите на виртуални активи.
- (4) Чрез преводите на средства и криптоактиви потоците от пари с незаконен произход могат да навредят на целостта, стабилността и репутацията на финансовия сектор и да застрашат вътрешния пазар на Съюза и международното развитие. Изпирането на пари, финансирането на тероризма и организираната престъпност продължават да бъдат значителни проблеми, по които следва да се работи на равнището на Съюза. Надеждността, целостта и стабилността на системата за преводи на средства и криптоактиви, както и доверието във финансовата система като цяло могат да бъдат сериозно застрашени от опитите на престъпниците и съучастниците им да прикрият произхода на приходите от престъпна дейност или да извършат преводи на средства или криптоактиви за престъпна дейност или терористични цели.
- (5) За да улеснят престъпните си дейности, лицата, които изпират пари, и тези, които финансират тероризма, е вероятно да се възползват от свободата на движение на капитали в рамките на интегрираната финансова зона на Съюза, освен ако не се приемат определени координирани мерки на равнището на Съюза. Международното сътрудничество в рамките на FATF и глобалното прилагане на нейните препоръки целят предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма чрез преводи на средства или криптоактиви.
- (6) Поради мащаба на действието, което трябва да се предприеме, Съюзът следва да гарантира, че Международните стандарти за борба с изпирането на пари и с финансирането на терористични дейности и разпространението на оръжия за масово унищожение, приети от FATF на 16 февруари 2012 г. и на 21 юни 2019 г. (ревизираните препоръки на FATF), и по-специално Препоръка 15 на FATF относно новите технологии (Препоръка 15 на FATF), Препоръка 16 на FATF относно електронните преводи („Препоръка 16 на FATF“) и ревизирани тълкувателни бележки относно тези препоръки се прилагат по еднакъв начин в Съюза, и по-специално че няма дискриминация или несъответствия между



националните плащания или преводите на криптоактиви в рамките на една държава членка, от една страна, и презграничните плащания или преводите на криптоактиви между държавите членки, от друга страна. Некоординираните самостоятелни действия от страна на държавите членки в областта на презграничните преводи на средства и криптоактиви биха могли да имат сериозно отражение върху гладкото функциониране на платежните системи и услугите за превод на криптоактиви на равнището на Съюза, а оттам и да навредят на вътрешния пазар в областта на финансовите услуги.

- (7) За да се засили последователният подход в международен контекст и да се подобри ефективността на борбата срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, бъдещите действия на Съюза следва да вземат предвид развитието на международно равнище, по-специално ревизираните препоръки на FATF.
- (7a) *Глобалният обхват, бързината, с която могат да се осъществяват трансакции, и възможната анонимност, която се осигурява от превода на криптоактиви, ги правят особено привлекателни за престъпниците, които целят да извършат незаконни преводи между различни юрисдикции и да действат отвъд националните граници. С оглед ефективно преодоляване на рисковете, които поражда злоупотребата с криптоактиви за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, Съюзът следва да се стреми да постигне напредък по прилагането на световно равнище на установените с настоящия регламент стандарти, както и да развива международното и междудържавното измерение на регулирането и надзора на преводите на криптоактиви във връзка с изпирането на пари и финансирането на тероризма.***
- (8) С Директива (ЕС) 2018/843 на Европейския парламент и на Съвета<sup>9</sup> в правната уредба на Съюза беше въведено определение за виртуални валути и признати доставчици, участващи в услуги за обмяна между виртуални валути и признати валути без златно покритие, както и за доставчици на портфейли, които предлагат попечителски услуги за субектите, обхванати от изискванията за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма. Последните международни събития, по-специално в рамките на FATF, вече налагат необходимостта от регулиране на допълнителни категории доставчици на услуги за виртуални активи, които все още не са обхванати, както и от разширяване на настоящото определение за виртуална валута.
- (9) Следва да се отбележи, че определението за криптоактиви в Регламент<sup>10</sup> [моля, въведете препратка – предложение за Регламент относно пазарите на криптоактиви и за изменение на Директива (ЕС) 2019/1937-COM/2020/593 final]

<sup>9</sup> 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, и за изменение на директиви 2009/138/ЕО и 2013/36/ЕС (ОВ L 156, 19.6.2018, стр. 43).

<sup>10</sup> След приемането на текста да се добавят позоваванията на Регламента относно ПКА.

съответства на определението за виртуални активи, съдържащо се в препоръките на FATF, а списъкът на обхванатите от посочения регламент услуги за криптоактиви и доставчици на услуги за криптоактиви обхваща и доставчиците на услуги за виртуални активи, които са установени като такива от FATF и за които се счита, че има вероятност да предизвикат проблеми, свързани с изпирането на пари. За да се гарантира съгласуваност на правната уредба на Съюза, настоящото предложение следва да се позовава на тези определения за криптоактиви и доставчици на услуги за криптоактиви.

- (10) Изпълнението и прилагането на настоящия регламент представлява значимо и ефективно средство за предотвратяване и борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма.
- (11) Настоящият регламент няма за цел да налага ненужна тежест или разходи върху доставчиците на платежни услуги, доставчиците на услуги за криптоактиви или върху лицата, ползващи техните услуги. В този смисъл превантивният подход следва да бъде целенасочен и пропорционален и да зачита изцяло свободното движение на капитал, което е гарантирано на цялата територия на Съюза.
- (12) В преработената Стратегия на Съюза относно финансирането на тероризма от 17 юли 2008 г. („преработената стратегия“) беше подчертано, че трябва да се продължат усилията за предотвратяване на финансирането на тероризма и за контролиране на използването на собствени финансови средства от заподозрени терористи. Отчита се, че FATF се стреми постоянно да подобрява препоръките си и работи за общо разбиране за начина, по който следва да бъдат изпълнявани. В преработената стратегия се обръща внимание, че редовно се оценява изпълнението на ревизираните препоръки на FATF от всички членове на FATF и членовете на регионални органи от типа на FATF и че от тази гледна точка е важен общият подход при изпълнението от страна на държавите членки.
- (13) Освен това в Плана за действие на Комисията от 7 май 2020 г. за всеобхватна политика на Съюза за предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма<sup>11</sup> бяха определени шест приоритетни области за спешни мерки за подобряване на режима на Съюза за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, включително установяване на съгласувана регулаторна рамка за този режим в Съюза с оглед изготвяне на по-подробни и хармонизирани правила, най-вече за да бъдат отчетени последиците от технологичните иновации и развитието на международните стандарти и да се избегне различното прилагане на съществуващите правила. Усилията на международно равнище предполагат необходимост от разширяване на обхвата на секторите или образуванията, обхванати от правилата за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, и от оценка на начина, по който те следва да се прилагат по отношение

---

<sup>11</sup> Съобщение на Комисията относно план за действие за всеобхватна политика на Съюза за предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма, C(2020) 2800 final).

на *доставчиците на услуги за превод на криптоактиви*, които все още не са обхванати.

- (14) За да се предотврати финансирането на тероризма, бяха предприети мерки с цел замразяване на средствата и икономическите ресурси на някои лица, групи и образувания, включително регламенти (ЕО) № 2580/2001<sup>12</sup>, (ЕО) № 881/2002<sup>13</sup> и (ЕС) № 356/2010<sup>14</sup> на Съвета. Със същата цел бяха предприети мерки за защита на финансовата система от насочването на средства и икономически ресурси за терористични цели. Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета<sup>15</sup> съдържа редица такива мерки. Тези мерки обаче не предотвратяват напълно достъпа на терористи или други престъпници до платежните системи за прехвърляне на средствата им.
- (15) Проследимостта на преводите на средства и криптоактиви може да бъде особено важно и ценно средство за предотвратяването, откриването и разследването на изпиране на пари и финансиране на тероризма, както и за прилагането на ограничителни мерки, по-специално тези, наложени с регламенти (ЕО) № 2580/2001, (ЕО) № 881/2002 и (ЕС) № 356/2010, и при съответствие с регламентите на Съюза за изпълнение на тези мерки. Поради това, за да се осигури предаването на информация по платежната верига или веригата за преводи на криптоактиви, е необходимо да се предвиди система, с която да се наложи задължение за доставчиците на платежни услуги и доставчиците на услуги за криптоактиви да придружават преводите на средства и на криптоактиви с информация относно платеца и получателя, както и преводите на криптоактиви — с информация относно инициатора и бенефициера .
- (16) Настоящият регламент следва да се прилага, без да се засягат ограничителните мерки, наложени с регламенти с правно основание член 215 от Договора за функционирането на Европейския съюз (ДФЕС), като регламенти (ЕО) № 2580/2001, (ЕО) № 881/2002 и (ЕС) № 356/2010, които могат да изискват от доставчиците на платежни услуги на платците и на получателите, както и от междинните доставчици на платежни услуги да предприемат съответни действия

---

<sup>12</sup> Регламент (ЕО) № 2580/2001 на Съвета от 27 декември 2001 г. относно специалните ограничителни мерки за борба с тероризма, насочени срещу определени лица и образувания (ОВ L 344, 28.12.2001 г., стр. 70).

<sup>13</sup> Регламент (ЕО) № 881/2002 на Съвета от 27 май 2002 г. за налагане на някои специфични ограничителни мерки, насочени срещу определени физически лица и образувания, свързани с организациите ИДИЛ (Даиш) и Ал-Кайда (ОВ L 139, 29.5.2002 г., стр. 9).

<sup>14</sup> Регламент (ЕС) № 356/2010 на Съвета от 26 април 2010 г. за налагане на някои специфични ограничителни мерки, насочени към определени физически или юридически лица, образувания или органи предвид ситуацията в Сомалия (ОВ L 105, 27.4.2010 г., стр. 1).

<sup>15</sup> 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, 5.6.2015 г., стр. 73).

за замразяване на определени средства или да спазват специфични ограничения във връзка с определени преводи на средства.

- (17) **Обработване на лични данни съгласно настоящия регламент следва да се извършва при пълно съответствие с** Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета<sup>16</sup>. Следва изрично да се забрани по-нататъшната обработка на лични данни за търговски цели. Всички държави членки признават борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма като въпрос от значим обществен интерес. При прилагане на настоящия регламент предаването на лични данни на трети държави трябва да бъде извършвано в съответствие с глава V от Регламент (ЕС) 2016/679. Важно е доставчиците на платежни услуги и **доставчиците на услуги за превод на криптоактиви**, упражняващи дейност в различни юрисдикции с клонове или дъщерни предприятия, разположени извън Съюза, да не бъдат възпрепятствани да предават данни относно съмнителни трансакции в рамките на същата организация, при условие че те прилагат подходящи предпазни мерки. Наред с това, **доставчиците на услуги за превод на криптоактиви** на инициатора и бенефициера, доставчиците на платежни услуги на платеща и на получателя и междинните доставчици на платежни услуги следва да прилагат подходящи технически и организационни мерки за защита на личните данни от случайна загуба, промяна, непозволено разкриване или достъп, **както и процедура за уведомяване за нарушения на сигурността на личните данни**.
- (18) Лицата, чиято дейност се ограничава до прехвърляне в електронен формат на информацията от документи на хартиен носител и които действат съгласно договор с доставчик на платежни услуги, както и лицата, които единствено предоставят на доставчици на платежни услуги системи за съобщения или други помощни системи за преводи на средства или системи за клиринг и сетълмент, не следва да попадат в обхвата на настоящия регламент.
- (18а) **Лица, предоставящи единствено спомагателна инфраструктура, която дава възможност на друг субект да предоставя услуги за превод на криптоактиви, като например лица, които предоставят единствено интернет услуги и услуги в облак, или разработчици на софтуер, не следва да попадат в приложното поле на настоящия регламент, освен ако не предоставят услуги за превод на криптоактиви от името на друго лице.**
- (18б) **Настоящият регламент не следва да се прилага за преводи на криптоактиви между лица, извършвани без използването или участието на доставчик на услуги за превод на криптоактиви или друг задължен субект, или когато и**

---

<sup>16</sup> 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 данните) (ОВ L 119, 4.5.2016 г, стр. 1).

**инициаторът, и бенефициерът са доставчици на услуги за превод на криптоактиви, действащи от свое име.**

- (19) Преводите на средства, съответстващи на услугите, посочени в член 3, букви а) — м) и буква о) от Директива (ЕС) 2015/2366<sup>17</sup> не попадат в обхвата на настоящия регламент. Целесъобразно е също така да се изключат от обхвата на настоящия регламент преводите на средства, които носят малък риск от изпиране на пари или финансиране на тероризма. Такива изключения следва да обхващат платежни карти, инструменти за електронни пари, мобилни телефони или други цифрови устройства или информационно-технологични устройства, предплатени или заплатени след използването им, които имат подобни характеристики, когато те се използват единствено за закупуване на стоки или услуги и номерът на картата, инструмента или устройството придружава всички преводи. Въпреки това в обхвата на настоящия регламент попада използването на платежна карта, инструмент за електронни пари, мобилен телефон или каквото и да е друго цифрово или информационно-технологично устройство с подобни характеристики, предплатено или заплатено след използването му, с оглед извършването на преводи на средства между граждани. Освен това теглене на пари от терминални устройства, плащане на данъци, глоби или други налози, преводи на средства, осъществявани чрез обмен на дематериализирани чекове, включително електронни чекове или менителници, и преводи на средства, при които платецът и получателят са доставчици на платежни услуги и действат от свое име, следва да бъдат изключени от обхвата на настоящия регламент.
- (19а) ***Доставчиците на гишета, свързани с мрежа на децентрализирани регистри, известни също като „терминални устройства за криптоактиви“ („крипто АТМ“), дават възможност на потребителите да извършват преводи на криптоактиви към адрес за криптоактиви, като внасят парични средства в брой често без каквато и да е форма на идентифициране и проверка на клиента. Терминалните устройства за криптоактиви са изложени в особена степен на рискове от изпиране на пари, тъй като анонимността, която те осигуряват, и възможността за извършване на операции с пари в брой с неизвестен произход ги прави идеално средство за незаконни дейности. Предвид ролята им за предоставяне или активно улесняване на преводи на криптоактиви, преводите на криптоактиви, свързани с терминални устройства за криптоактиви, следва да попадат в приложното поле на настоящия регламент.***
- (20) С оглед на специфичните характеристики на националните платежни системи и при условие че във всеки един момент е възможно да се проследи преводът на средства до платеца, държавите членки следва да разполагат с възможността да изключват от приложното поле на настоящия регламент определени национални преводи на средства с ниска стойност, включително електронните джиро-

<sup>17</sup> Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 година за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО (ОВ L 337, 23.12.2015 г., стр. 35).

плащания, използвани за закупуване на стоки или услуги. *Поради присъщото трансгранично естество и глобален обхват на преводите на криптоактиви и на предоставянето на услуги под формата на криптоактиви е трудно да се направи разграничение между изцяло националните преводи и презграничните преводи. Освен това бързината, с която се извършват трансакциите, както и виртуалното естество и технологичните характеристики на криптоактивите улесняват използването на техники, целящи да се избегне приложното поле на всякакви правила, които се основават на прагове. Следователно, за да бъдат отразени тези специфични характеристики на криптоактивите, не е целесъобразно да се предоставя освобождаване на преводите на криптоактиви с ниска стойност от приложното поле на настоящия регламент.*

- (21) Доставчиците на платежни услуги и доставчиците на услуги за криптоактиви следва да гарантират, че не липсва информацията относно платеща и получателя или относно инициатора и бенефициера или че тя не е непълна.
- (22) С цел да не се наруши ефективността на платежните системи и да се намери балансът между риска за увеличаване на незаконните трансакции в резултат от налагането на свръхстроги изисквания за идентификация и терористичната заплаха, която може да е налице при малки преводи на средства, задължението за проверка на точността на информацията относно платеща или получателя при извършване на преводи на средства, в случай че такава все още не е била извършена, следва да се наложи само по отношение на отделни преводи на средства, които надхвърлят 1000 EUR, освен ако преводът изглежда свързан с други преводи на средства, чиято обща стойност надвишава 1000 EUR, средствата са били получени или изплатени в брой или под формата на анонимни електронни пари или когато съществуват основателни причини за подозрение за изпиране на пари или финансиране на тероризма.
- (22a) *Преводите на криптоактиви се различават от традиционните преводи на средства по няколко начина. Съчетанието от присъщото им трансгранично естество, глобален обхват и технологични характеристики дава възможност на ползвателите да превеждат криптоактиви посредством хиляди портфейли в множество юрисдикции в много по-голям мащаб и с по-голяма бързина спрямо традиционните електронни преводи. Престъпниците могат да извършват незаконни преводи и да избягват да бъдат открити, като преструктурират една голяма трансакция в по-малки суми посредством множество на пръв поглед несвързани адреси на портфейли, включително и адреси на портфейли за еднократна употреба. Свързването на тези адреси на портфейли с действителната самоличност на физическо или юридическо лице или откриването на свързани преводи за целите на прилагането на минимален праг е по-трудно в сравнение с традиционните преводи на средства. Освен това повечето криптоактиви са много нестабилни и стойността им може да се колебае в значителни граници в рамките на много кратки периоди от време. Тази нестабилност би*



*могла да усложни въвеждането и правоприлагането на минимален праг съответно от страна на доставчиците на услуги за превод на криптоактиви и от страна на органите. Ето защо, за да се улесни откриването на свързани преводи и да се предотврати злоупотребата с криптоактиви за улесняване, финансиране и укриване на престъпни дейности и изпиране на незаконно придобити средства, за преводите на криптоактиви не следва да се определя минимален праг.*

- (23) По отношение на преводите на средства или на преводите на криптоактиви, при които проверката се счита за извършена, не следва да се изисква от доставчиците на платежни услуги и *доставчиците на услуги за превод на криптоактиви* да проверяват информацията относно платеща или получателя, придружаваща всеки превод на средства, или относно инициатора и бенефициера, придружаваща всеки превод на криптоактиви, при условие че са изпълнени задълженията, установени в [моля, въведете препратка — предложение за Директива относно механизмите, които да бъдат въведени от държавите членки за предотвратяване на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма и за отмяна на Директива (ЕС) 2015/849]
- (24) С оглед на законодателните актове на Съюза във връзка с платежните услуги, а именно Регламент (ЕО) № 924/2009 на Европейския парламент и на Съвета<sup>18</sup>, Регламент (ЕС) № 260/2012 на Европейския парламент и на Съвета<sup>19</sup> и Директива (ЕС) 2015/2366, следва да е достатъчно да се предвиди преводите на средства в Съюза да бъдат придружавани само от опростена информация, като напр. номера(ата) на платежната(ите) сметка(и) или от уникален идентификатор на трансакцията, или за преводите на криптоактиви, когато преводът не се извършва от или към сметка, други данни, които позволяват преводът на криптоактиви да бъде отделно установен, а адресните идентификатори на инициатора и бенефициера да бъдат вписани в децентрализирания регистър .
- (25) За да могат органите на трети държави, отговарящи за борбата с изпирането на пари или финансирането на тероризма, да установяват източника на средствата или криптоактивите, използвани за тези цели, преводите на средства или преводът на криптоактиви от Съюза към лица извън него следва да съдържат пълната информация относно платеща и получателя. Пълната информация за платеща и получателя следва да включва идентификационния код на правния субект (ИКПС), когато тази информация се предоставя от платеща на неговия доставчик на услуги, *или, при отсъствие на такъв, всеки наличен еквивалентен официален идентификационен код*, тъй като това би дало възможност да бъдат по-добре установени страните, участващи в превода на средства, и ИКПС може

<sup>18</sup> Регламент (ЕО) № 924/2009 на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно презграничните плащания в рамките на Общността и за отмяна на Регламент (ЕО) № 2560/2001 (ОВ L 266, 9.10.2009 г., стр. 11).

<sup>19</sup> Регламент (ЕС) № 260/2012 на Европейския парламент и на Съвета от 14 март 2012 г. за определяне на технически и бизнес изисквания за кредитни преводи и директни дебити в евро и за изменение на Регламент (ЕО) № 924/2009 (ОВ L 94, 30.3.2012 г., стр. 22).

лесно да бъде включен в съществуващите формати на платежни съобщения, като разработения от Международната организация по стандартизация за електронен обмен на данни между финансови институции. На органите, отговарящи за борбата с изпирането на пари или финансирането на тероризма, следва да се предоставя достъп до пълната информация относно платеща и получателя, **както и относно инициатора и бенефициера** само за целите на предотвратяване, откриване и разследване на изпиране на пари и финансиране на тероризма.

- (25a) *Криптоактивите съществуват в трансгранична виртуална реалност и могат да бъдат превеждани на който и да е доставчик на услуги за превод на криптоактиви, независимо дали е регистриран в юрисдикция или не. Много юрисдикции извън Съюза имат правила във връзка със защитата на данните и правоприлагането, които се различават от правилата в Съюза. Когато прехвърля криптоактиви от името на клиент към доставчик на услуги за превод на криптоактиви, който не е регистриран в Съюза, доставчикът на услуги за превод на криптоактиви на инициатора следва, в допълнение към мерките за надлежна проверка на клиента, предвидени в член 13 от Директива (ЕС) 2015/849, да оцени способността на доставчика на услуги за превод на криптоактиви на бенефициера да получи и да съхранява информацията, която се изисква съгласно настоящия регламент, и да защитава поверителността на личните данни на инициатора. Когато тази информация не може да бъде предадена заедно с превода, записът на информацията относно инициатора и бенефициера следва все пак да бъде съхранен и да бъде предоставен на компетентните органи, при поискване.*
- (26) Органите на държавите членки, които отговарят за борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, както и съответните съдебни и правоприлагащи органи в държавите членки и на равнището на Съюза следва да засилят сътрудничеството помежду си и със съответните органи на третите държави, в това число органи в развиващите се страни, за да се постигне по-голяма прозрачност, да се засили допълнително обменът на информация и да се укрепят най-добрите практики.
- (27) ■ Изискванията по настоящия регламент следва да се прилагат за доставчиците на услуги за **превод на** криптоактиви, когато техните трансакции – в призната валута без златно покритие или в криптоактив, включват традиционен електронен превод или превод на криптоактиви, **стига да** участва доставчик на **услуги за превод на криптоактиви или друг задължен субект**.
- (28) Поради **трансграничния** характер и рисковете, произтичащи от свързаните с криптоактивите дейности и операциите на **доставчиците на услуги за превод на криптоактиви**, всички преводи на криптоактиви следва да се третират като презгранични електронни преводи, като за тях не се прилага опростен режим за националните преводи.



(29) **Доставчикът на услуги за превод на криптоактиви** на инициатора следва да гарантира, че преводите на криптоактиви се придружават от името на инициатора, номера на сметката на инициатора, когато такава сметка съществува и се използва за обработката на трансакцията, **адреса на портфейла на инициатора, сметката за криптоактиви на инициатора, когато прехвърлянето на криптоактиви не е регистрирано в мрежа, използваща технологията на децентрализирания регистър или подобна технология, както** и адреса на инициатора, **държавата,** номера на официалния личен документ, идентификационния номер на клиента или датата и мястото на раждане **и текущия ИКПС на инициатора, когато той е предоставен от инициатора на неговия доставчик на услуги за превод на криптоактиви.** Доставчикът на услуги за превод на криптоактиви на инициатора следва да гарантира, че преводите на криптоактиви се придружават от името на бенефициера, **адреса на портфейла на бенефициера,** номера на сметката на бенефициера, **когато прехвърлянето на криптоактиви не е регистрирано в мрежа, използваща технологията на децентрализирания регистър, и текущия ИКПС на бенефициера.** Информацията следва да се предоставя по сигурен начин преди или едновременно и успоредно с превода на криптоактиви, когато доставчикът на услуги за превод на криптоактиви на бенефициера е регулиран субект, установен в Съюза, или той е установен в трета държава и може да получава и да съхранява информацията с подходящи гаранции за осигуряване на защитата на данните. Когато доставчикът на услуги за превод на криптоактиви на инициатора знае, подозира или има основателни причини да подозира, че доставчикът на услуги за превод на криптоактиви на бенефициера не прилага подходящи предпазни мерки за гарантиране на защита на данните, доставчикът на услуги за превод на криптоактиви на инициатора следва да пристъпи към извършване на превода, без да предава информацията. Информацията обаче следва да се съхранява и да се предоставя на компетентните органи, при поискване.

(29a) В случаи на превод на криптоактиви от или към нехостван портфейл, доставчикът на услуги за превод на криптоактиви следва да събере информацията от своя клиент както за инициатора, така и за бенефициера. Доставчикът на услуги за превод на криптоактиви следва да провери точността на информацията по отношение на инициатора или бенефициера, който стои зад нехоствания портфейл, и да гарантира, че преводът на криптоактиви може да бъде индивидуално идентифициран. За преводите към нехоствани портфейли, които вече са проверени и имат известен бенефициер, от доставчиците на услуги за превод на криптоактиви не следва да се изисква да проверяват информацията за инициатора, придружаваща всеки превод на криптоактиви. Тази информация следва да се предоставя на компетентните органи, при поискване, в съответствие с член 33 от Директива (ЕС) 2015/849. За да не се наруши ефективността на преводите на криптоактиви от доставчици на услуги за превод на криптоактиви към нехоствани портфейли, доставчиците на услуги за превод на криптоактиви следва да въведат ефективни мерки, за да гарантират, че планираните преводи не се забавят неоснователно поради

***проверка на информацията за собствеността във връзка с нехоствани портфейли и поради процедури за докладване.***

- (30) По отношение на преводите на средства от един платец до няколко получатели под формата на поредица, съдържаща отделни преводи от Съюза за лица извън него, следва да се предвиди тези отделни преводи да съдържат само номера на платежната сметка на платца или уникалния идентификатор на трансакцията, както и пълната информация относно получателя, при условие че поредицата от преводи на средства съдържа пълната информация относно платца, чиято точност е проверена, и пълната информация относно получателя, която е напълно проследима.
- (31) По отношение на преводите на криптоактиви следва да се допуска подаването на поредица от данни за инициатора и бенефициера, при условие че подаването се извършва незабавно и надеждно. Не следва да се допуска изискваната информация да се подава след превода, тъй като подаването трябва да се извърши преди или в момента на приключване на трансакцията, а доставчиците на услуги за криптоактиви или другите задължени субекти следва да предоставят изискваната информация едновременно със самата поредица от преводи на криптоактиви.
- (32) За да се проверява дали изискваната информация относно платца и получателя придружава преводите на средства и за да се помогне при разкриването на съмнителните трансакции, доставчикът на платежни услуги на получателя и междинният доставчик на платежни услуги следва да разполагат с ефективни процедури за откриване на случаите на липсваща или непълна информация относно платца и получателя. Тези процедури следва да включват проследяване след или по време на преводите, когато това е целесъобразно. Компетентните органи следва да гарантират, че доставчиците на платежни услуги включват изискваната информация за трансакцията в електронния превод или в свързано съобщение по платежната верига.
- (33) По отношение на преводите на криптоактиви ***доставчикът на услуги за превод на криптоактиви*** на бенефициера следва да прилага ефективни процедури, за да установи дали информацията за инициатора ***или бенефициера*** липсва, или е непълна, ***или дали преводът е съмнителен***. Тези процедури следва да включват, когато е целесъобразно, проследяване след или по време на преводите, за да се установи дали изискваната информация за инициатора или бенефициера ***липсва или е непълна, или дали преводът е съмнителен***. ***Преди да предостави криптоактивите на разположение на бенефициера, доставчикът на услуги за превод на криптоактиви на бенефициера следва да се увери, че инициаторът на превода не е физическо лице, субект или група, обект на целенасочени ограничителни мерки, и да определи дали са налице други рискове от изпиране на пари или финансиране на тероризъм. Доставчиците на услуги за превод на криптоактиви следва да разчитат на подходящи***

*инструменти, включително иновативни технологични решения, за да се гарантира, че преводът на криптоактиви може да бъде идентифициран индивидуално. Доставчиците на услуги за криптоактиви следва да създадат и да поддържат алтернативни процедури в тази връзка, включително възможността да не се изпраща лично идентифицируема информация.*

- (33а) *В случай на превод на криптоактиви от нехостван портфейл доставчикът на услуги за превод на криптоактиви на бенефициера следва да събере информацията, изисквана съгласно настоящия регламент, и да информира компетентните органи, когато някой от неговите клиенти е получил сума над 1000 EUR от нехоствани портфейли.*
- (34) Предвид потенциалната заплаха от изпиране на пари и финансиране на тероризма, която представляват анонимните преводи, е целесъобразно да се предвиди доставчиците на платежни услуги да изискват информация относно платеца и получателя. В съответствие с основания на анализ на риска подход, разработен от FATF, е уместно да се набележат сферите с по-висок и по-нисък риск, за да се установи по-добре рискът от изпиране на пари и финансиране на тероризма. Съответно доставчикът на услуги за криптоактиви на бенефициера, доставчикът на платежни услуги на получателя и междинният доставчик на платежни услуги следва да разполагат с ефективни процедури, основани на риска, които се прилагат в случаите, когато за даден превод на средства липсва изискваната информация относно платеца или получателя или когато за даден превод на криптоактиви липсва изискваната информация относно инициатора или бенефициера, за да им се даде възможност да решат дали да изпълнят, откажат или спрат извършването на този превод на средства, както и за да се набележат необходимите последващи действия.
- (34а) *Доставчиците на услуги за превод на криптоактиви не следва да улесняват никакви преводи на криптоактиви към или от доставчици на услуги за криптоактиви, които не са установени или нямат централно звено за контакт или съществено управленско присъствие в нито една юрисдикция и не са свързани с регулиран субект. Такива доставчици следва да се считат за несъответстващи на изискванията доставчици на услуги за превод на криптоактиви. След като [Регламентът относно пазара на криптоактиви] започне да се прилага, независимо от евентуалните приложими преходни разпоредби, доставчиците на услуги за криптоактиви не следва да си взаимодействат с доставчици на услуги за превод на криптоактиви, които извършват дейност в Съюза без валидно разрешение.*
- (34б) *Доставчиците на услуги за превод на криптоактиви следва да се въздържат също така от извършване или улесняване на преводи, свързани с висок риск от изпиране на пари, финансиране на тероризъм и други престъпни дейности. За да се откриват ситуацията с висок риск, доставчиците на услуги за превод на криптоактиви следва да прилагат текущи мерки за*

*разширена комплексна проверка по отношение на доставчиците на контрагенти, услугите за криптоактиви и адресите на портфейлите, като вземат предвид редица специфични показатели за потенциално висок риск, както и всякаква информация, предоставена от компетентните органи.*

- (34в) *С цел да се помогне на доставчиците на услуги за превод на криптоактиви да изпълняват тези задължения, Европейският надзорен орган (Европейски банков орган), създаден с Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета<sup>20</sup> (ЕБО), следва да поддържа публичен регистър на субектите, услугите за криптоактиви и адресите на портфейлите, които са свързани с висок риск от изпиране на пари, финансиране на тероризъм и други престъпни дейности. Този регистър следва да включва неизчерпателен списък на неотговарящите на изискванията доставчици на услуги за превод на криптоактиви и други доставчици, свързани с висок риск, както и неизчерпателен списък на високорисковите услуги за криптоактиви и адреси на портфейлите. Включването на конкретен субект, услуга за криптоактиви или адрес в публичния регистър не следва да замества задължението на доставчика на услуги за превод на криптоактиви да предприема подходящи и ефективни мерки за прилагане на забраната за взаимодействие с тези субекти, услуги за криптоактиви и адреси на портфейли. Публичният регистър следва да позволява централизиран достъп до информацията относно високорисковите субекти, услуги за криптоактиви и адреси на портфейли, предоставяна от компетентните органи след извършване на оценка. ЕБО следва също така да може, по собствена инициатива, да идентифицира високорискови субекти, услуги за криптоактиви или адреси на портфейли, които да бъдат включени в регистъра.*
- (34з) *Използването на услуги на миксери и тумблери следва да се разрешава само при обстоятелства, при които може да се докаже, че използването на такива услуги е необходимо за преодоляване на основателни опасения, като например от съображения за защита на неприкосновеността на личния живот. Получателят на криптоактиви, които са били използвани в услуги на миксери и тумблери, следва, при необходимост, да докаже легитимността на практиката, за която се използва криптоактивът. Когато легитимността на използването му не може да бъде доказана, преводът на криптоактиви трябва да се счита за високорисков.*
- (34д) *Настоящият регламент следва да бъде преразгледан и рационализиран в контекста на приемането на [Регламента относно борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма], за да се гарантира пълна*

---

<sup>20</sup> 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).

*съгласуваност със съответните разпоредби и да се избегне по-специално дублирането на изискванията за надлежна проверка и правната несигурност.*

- (35) Доставчикът на платежни услуги на получателя, междинният доставчик на платежни услуги и доставчикът на услуги за превод на криптоактиви на бенефициера следва да бъдат особено внимателни при оценка на рисковете, когато някой от тях разбере, че липсва информацията относно платеца или получателя, или относно инициатора или бенефициера, или че тя е непълна, **или когато даден превод на криптоактиви трябва да се счита за съмнителен въз основа на произхода или местоназначението на въпросните криптоактиви**, и следва да докладват на компетентните органи за съмнителните трансакции в съответствие със задълженията за докладване, определени в настоящия Регламент (ЕС) [...].
- (35a) *Подобно на прехвърлянето на средства между доставчици на платежни услуги, преводите на криптоактиви, в които участват междинни доставчици на услуги за превод на криптоактиви, биха могли да улеснят преводите, като междинен елемент във веригата от преводи на криптоактиви. В съответствие с международните стандарти, тези междинни доставчици също следва да подлежат на изискванията, определени в настоящия регламент, по същия начин както при съществуващите задължения за междинните доставчици на платежни услуги. ЕБО следва да издаде насоки за изясняване на начина, по който съответните задължения, наложени на доставчиците на услуги за превод на криптоактиви, се прилагат за междинните доставчици на услуги за превод на криптоактиви, за да се гарантира, че цялата необходима информация се предава по веригата на прехвърляне на криптоактивите и че информацията се предоставя на компетентните органи, при поискване.*
- (36) Разпоредбите относно преводите на средства и преводите на криптоактиви, във връзка с които липсва информацията относно платеца или получателя или относно инициатора или бенефициера или тази информация е непълна **и във връзка с които преводите на криптоактиви трябва да се считат за съмнителни въз основа на произхода или местоназначението на съответните криптоактиви**, се прилагат, без да се засягат задълженията на доставчиците на платежни услуги, междинните доставчици на платежни услуги и **доставчиците на услуги за превод на криптоактиви** да спрат и/или да откажат изпълнението на преводи на средства или преводи на криптоактиви, с които се нарушава разпоредба на гражданското, административното или наказателното право.
- (37) С цел да се съдейства на доставчиците на платежни услуги **и на доставчиците на услуги за превод на криптоактиви** да въведат ефективни процедури за откриване на случаи, при които те получават преводи на средства с липсваща или непълна информация за платеца или получателя **или преводи на криптоактиви с липсваща или непълна информация за инициатора или бенефициера, или**



**преводи, които са съмнителни по своето естество**, и да предприемат **ефективни** последващи действия, Европейският надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване), създаден с Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета<sup>21</sup> (ЕОЗППО), и Европейският надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари), създаден с Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета<sup>22</sup> (ЕОЦКП), следва да издадат насоки. **ЕБО следва също да издаде насоки, уточняващи техническите аспекти на прилагането на настоящия регламент към директните дебити, както и мерките, които трябва да бъдат предприети от доставчиците на услуги за инициране на плащане съгласно настоящия регламент.**

- (38) За да се даде възможност за бързи действия в борбата срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, доставчиците на платежни услуги и доставчиците на услуги за криптоактиви следва да отговарят веднага на исканията за информация относно платеща и получателя или относно инициатора и бенефициера, които отправят органите, отговарящи за борбата с изпирането на пари или финансирането на тероризма в държавата членка, в която тези доставчици на платежни услуги и доставчици на услуги за криптоактиви са установени.
- (39) Броят на работните дни в държавата членка на доставчика на платежни услуги на платеща или на доставчика на услуги за превод на криптоактиви на **инициатора** е определящ за броя на дните, в рамките на които трябва да се даде отговор на искане за информация относно платеща или инициатора.
- (40) Тъй като в наказателните разследвания може да не е възможно съответната необходима информация или съответните участващи в трансакцията лица да бъдат установени в продължение на много месеци или дори години след първоначалния превод на средства или превод на криптоактиви и за да се осигури достъп до основните доказателства при разследванията, е целесъобразно да се изисква от доставчиците на платежни услуги или **доставчиците на услуги за превод на криптоактиви** да съхраняват за определен срок информация относно платеща и получателя или инициатора или бенефициера за целите на предотвратяването, откриването и разследването на изпиране на пари и финансиране на тероризма. Този срок следва да е ограничен до пет години, след което всички лични данни следва да се заличат **окончателно. Когато в дадена държава членка има висящи производства, свързани с предотвратяване, откриване, разследване или съдебно преследване на предполагаемо изпиране**

<sup>21</sup> Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/79/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48).

<sup>22</sup> Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/77/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 84).

*на пари или финансиране на тероризъм, и доставчик на платежни услуги притежава информация или документи, свързани с тези висящи производства, следва да се позволява на доставчика на платежни услуги да съхранява тази информация или документи в съответствие с националното законодателство за допълнителен период от пет години. Съхраняването на личните данни след изтичането на първите пет години следва да съответства на изискванията на Директива (ЕС) 2016/680 на Европейския парламент и на Съвета<sup>23</sup>.*

- (41) С оглед спазването на настоящия регламент и в съответствие със съобщението на Комисията от 9 декември 2010 г., озаглавено „По-строги наказателни разпоредби за сектора на финансовите услуги“, следва да се дадат повече правомощия на компетентните органи да приемат надзорни мерки и да налагат санкции. Следва да се предвидят административни санкции и мерки и предвид значението, което има борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, държавите членки следва да определят санкции и мерки, които са ефективни, пропорционални и възпиращи. Държавите членки следва да уведомят за това Комисията и Съвместния комитет на ЕБО, ЕОЗППО и ЕОЦКП (ЕНО).
- (42) За да се осигурят еднакви условия за прилагане на глава V от настоящия регламент, на Комисията следва да се предоставят изпълнителни правомощия. Тези правомощия следва да бъдат упражнявани в съответствие с Регламент (ЕС) № 182/2011 на Европейския парламент и на Съвета<sup>24</sup>.
- (43) Редица държави и територии, които не са част от територията на Съюза, са в паричен съюз с държава членка, съставляват част от валутната зона на държава членка или са подписали парична конвенция със Съюза, представляван от държава членка, и техните доставчици на платежни услуги участват пряко или непряко в платежните и сетълмент системи на тази държава членка. За да се избегне прилагането на настоящия регламент към преводите на средства между съответните държави членки и тези държави или територии, което би имало значително отрицателно отражение върху икономиките на тези държави или територии, е целесъобразно да се предвиди възможността тези преводи на средства да бъдат третирани като преводи на средства в рамките на съответните държави членки.
- (44) Доколкото целите на настоящия регламент, а именно борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, включително чрез прилагане на

---

<sup>23</sup> Директива (ЕС) 2016/680 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни от компетентните органи за целите на предотвратяването, разследването, разкриването или наказателното преследване на престъпления или изпълнението на наказания и относно свободното движение на такива данни, и за отмяна на Рамково решение 2008/977/ПВР на Съвета (ОВ L 119, 4.5.2016 г., стр. 89).

<sup>24</sup> Регламент (ЕС) № 182/2011 на Европейския парламент и на Съвета от 16 февруари 2011 г. за установяване на общите правила и принципи относно реда и условията за контрол от страна на държавите членки върху упражняването на изпълнителните правомощия от страна на Комисията (ОВ L 55, 28.2.2011 г., стр. 13).

международните стандарти, като се гарантира наличието на основна информация за платците и получателите на преводи на средства, както и за инициаторите и бенефициерите на преводи на криптоактиви, не могат да бъдат постигнати в достатъчна степен от държавите членки, а поради обхвата или последиците на действието могат да бъдат по-добре постигнати на равнището на Съюза, Съюзът може да приеме мерки в съответствие с принципа на субсидиарност, уреден в член 5 от Договора за Европейския съюз (ДЕС). В съответствие с принципа на пропорционалност, установен в същия член, настоящият регламент не надхвърля необходимото за постигането на тези цели.

- (44a) Предвид потенциалните високи рискове и технологичната и регулаторната сложност, произтичащи от нехостваните портфейли, включително във връзка с проверката на информацията за собствеността, до... [12 месеца след началната дата на прилагане на настоящия регламент] Комисията следва да направи оценка на необходимостта от допълнителни специфични мерки за смекчаване на рисковете, произтичащи от преводите от и към нехоствани портфейли, включително въвеждането на възможни ограничения, и да направи оценка на ефективността и пропорционалността на механизмите, използвани за проверка на точността на информацията относно собствеността на нехостваните портфейли.*
- (44б) В срок до... [три години от датата на влизане в сила на настоящия регламент] Комисията следва да представи на Европейския парламент и на Съвета доклад относно прилагането и изпълнението на настоящия регламент, придружен, по целесъобразност, от законодателно предложение. Този доклад следва да включва оценка, наред с другото, на ефективността на мерките, предвидени в настоящия регламент, и на спазването на настоящия регламент от страна на доставчиците на платежни услуги и доставчиците на услуги за превод на криптоактиви, разработването на технологични решения, ефективността и пригодността на минималните прагове, разходите и ползите от въвеждането на минимални прагове, ефективността на международното сътрудничество и обмена на информация между компетентните органи и звената за финансово разузнаване (ЗФР), въздействието на мерките, предвидени в настоящия регламент, върху защитата на данните и основните права, прилагането на санкции, и по-специално дали те са ефективни, пропорционални и възпиращи, тенденциите в използването на нехоствани портфейли и системната съгласуваност на настоящия регламент със законодателните актове на Съюза в областта на борбата с изпирането на пари и с финансирането на тероризма.*
- (44з) Понастоящем Директива (ЕС) 2015/849 се прилага само за две категории доставчици на услуги за превод на криптоактиви, а именно на портфейли, които предлагат попечителски услуги, и на обмяна на криптовалути в признати валути без златно покритие. С цел да се запълни съществуващата празнота в нормативната уредба за борба с изпирането на пари и с*



*финансирането на тероризма, Директива (ЕС) 2015/849 следва да бъде изменена, за да се актуализира списъкът на задължените субекти, с цел да се включат всички категории доставчици на услуги за криптоактиви по смисъла на [Регламента относно пазарите на криптоактиви], в който се предвижда по-широк обхват, включващ доставчиците на услуги за превод на криптоактиви.*

- (45) Настоящият регламент се прилага в съответствие с Регламент (ЕС) 2016/679 и Регламент (ЕС) 2018/1725 на Европейския парламент и на Съвета<sup>25</sup>. С него се зачитат основните права и принципите, признати в Хартата на основните права на Европейския съюз, а именно правото на зачитане на личния и семейния живот (член 7), правото на защита на личните данни (член 8), правото на ефективни правни средства за защита и на справедлив съдебен процес (член 47) и принципът *ne bis in idem*.
- (46) В съответствие с член 42, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2018/1725 беше проведена консултация с Европейския надзорен орган по защита на данните, който представи становище на [... г.]<sup>26</sup>,

-----

ПРИЕХА НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

## ГЛАВА I

### **ПРЕДМЕТ, ОБХВАТ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

#### *Член 1*

#### **Предмет**

С настоящия регламент се установяват правила във връзка с информацията относно платателя и получателя, придружаваща преводите на средства във всякаква валута, както и информацията относно инициатора и бенефициера, придружаваща преводите на криптоактиви, за целите на предотвратяване, разкриване и разследване на изпиране на пари или финансиране на тероризма **и на улесняване на спазването на ограничителните мерки**, когато поне един от доставчиците на платежни услуги или на услуги за криптоактиви, участващ в превода на средства или на криптоактиви, е установен в Съюза.

<sup>25</sup> Регламент (ЕС) 2018/1725 на Европейския парламент и на Съвета от 23 октомври 2018 г. 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, 21.11.2018 г., стр. 39).

<sup>26</sup> [препратката към ОВ на това становище]

## Член 2

### Обхват

1. Настоящият регламент се прилага за преводите на средства във всякаква валута или на криптоактиви, които се изпращат или получават от доставчик на платежни услуги, доставчик на услуги за **превод на** криптоактиви или междинен доставчик на платежни услуги, установен в Съюза.

2. Настоящият регламент не се прилага за услугите, изброени в член 3, букви а) — м) и о) от Директива (ЕС) 2015/2366.

**2а. Настоящият регламент се прилага и към преводи на криптоактиви, извършвани посредством гишета, свързани с мрежа на технологията на разпределения регистър, известни като „терминални устройства АТМ за криптоактиви“ („крипто АТМ“).**

3. Настоящият регламент не се прилага за преводи на средства **или преводи на криптоактиви**, извършени **от участници, регулирани с Директива (ЕС) 2015/2366**, чрез платежна карта, инструмент за електронни пари, мобилен телефон или каквото и да е друго цифрово или информационно-технологично устройство с подобни характеристики, предплатено или заплатено след използването му, когато са изпълнени следните условия:

- а) картата, инструментът или устройството се използва единствено за заплащане на стоки или услуги; и
- б) номерът на съответната карта, инструмент или устройство придружава всички преводи в резултат на трансакцията.

Въпреки това настоящият регламент се прилага за преводите на средства или на криптоактиви между граждани, когато се използва платежна карта, инструмент за електронни пари, мобилен телефон или каквото и да е друго цифрово или информационно-технологично устройство с подобни характеристики, предплатено или заплатено след използването му.

4. Настоящият регламент не се прилага за лицата, единствената дейност на които е прехвърляне в електронен формат на информацията от документи на хартиен носител и които извършват това съгласно договор с доставчик на платежни услуги, или за лицата, единствената дейност на които е предоставяне на системи за съобщения или други помощни системи за преводи на средства или системи за клиринг и сетълмент на доставчици на платежни услуги.

**Настоящият регламент не се прилага по отношение на доставчиците на спомагателна инфраструктура, която създава възможност за друг субект да предоставя услуги, свързани с превода на криптоактиви.**

Настоящият регламент не се прилага към преводите на средства, когато е изпълнено някое от следните условия:

- а) при които се изисква платецът да изтегли пари в брой от своя собствена платежна сметка;

- б) при които средствата се превеждат на публичен орган за плащане на данъци, глоби или други налози в държава членка;
- в) при които платецът и получателят са доставчици на платежни услуги, които действат от свое име;
- г) които се осъществяват чрез обмен на дематериализирани чекове, включително електронни чекове.

***Настоящият регламент не се прилага към преводите на криптоактиви, когато е изпълнено някое от следните условия:***

- а) както инициаторът, така и бенефициерът са доставчици на услуги за превод на криптоактиви, които действат от свое име;***
- б) преводите представляват преводи на криптоактиви между граждани, извършвани без участието на доставчик на услуги за превод на криптоактиви или на задължен субект, посочен в член 2, параграф 1 от Директива (ЕС) 2015/849.***

Токените за електронни пари съгласно определението в член 3, параграф 1, точка 4 от Регламент [Регламент относно пазарите на криптоактиви] се третират като криптоактиви съгласно настоящия регламент.

---

5. Дадена държава членка може да реши да не прилага настоящия регламент за преводите на средства на своя територия по отношение на платежна сметка на получател, която позволява плащане единствено за доставка на стоки или услуги, когато е изпълнено всяко от следните условия:

- а) спрямо доставчика на платежни услуги ■ на получателя се прилага ***Директива (ЕС) 2015/849***;
- б) доставчикът на платежни услуги на получателя ■ е в състояние посредством уникален идентификатор на трансакцията да проследи чрез получателя превода на средства ■ от лицето, което има споразумение с получателя за доставка на стоки или услуги;
- в) размерът на превода на средства ■ не надхвърля 1000 EUR.

### Член 3

#### Определения

За целите на настоящия регламент се прилагат следните определения:

- (1) „финансиране на тероризма“ означава финансиране на тероризма съгласно определението в ***член 1, параграф 5 от Директива (ЕС) 2015/849***;
- (2) „изпиране на пари“ означава дейностите във връзка с изпирането на пари, посочени в ***член 1, параграфи 3 и 4 от [Директива (ЕС) 2015/849]***;
- (3) „платец“ означава лице, което е титуляр на платежна сметка и разрешава превод на средства от тази платежна сметка или, когато такава липсва, лицето, което дава нареждане за превод на средства;

(4) „получател“ означава лице, определено като получател на превода на средства;

(5) „доставчик на платежни услуги“ означава категориите доставчици на платежни услуги, посочени в член 1, параграф 1 от Директива (ЕС) 2015/2366, физическите или юридическите лица, ползващи се от освобождаването съгласно член 32 от същата директива, и юридическите лица, ползващи се от освобождаването съгласно член 9 от Директива 2009/110/ЕО на Европейския парламент и на Съвета<sup>27</sup>, които предлагат услуги за преводи на средства;

(6) „междинен доставчик на платежни услуги“ означава доставчик на платежни услуги, който не е доставчик на платежни услуги на платеца или на получателя и който получава и изпраща превод на средства от името на доставчика на платежни услуги на платеца или на получателя, или от името на друг междинен доставчик на платежни услуги;

(7) „платежна сметка“ означава платежна сметка съгласно определението в член 4, точка 12 от Директива (ЕС) 2015/2366;

(8) „средства“ означава средствата съгласно определението в член 4, точка 25 от Директива (ЕС) 2015/2366;

(9) „превод на средства“ означава всяка трансакция, поне част от която се извършва по електронен път от името на платец чрез доставчик на платежни услуги, за да може получателят да получи паричните средства чрез доставчик на платежни услуги, независимо дали платецът и получателят са едно и също лице и независимо дали доставчикът на платежни услуги на платеца и този на получателя са едно и също лице, включително:

а) кредитен превод съгласно определението в член 2, точка 1 от Регламент (ЕС) № 260/2012;

б) директен дебит съгласно определението в член 2, точка 2 от Регламент (ЕС) № 260/2012;

в) наличен паричен превод съгласно определението в член 4, точка 22 от Директива (ЕС) 2015/2366, независимо дали е национален или презграничен;

г) превод, извършен чрез платежна карта, инструмент за електронни пари, мобилен телефон или каквото и да е друго цифрово или информационно-технологично устройство с подобни характеристики, предплатено или заплатено след използването му;

---

(10) „превод на криптоактиви“ означава всяка трансакция, която се извършва по електронен път **за прехвърляне на криптоактиви от един адрес на портфейл или сметка за криптоактиви към друг адрес на портфейл или сметка за криптоактиви, извършвана или получавана от името на**

---

<sup>27</sup> Директива 2009/110/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно предприемането, упражняването и пруденциалния надзор на дейността на институциите за електронни пари и за изменение на директиви 2005/60/ЕО и 2006/48/ЕО, и за отмяна на Директива 2000/46/ЕО (ОВ L 267, 10.10.2009 г., стр. 7).

**физическо или юридическо лице чрез най-малко доставчик на услуги за превод на криптоактиви или друг задължен субект, посочен в член 2, параграф 1 от Директива (ЕС) 2015/849, действащ от името на инициатора или на бенефициера**, независимо дали инициаторът и бенефициерът са едно и също лице и независимо дали доставчикът на услуги за превод на криптоактиви на инициатора и този на бенефициера са едно и също лице;

---

(11) „поредица от преводи на средства“ означава група от няколко отделни превода на средства или на криптоактиви, които са групирани за изпращане;

(12) „уникален идентификатор на трансакцията“ означава комбинация от букви, цифри или символи, която е определена от доставчика на платежни услуги в съответствие с протоколите на платежните и сетълмент системи или системите за съобщения, използвани за превода на средства, **или е определена от доставчик на услуги за превод на криптоактиви**, и която дава възможност за проследяване на трансакцията до платеща и получателя **или за проследяване на превод на криптоактиви до инициатора и бенефициера**;

(13) „превод на средства между граждани“ означава трансакция между физически лица, които в качеството на потребители действат с цел, различна от тяхното занятие, професионална или стопанска дейност;

---

(14) „превод на криптоактиви между граждани“ означава трансакция между физически лица, които в качеството на потребители действат с цел, различна от тяхното занятие, професионална или стопанска дейност, без да се използва или да участва доставчик на услуги за превод на криптоактиви или друг задължен субект;

(15) „криптоактив“ означава **цифрово представяне на стойност или право, което използва криптография за целите на сигурността и е под формата на монета или токен, или друг цифров носител, който може да бъде прехвърлян и съхраняван по електронен път, като се използва технологията на разпределения регистър или подобна технология**, освен когато попада в категориите, изброени в член 2, параграф 2 от [Регламента относно пазарите на криптоактиви], или по друг начин отговаря на критериите за определяне като средства.

(16) „доставчик на услуги за превод на криптоактиви“ означава **всяко физическо или юридическо лице, чието занятие или стопанска дейност включва предоставянето на услуги, свързани с прехвърлянето на криптоактиви от името на друго физическо или юридическо лице**;

(16a) „междинен доставчик на услуги за превод на криптоактиви“ означава **доставчик на услуги за превод на криптоактиви или друг задължен субект, посочен в член 2, параграф 1 от Директива (ЕС) 2015/849, който не е доставчикът на услуги за превод на криптоактиви на инициатора или на бенефициера и който получава и изпраща превод на криптоактиви от името на доставчика на услуги за превод на криптоактиви на инициатора или на бенефициера, или от името на друг междинен доставчик на услуги за превод на криптоактиви**; (17) „адрес на портфейла“ означава **буквено-цифров**

*код, идентифициращ адрес, по който се водят криптоактиви в технология на разпределен регистър или друга подобна технология;*

(18) „*сметка за криптоактиви*“ означава *сметка, която се води или управлява* от доставчик на услуги за *превод на* криптоактиви *и която се използва за извършването на преводи на криптоактиви;*

(18a) „*нехостван портфейл*“ означава *всеки адрес на портфейл, който не се води или управлява от доставчик на услуги за превод на криптоактиви;*

(19) „инициатор“ означава лице, което е титуляр на сметка при доставчик на услуги за *превод на* криптоактиви и разрешава превод на криптоактиви от тази сметка или, когато няма сметка, което дава нареждане за превод на криптоактиви;

(20) „бенефициер“ означава лице, определено като получател на превода на криптоактиви;

(21) „идентификационен код на правния субект“ (ИКПС) е единен буквено-цифров референтен код по стандарта ISO 17442, с който се обозначава дадено юридическо лице.

## ГЛАВА II

### ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДОСТАВЧИЦИТЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

#### РАЗДЕЛ I

##### ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДОСТАВЧИКА НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ НА ПЛАТЕЦА

###### Член 4

###### Информация, придружаваща преводите на средства

1. Доставчикът на платежни услуги на платеца гарантира, че преводите на средства се придружават от следната информация относно платеца:

- а) името на платеца;
- б) номера на платежната сметка на получателя;
- в) адреса на платеца, **държавата**, номера на официалния личен документ, клиентския идентификационен номер или датата и мястото на раждане на платеца;
- г) настоящия идентификационен код на правния субект на платеца, при условие че съществува необходимото поле в съответния формат на платежните съобщения и когато платецът е предоставил този код на своя доставчик на платежни услуги **или, при липсата на такъв, всеки наличен еквивалентен официален идентификационен код.**

2. Доставчикът на платежни услуги на платеца гарантира, че преводът на средства се придружава от следната информация относно получателя:

- а) името на получателя;
- б) номера на платежната сметка на получателя;
- в) настоящия идентификационен код на правния субект на получателя, при условие че съществува необходимото поле в съответния формат на платежните съобщения и когато платецът е предоставил този код на своя доставчик на платежни услуги *или, при липсата на такъв, всеки наличен еквивалентен официален идентификационен код.*

3. Чрез дерогация от параграф 1, буква б) и параграф 2, буква б), когато преводът не се извършва от или към платежна сметка, доставчикът на платежни услуги на платеца гарантира, че преводът на средства се придружава от уникален идентификатор на трансакцията вместо номер(а) на платежната(ите) сметка(и).

4. Преди превеждане на средствата доставчикът на платежни услуги на платеца проверява точността на информацията, посочена в параграф 1 и, когато е приложимо, в параграф 3, въз основа на документи, данни или информация, получени от надежден и независим източник.

5. Проверката, посочена в параграф 4, се счита за извършена, когато:

- а) идентичността на платеца е проверена в съответствие с член 13 от Директива (ЕС) 2015/849 и получената при тази проверка информация се съхранява съгласно член 40 от същата директива; или
- б) член 14, параграф 5 от Директива (ЕС) 2015/849 се прилага към платеца.

6. Без да се засягат дерогациите, предвидени в членове 5 и 6, доставчикът на платежни услуги на платеца не извършва какъвто и да е превод на средства, преди да се увери, че настоящият член е изцяло спазен.

#### *Член 5*

#### **Преводи на средства в рамките на Съюза**

1. Чрез дерогация от член 4, параграфи 1 и 2, когато всички доставчици на платежни услуги, участващи във веригата на платежната операция, са установени в Съюза, преводите на средства се придружават най-малко от номерата на платежните сметки на платеца и на получателя или, когато се прилага член 4, параграф 3, от уникалния идентификатор на трансакцията, без при това да се засягат изискванията за предоставяне на информация, приложими в съответните случаи съгласно Регламент (ЕС) № 260/2012.

2. Независимо от параграф 1, в срок до три работни дни от получаване на искане за информация от доставчика на платежни услуги на получателя или от междинния доставчик на платежни услуги доставчикът на платежни услуги на платеца предоставя следната информация:

- а) за преводи на средства в размер, по-голям от 1000 EUR — независимо дали тези преводи са извършени с една трансакция или с няколко трансакции, които



изглеждат свързани, информацията относно платеща или получателя в съответствие с член 4;

б) за преводи на средства в размер, не по-голям от 1000 EUR, за които няма данни да са свързани с други преводи на средства, които заедно с въпросния превод надхвърлят сумата от 1000 EUR — най-малко:

- i) имената/**наименованията** на платеща и на получателя; и
- ii) номерата на платежните сметки на платеща и на получателя или, когато се прилага член 4, параграф 3, уникалният идентификатор на трансакцията.

3. Чрез дерогация от член 4, параграф 4 при преводите на средства, посочени в параграф 2, буква б) от настоящия член, от доставчика на платежни услуги на платеща не се изисква да проверява информацията относно платеща, освен ако доставчикът на платежни услуги на платеща:

- а) е получил подлежащите на превод средства в брой или под формата на анонимни електронни пари; или
- б) има основателни причини за подозрение за изпиране на пари или финансиране на тероризъм.

#### Член 6

#### Преводи на средства за лица извън Съюза

1. При поредица от преводи на средства от един платец, когато доставчиците на платежни услуги на получателите са установени извън Съюза, член 4, параграф 1 не се прилага към отделните преводи, групирани в поредицата, при условие че тя съдържа посочената в член 4, параграфи 1, 2 и 3 информация и че тази информация е била проверена съгласно член 4, параграфи 4 и 5, и че отделните преводи съдържат номера на платежната сметка на платеща или, когато се прилага член 4, параграф 3, уникалният идентификатор на трансакцията.

2. Чрез дерогация от член 4, параграф 1 и без да се засяга, когато е приложимо, изискването за предоставяне на информация в съответствие с Регламент (ЕС) № 260/2012, когато доставчикът на платежни услуги на получателя е установен извън Съюза, преводите на средства в размер, не по-голям от 1000 EUR, за които няма данни да са свързани с други преводи на средства, които заедно с въпросния превод са в размер, по-голям от 1000 EUR, се придружават най-малко от:

- а) имената/**наименованията** на платеща и на получателя; и
- б) номерата на платежните сметки на платеща и на получателя или, когато се прилага член 4, параграф 3, уникалният идентификатор на трансакцията.

Чрез дерогация от член 4, параграф 4 от доставчика на платежни услуги на платеща не се изисква да проверява посочената в настоящия параграф информация относно получателя, освен ако доставчикът на платежни услуги на платеща:

- а) е получил подлежащите на превод средства в брой или под формата на анонимни електронни пари; или



- б) има основателни причини за подозрение за изпиране на пари или финансиране на тероризъм.

## **РАЗДЕЛ 2**

### **ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДОСТАВЧИКА НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ НА ПОЛУЧАТЕЛЯ**

#### *Член 7*

#### **Установяване на липсваща информация относно платеща или получателя**

1. Доставчикът на платежни услуги на получателя прилага ефективни процедури за установяване дали полетата, свързани с информацията относно платеща и получателя в системата за съобщения или платежната и сетълмент система, използвана за извършване на превода на средства, са били попълнени, като са използвани знаците или елементите, допустими в съответствие с правилата на тази система.
2. Доставчикът на платежни услуги на получателя прилага ефективни процедури, включително, ако е целесъобразно, проследяване след или по време на преводите, за да установи дали не липсва следната информация относно платеща или получателя:
  - а) за преводи на средства, когато доставчикът на платежни услуги на платеща е установен в Съюза — информацията, посочена в член 5;
  - б) за преводи на средства, когато доставчикът на платежни услуги на платеща е установен извън Съюза — информацията, посочена в член 4, параграф 1, букви а), б) и в) и член 4, параграф 2, букви а) и б);
  - в) за поредица от преводи на средства, когато доставчикът на платежни услуги на платеща е установен извън Съюза — информацията, посочена в член 4, параграф 1, букви а), б) и в) и член 4, параграф 2, букви а) и б), във връзка с поредицата от преводи на средства.
3. При преводи на средства в размер, по-голям от 1000 EUR, независимо дали тези преводи са извършени с една трансакция или с няколко трансакции, които изглеждат свързани, преди да кредитира платежната сметка на получателя или преди да даде достъп до средствата на получателя, доставчикът на платежни услуги на получателя проверява точността на информацията относно получателя, посочен в параграф 2 от настоящия член, въз основа на документи, данни или информация, получени от надежден и независим източник, без да се засягат изискванията, предвидени в членове 83 и 84 от Директива (ЕС) 2015/2366.
4. При преводи на средства в размер, не по-голям от 1000 EUR, за които няма данни да са свързани с други преводи на средства, които заедно с въпросния превод са в размер, по-голям от 1000 EUR, от доставчика на платежни услуги на получателя не се изисква да проверява точността на информацията относно получателя, освен ако доставчикът на платежни услуги на получателя:
  - а) извършва изплащането на средствата в брой или под формата на анонимни електронни пари; или

б) има основателни причини за подозрение за изпиране на пари или финансиране на тероризъм.

5. Проверката, посочена в параграфи 3 и 4, се счита за извършена, когато:

а) идентичността на получателя е проверена в съответствие с член 13 от Директива (ЕС) 2015/849 и получената при тази проверка информация се съхранява съгласно член 40 от същата директива; или

б) член 14, параграф 5 от Директива (ЕС) 2015/849 се прилага към получателя.

#### Член 8

### **Преводи на средства с липсваща или непълна информация относно платеща или получателя**

1. Доставчикът на платежни услуги на получателя установява и прилага ефективни процедури, основани на анализа на риска, включително процедури на базата на отчитане на риска, посочени в член *13 от Директива (ЕС) 2015/849*, за да установи дали трябва да се изпълни, откаже или спре извършването на превод на средства, при който липсва изискваната пълна информация за платеща и получателя, както и за да се набележат необходимите последващи действия.

Когато доставчикът на платежни услуги на получателя разбере при получаване на превод на средства, че информацията, посочена в член 4, параграф 1), букви а), б) и в), или член 4, параграф 2, букви а) и б), член 5, параграф 1 или член 6, липсва или е непълна, или не е била попълнена, като се използват знаците или елементите, допустими в съответствие с правилата на системата за съобщения или платежната и сетълмент система, посочени в член 7, параграф 1, доставчикът на платежни услуги на получателя отказва извършването на превода или изисква пълната информация относно платеща и получателя преди или след като кредитира платежната сметка на получателя или даде на получателя достъп до средствата, при отчитане на риска.

2. Когато доставчик на платежни услуги неколккратно не предостави изискваната информация относно платеща или получателя, доставчикът на платежни услуги на получателя предприема мерки, които първоначално могат да включват предупреждения и определяне на срокове, преди да пристъпи към отказ на извършването на всякакви бъдещи преводи на средства от този доставчик на платежни услуги или ограничаване или прекратяване на деловите си отношения с този доставчик на платежни услуги. Доставчикът на платежни услуги на получателя съобщава факта, че информацията не е предоставена, и предприетите действия на компетентния орган, отговарящ за контрола на спазването на разпоредбите за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма.

#### Член 9

### **Оценка и уведомяване**

Доставчикът на платежни услуги на получателя взема предвид факта, че липсва информация относно платеца или получателя, или че тя е непълна, когато преценява дали преводът на средства или която и да е свързана трансакция е съмнителна са съмнителни и дали за това трябва да се уведоми звеното за финансово разузнаване (ЗФР) в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849.

### **РАЗДЕЛ 3**

#### **ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА МЕЖДИННИТЕ ДОСТАВЧИЦИ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ**

##### *Член 10*

**Съхраняване на информацията относно платеца и получателя заедно с превода**  
Междинните доставчици на платежни услуги гарантират, че цялата информация, получена от тях относно платеца и получателя, която придружава превода на средства, се съхранява заедно с превода.

##### *Член 11*

#### **Установяване на липсваща информация относно платеца или получателя**

1. Междинният доставчик на платежни услуги прилага ефективни процедури, за да установи дали полетата, свързани с информацията относно платеца и получателя в системата за съобщения или платежната и сетълмент система, използвана за извършване на превода на средства, са били попълнени, като са използвани знаците или елементите, допустими в съответствие с правилата на системата.

2. Междинният доставчик на платежни услуги прилага ефективни процедури, включително, ако е целесъобразно, последващо проследяване и проследяване в реално време, за да установи дали не липсва следната информация относно платеца и получателя:

- а) за преводи на средства, когато доставчиците на платежни услуги на платеца и на получателя са установени в Съюза — информацията, посочена в член 5;
- б) за преводи на средства, когато доставчикът на платежни услуги на платеца или на получателя е установен извън Съюза — информацията, посочена в член 4, параграф 1, букви а), б) и в) и член 4, параграф 2, букви а) и б);
- в) за поредица от преводи на средства, когато доставчикът на платежни услуги на платеца или на получателя е установен извън Съюза — информацията, посочена в член 4, параграфи 1 и 2 във връзка с поредицата от преводи на средства.

##### *Член 12*

#### **Преводи на средства с липсваща информация относно платеца или получателя**

1. Междинният доставчик на платежни услуги установява ефективни процедури, основани на анализ на риска, за да се определи дали трябва да се изпълни, откаже или

спре извършването на превод на средства, при който липсва изискваната информация за платеща и получателя, както и за да се предприемат необходимите последващи действия.

Когато междинният доставчик на платежни услуги разбере при получаване на превод на средства, че информацията, посочена в член 4, параграф 1, букви а), б) и в), член 4, параграф 2), букви а) и б), член 5, параграф 1 или член 6 липсва или не е била попълнена, като се използват знаците или елементите, които са допустими в съответствие с правилата на системата за съобщения или платежната и сетълмент система, посочени в член 7, параграф 1, той отказва извършването на превода или изисква информацията за платеща и получателя преди или след извършването на превода на средства при отчитане на риска.

2. Когато доставчик на платежни услуги неколккратно не предостави изискваната информация относно платеща или получателя, междинният доставчик на платежни услуги предприема мерки, които първоначално могат да включват предупреждения и определяне на срокове, преди да откаже извършването на всички бъдещи преводи на средства от този доставчик на платежни услуги или да ограничи или прекрати деловите си отношения с този доставчик на платежни услуги.

Междинният доставчик на платежни услуги съобщава факта, че информацията не е предоставена, и предприетите действия на компетентния орган, отговарящ за контрола на спазването на разпоредбите за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма.

### *Член 13*

#### **Оценка и уведомяване**

Междинният доставчик на платежни услуги взема предвид факта, че липсва информация относно платеща или получателя или че тя е непълна, когато преценява дали преводът на средства или която и да е свързана трансакция е съмнителна са съмнителни и дали за това трябва да се уведоми ЗФР в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849.

## **ГЛАВА III**

### **ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДОСТАВЧИЦИТЕ НА УСЛУГИ ЗА ПРЕВОД НА КРИПТОАКТИВИ**

#### ***РАЗДЕЛ 1***

#### ***ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДОСТАВЧИКА НА УСЛУГИ ЗА ПРЕВОД НА КРИПТОАКТИВИ НА ИНИЦИАТОРА***

### *Член 14*

#### **Информация, придружаваща преводите на криптоактиви**

1. Доставчикът на услуги за **превод на** криптоактиви на инициатора гарантира, че преводът на криптоактиви се придружава от следната информация относно инициатора:

а) името/наименованието на инициатора;

б) **адреса на портфейла на инициатора, когато преводът на криптоактиви е регистриран в мрежа, използваща технология на разпределения регистър или подобна технология, и сметката за криптоактиви** на инициатора, когато такава сметка се използва за обработката на трансакцията;

**ба) номера на сметката за криптоактиви на инициатора, когато преводът на криптоактиви не е регистриран в мрежа, използваща технология на разпределения регистър или подобна технология;**

в) адреса, **държавата**, номера на официалния личен документ, клиентския идентификационен номер или датата и мястото на раждане на инициатора;

**ва) при условие че съществува необходимото поле в съответния формат на съобщението и когато е предоставен от инициатора на неговия доставчик на услуги за превод на криптоактиви, актуалния ИКПС на инициатора или какъвто и да е друг наличен еквивалентен официален идентификационен код.**

2. Доставчикът на услуги за **превод на** криптоактиви на инициатора гарантира, че преводът на криптоактиви се придружава от следната информация относно бенефициера:

а) името/наименованието на бенефициера;

б) **адреса на портфейла** на бенефициера, **когато преводът на криптоактиви е регистриран в мрежа, използваща технология на разпределения регистър или подобна технология, и сметката за криптоактиви на бенефициера**, когато такава сметка съществува и се използва за обработка на трансакцията;

**ба) номера на сметката за криптоактиви на бенефициера, когато преводът на криптоактиви не е регистриран в мрежа, използваща технология на разпределения регистър или подобна технология;**

**бб) при условие че съществува необходимото поле в съответния формат на съобщението и когато е предоставен от бенефициера на неговия доставчик на услуги за превод на криптоактиви, актуалния ИКПС на бенефициера или какъвто и да е друг наличен еквивалентен официален идентификационен код.**

3. Чрез дерогация от параграф 1, буква б) и параграф 2, буква б), когато преводът не се извършва от или към сметка, **доставчикът на услуги за превод на криптоактиви** на инициатора гарантира, че преводът на криптоактиви **се придружава от уникален идентификатор на трансакцията** и вписва адресните идентификатори на инициатора и бенефициера в децентрализирания регистър. **За тази цел доставчиците на преводи на криптоактиви разчитат на подходящи инструменти, включително**

*иновативни технологични решения, за да се гарантира, че преводът на криптоактиви може да бъде установен отделно.*

4. Информацията, посочена в параграфи 1 и 2, *се предоставя предварително, едновременно или паралелно с превода на криптоактивите, както и по сигурен начин и в съответствие с разпоредбите и задълженията по Регламент (ЕС) 2016/679.*

Информацията, посочена в параграф 1, букви а) и в) и параграф 2, буква а), *не се прилага пряко* към превода на криптоактиви, *нищо се включва* в него.

*4а. Когато доставчикът на услуги за превод на криптоактиви на инициатора знае, подозира или има основателни причини да подозира, че доставчикът на услуги за превод на криптоактиви на бенефициера не прилага подходящи мерки в съответствие с Регламент (ЕС) 2016/679 за защита на личните данни, доставчикът на услуги за превод на криптоактиви на инициатора пристъпва към изпълнение на превода, без да предава информацията, посочена в параграф 1, букви а) и в) и параграф 2, буква а).*

*Информацията, посочена в първа алинея, обаче се съхранява съгласно член 21 от настоящия регламент и се предоставя на компетентните органи при поискване.*

*Доставчиците на услуги за превод на криптоактиви установяват и поддържат алтернативни процедури, съобразени с целите на настоящия регламент, включително възможността да не се изпраща лична информация. Тези процедури подлежат на подходящ преглед от страна на компетентните органи.*

*4б. ЕБО издава насоки в съответствие с член 30, за да определи критериите за оценка на това дали доставчикът на услуги за превод на криптоактиви на инициатора е в състояние да защити лична информация, както и условията за установяване на алтернативни процедури за гарантиране на проследимостта на преводите, когато трябва да се избягва подаване на информация към доставчика на услуги за превод на криптоактиви на бенефициера.*

5. Преди превеждане на криптоактивите доставчикът на услуги за *превод на* криптоактиви на инициатора проверява точността на информацията, посочена в параграф 1, въз основа на документи, данни или информация, получени от надежден и независим източник.

*5а. Преди превеждане на криптоактивите доставчикът на услуги за превод на криптоактиви на инициатора проверява информацията, посочена в параграфи 1 и 2, за да установи дали инициаторът или бенефициерът на превода не е физическо лице, субект или група, които са обект на целенасочени ограничителни мерки, и да определи дали са налице други рискове от изпиране на пари или финансиране на тероризма.*



**5б. При превод на криптоактиви, извършен към нехостван портфейл доставчикът на услуги за превод на криптоактиви на инициатора събира и съхранява информацията, посочена в параграфи 1 и 2, включително от своя клиент, проверява точността на тази информация в съответствие с параграф 5 от настоящия член и член 16, параграф 2, предоставя тази информация на компетентните органи при поискване и гарантира, че преводът на криптоактиви може да бъде установен отделно. За преводите към нехоствани портфейли, които вече са проверени и имат известен бенефициер, от доставчиците на услуги за превод на криптоактиви не се изисква да проверяват информацията за инициатора, придружаваща всеки превод на криптоактиви. Тази информация се предоставя на компетентните органи при поискване в съответствие с член 33 от Директива (ЕС) 2015/849.**

**Доставчиците на услуги за превод на криптоактиви приемат ефективни мерки, за да гарантират, че проверката на информацията за собствеността във връзка с нехоствани портфейли не води до ненужно забавяне на изпълнението на планираните преводи.**

6. Проверката, посочена в параграф 5, се счита за извършена, когато:

а) идентификационните данни на инициатора са проверени в съответствие с **член 13 от Директива (ЕС) 2015/849** и получената при тази проверка информация се съхранява съгласно **член 40 от същата директива**; или

б) по отношение на инициатора се прилага **член 14, параграф 5 от Директива (ЕС) 2015/849**.

**ба. Доставчикът на услуги за превод на криптоактиви може да разчита на други доставчици на услуги за превод на криптоактиви, намиращи се в държава членка или в трета държава, за проверка на информацията по параграфи 1 и 2 относно инициатора или бенефициера на съответния превод, с цел да се гарантира спазването на настоящия регламент и евентуални ограничителни мерки, при условие че доставчикът на услуги за превод на криптоактиви гарантира изпълнението на приложимите условия, определени в глава II, раздел IV от Директива (ЕС) 2015/849.**

7. **Доставчикът на услуги за превод на криптоактиви** на инициатора не извършва какъвто и да е превод на криптоактиви, преди да се увери, че настоящият член е спазен изцяло.

## Член 15

### Преводи на криптоактиви

1. При поредица от преводи на криптоактиви от един инициатор член 14, параграф 1 не се прилага към отделните преводи, групирани в поредицата, при условие че тя съдържа посочената в член 14, параграфи 1, 2 и 3 информация и че тази информация е била проверена съгласно член 14, параграфи 5 и 6, и че отделните преводи **са придружени от адреса на портфейла и от сметката за криптоактиви** на инициатора, когато за

*обработката на трансакцията се използва сметка*, или, когато се прилага член 14, параграф 3, индивидуалния идентификационен номер на трансакцията.



## **РАЗДЕЛ 2:**

**Задължения на доставчика на услуги за превод на криптоактиви на бенефициера**

### *Член 16*

**Установяване на липсваща информация относно инициатора или бенефициера**

1. *Доставчикът на услуги за превод на криптоактиви* на бенефициера прилага ефективни процедури, включително, ако е целесъобразно, проследяване след или по време на преводите, за да установи дали информацията, посочена в член 14, параграфи 1 и 2, относно инициатора или бенефициера е включена в превода или в поредицата от преводи на криптоактиви или ще бъде предоставена впоследствие.

2. Преди да предостави криптоактивите на бенефициера, *доставчикът на услуги за превод на криптоактиви* на бенефициера проверява точността на информацията относно бенефициера по параграф 1 въз основа на документи, данни или информация, получени от надежден и независим източник, без да се засягат изискванията, предвидени в членове 83 и 84 от Директива (ЕС) 2015/2366.

*2а. Преди да предостави криптоактивите на бенефициера, доставчикът на услуги за превод на криптоактиви на бенефициера проверява информацията, посочена в член 14, параграфи 1 и 2, за да види дали инициаторът или бенефициерът на превода не е физическо лице, субект или група, обект на целенасочени ограничителни мерки, и да определи дали са налице други рискове от изпиране на пари или финансиране на тероризма.*



4. Проверката, посочена в параграфи 2 и 3, се счита за извършена, когато е налице едно от следните условия:

а) идентификационните данни на бенефициера на превода на криптоактиви са проверени в съответствие с *член 13 от Директива (ЕС) 2015/849* и получената при тази проверка информация се съхранява съгласно *член 40 от същата директива*;

б) *член 14, параграф 5 от Директива (ЕС) 2015/849* се прилага към бенефициера на превода на криптоактиви.

*4а. При превод на криптоактиви от нехостван портфейл доставчикът на услуги за превод на криптоактиви на бенефициера събира и съхранява информацията по член 14, параграфи 1 и 2 от своя клиент, проверява точността на тази информация в съответствие с параграф 2 от настоящия член и член 14, параграф 5, предоставя тази информация на компетентните органи при*



*поискване и гарантира, че преводът на криптоактиви може да бъде идентифициран индивидуално. За преводите на криптоактиви от нехоствани портфейли, които вече са проверени и имат известен инициатор, от доставчиците на услуги за превод на криптоактиви не се изисква да проверяват информацията за инициатора, придружаваща всеки превод на криптоактиви.*

*Доставчикът на услуги за превод на криптоактиви поддържа запис на всички преводи на криптоактиви от нехоствани портфейли и уведомява компетентния орган за всеки клиент, получил сума в размер на 1000 EUR или повече от нехоствани портфейли.*

*Доставчиците на услуги за превод на криптоактиви приемат ефективни мерки, за да гарантират, че планираните преводи не се забавят неоснователно поради проверка на информацията за собствеността във връзка с нехоствани портфейли и поради процедури за докладване.*

#### Член 17

### **Преводи на криптоактиви с липсваща или непълна информация относно инициатора или бенефициера**

1. *Доставчикът на услуги за превод на криптоактиви на бенефициера установява и прилага ефективни процедури, основани на анализ на риска, включително процедури чрез отчитане на риска съгласно **член 13 от Директива (ЕС) 2015/849, в това число процедури за откриване на произхода или местоназначението на преведените криптоактиви**, за да установи дали трябва да се изпълни или откаже извършването на превод на криптоактиви, при който липсва изискваната пълна информация за инициатора и бенефициера **или за превода, за който е установено, че е съмнителен**, както и за да се набележат необходимите последващи действия.*

Когато *доставчикът на услуги за превод на криптоактиви на бенефициера, преди да прехвърли криптоактивите на бенефициера*, разбере, че информацията, посочена в член 14, параграф 1 или 2 или член 15, липсва или е непълна, **или че преводът е съмнителен, доставчикът на услуги за превод на криптоактиви, въз основа на оценка на риска:**

*а) незабавно отхвърля превода или връщането на прехвърлените криптоактиви по сметката за криптоактиви или адреса на портфейла на инициатора; или*

*б) изисква необходимата информация относно инициатора и бенефициера преди предоставянето на криптоактивите на бенефициера;*

*в) докладва на компетентния орган, отговарящ за контрола на спазването на разпоредбите за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, и задържа прехвърлените криптоактиви, без да ги предоставя на бенефициера, в очакване на проверка от компетентния орган, който дава конкретни инструкции във възможно най-кратък срок.*

2. Когато *доставчик на услуги за превод на криптоактиви* неколкратно не

предостави изискваната информация относно инициатора или бенефициера, **доставчикът на услуги за превод на криптоактиви** на бенефициера предприема мерки, които първоначално могат да включват предупреждения и определяне на срокове, и връща преведените криптоактиви по сметката или адреса на инициатора. ■

**Доставчикът на услуги за превод на криптоактиви** на бенефициера съобщава факта, че информацията не е предоставена, и предприетите действия на компетентния орган, отговарящ за контрола на спазването на разпоредбите за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма.

**Доставчикът на услуги за превод на криптоактиви на бенефициера определя също така въз основа на оценка на риска дали да откаже извършването на евентуални бъдещи преводи на криптоактиви от или към доставчик на услуги за превод на криптоактиви, който не предоставя изискваната информация, или да ограничи или прекрати деловите си отношения с него.**

#### Член 18

### Оценка и уведомяване

Доставчикът на услуги за превод на криптоактиви на бенефициера взема предвид факта, че липсва информация относно инициатора или бенефициера, или че тя е непълна, когато преценява дали преводът на криптоактиви или която и да е свързана трансакция е съмнителна и дали за това трябва да се уведоми звеното за финансово разузнаване (ЗФР) в съответствие с **Директива (ЕС) 2015/849**.

#### Член 18а

**В срок до... [12 месеца след влизането в сила на настоящия регламент] ЕБО издава насоки за уточняване на начина, по който съответните задължения, наложени на доставчиците на услуги за превод на криптоактиви, следва да се прилагат и за междинните доставчици на услуги за превод на криптоактиви, като се вземат предвид международните стандарти.**

## ГЛАВА III

### СМЕКЧАВАЩИ МЕРКИ ЗА ПРЕВОД НА КРИПТОАКТИВИ

#### Член 18аа

**Забрана за преводи към или от доставчици, които не спазват изискванията**

**1. Доставчиците на услуги за превод на криптоактиви и междинните доставчици на услуги за превод на криптоактиви не улесняват прехвърлянето на**

*криптоактиви към или от доставчици на услуги за превод на криптоактиви, които не спазват изискванията.*

*За доставчици на услуги за превод на криптоактиви, които не спазват изискванията, се считат следните субекти:*

*а) доставчици на услуги за превод на криптоактиви, които не са установени или нямат централно звено за връзка или съществено управленско присъствие в никоя юрисдикция и които не са свързани с регулиран субект;*

*б) доставчици на услуги за превод на криптоактиви, които упражняват дейност в Съюза без изискваното разрешение съгласно Регламент [Регламента относно пазарите на криптоактиви];*

*Условието, посочено в буква б), се прилага от... [дата на прилагане на Регламента относно пазарите на криптоактиви], без да се засягат преходните мерки, предвидени в посочения регламент.*

#### **Член 18аб**

*Специфични мерки за засилена надлежна проверка за доставчици на контрагенти*

*При взаимоотношенията с контрагенти, които включват извършването на преводи с доставчик на контрагент за услуги за превод на криптоактиви извън Съюза, и без да се засягат мерките за надлежна проверка на клиента, предвидени в Директива (ЕС) 2015/849, от доставчиците на услуги за превод на криптоактиви се изисква, когато установяват взаимоотношения с такъв доставчик на контрагент, да предприемат следните мерки:*

*а) да съберат достатъчно информация за контрагента, позволяваща им да разберат изцяло естеството на неговата дейност, и въз основа на публично достъпната информация да установят репутацията на контрагента и качеството на надзора;*

*б) да направят оценка за контрола, упражняван от контрагента в борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма;*

*в) да преценят способността на контрагента да прилага сигурни мерки и подходящи гаранции за защита на поверителността на личните данни;*

*г) да получат одобрение от висшето ръководство, преди да установят нови взаимоотношения с доставчик на контрагент за услуги за превод на криптоактиви.*

#### **Член 18ав**

*Специфични високорискови фактори във връзка с преводите на криптоактиви*

*1. Доставчиците на услуги за превод на криптоактиви се въздържат от извършването или улесняването на преводи, свързани с висок риск от изпиране на пари, финансиране на тероризма и други престъпни дейности.*

*2. Без да се засягат разпоредбите на член 18аг и случаите на по-висок риск, посочени в Директива (ЕС) 2015/849, доставчиците на услуги за превод на криптоактиви прилагат ефективни мерки, за да установят дали преводът на криптоактиви следва да се счита за високорисков, като вземат предвид най-малко следните фактори:*

*(1) рискови фактори по отношение на географското разположение:*

*а) доставчик на услуги за превод на криптоактиви, който е регистриран или има седалище в държава, включена в списъка на Съюза с високорискови трети държави от гледна точка на борбата с изпирането на пари и с финансирането на тероризма, или в трета държава, която е обект на ограничителни мерки, или в държава, фигурираща в приложение I или II към списъка на Съюза на юрисдикциите, които не оказват съдействие за данъчни цели,*

*(2) рискови фактори по отношение на контрагента:*

*а) доставчик на услуги за превод на криптоактиви, за който е установено, че не прилага подходящи процедури за идентификация и проверка на клиентите;*

*б) доставчик на услуги за превод на криптоактиви, за който е установено, че не прилага сигурни мерки и подходящи гаранции за защита на поверителността на личните данни;*

*в) доставчик на услуги за превод на криптоактиви, за който е установено, че има връзки с изпирането на пари, финансирането на тероризма и други незаконни дейности;*

*(3) рискови фактори, свързани с услугите в портфейла:*

*а) портфейли със защитена неприкосновеност, миксери или тумблери, или други услуги за анонимизиране за преводи на криптоактиви;*

*б) адреси на портфейли за криптоактиви, включително нехоствани портфейли, за които е установено, че са свързани с изпиране на пари и финансиране на тероризма.*

*3. Доставчикът на услуги за превод на криптоактиви определя също така, въз основа на оценка на риска, дали да откаже извършването на евентуални бъдещи преводи на криптоактиви от или към доставчик на услуги за превод на криптоактиви, който е свързан с висок риск от изпиране на пари, финансиране на тероризма и други престъпни дейности, или да ограничи или прекрати деловите си отношения с него.*

*4. Без да се засяга параграф 1, по отношение на портфейли със защитена неприкосновеност, миксери или тумблери, или други услуги за анонимизиране за преводи на криптоактиви, доставчикът на услуги за превод на криптоактиви получава допълнителна информацията относно целта на планирания превод и основанието за законно използване, преди да вземе решение дали да отхвърли или да спре извършването на превода, и съобщава решението си на компетентния орган.*

#### **Член 18аг**

**Публичен регистър на високорискови или несъответстващи на изискванията доставчици на услуги за превод на криптоактиви и на адреси на високорискови портфейли**

*1. За да се улесни спазването на член 18аа и член 18аб, ЕБО създава и поддържа неизчерпателен публичен регистър, който позволява централизиран достъп до цялата долупосочена информация:*

*а) несъответстващи на изискванията доставчици на услуги за превод на криптоактиви, извършващи дейност в рамките на Съюза и извън него, както е посочено в член 18аа; и*

*б) високорискови доставчици на услуги за превод на криптоактиви;*

*в) високорискови услуги за криптоактиви и адреси на портфейли.*

*2. ЕБО прави редовен преглед на публичния регистър, като взема предвид всички промени в обстоятелствата, свързани с включените в регистъра доставчици, услуги и адреси на портфейли, или всяка информация, доведена до знанието му.*

*3. Информацията, съдържаща се в публичния регистър на ЕБО, е достъпна в машинночитим формат и позволява извличането на данни от доставчика на услуги за превод на криптоактиви.*

*4. Когато доставчик на услуги за превод на криптоактиви разбере, че доставчик на контрагент или друг доставчик на услуги за превод на криптоактиви, извършващ дейност в рамките на Съюза или извън него, може да не отговаря на изискванията по член 18 или че доставчикът или адресът на портфейла може да се счита за високорисков съгласно член 18аб, той незабавно съобщава тази информация на компетентния орган, отговарящ за контрола на спазването на разпоредбите за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма.*

*5. Когато компетентен орган, след извършването на оценка заключи, че доставчик на услуги за превод на криптоактиви, който извършва дейност в рамките на Съюза или извън него, трябва да се разглежда като несъответстващ на изискванията по член 18аа или че дадена услуга за криптоактиви или адрес на портфейл трябва да се разглежда като високорисков фактор съгласно член 18аб, той незабавно уведомява ЕБО и ЕБО включва тази информация в регистъра.*

*ЕБО може също така, по собствена инициатива, да извърши анализ с цел идентифициране на несъответстващи на изискванията доставчици на услуги за*

*превод на криптоактиви, високорискови услуги за криптоактиви или високорискови адреси на портфейли, които да бъдат включени в регистъра.*

*6. Доставчиците на услуги за превод на криптоактиви не разчитат изцяло на централния регистър за изпълнението на изискванията за засилена надлежна проверка в съответствие с настоящата глава.*

## ГЛАВА IV

### **ИНФОРМАЦИЯ, ЗАЩИТА НА ДАННИ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ**

#### *Член 19*

#### **Предоставяне на информация**

Доставчиците на платежни услуги и *доставчиците на услуги за превод на криптоактиви* отговарят изчерпателно и своевременно, включително посредством централно звено за връзка в съответствие с **член 45, параграф 9 от Директива (ЕС) 2015/849**, когато такова звено за връзка е било определено, и в съответствие с процедурните изисквания, определени в националното право на държавата членка, в която са установени, единствено на запитвания, отправени от органите, отговарящи за предотвратяването и борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма във въпросната държава членка, във връзка с информацията, изисквана съгласно настоящия регламент.

#### *Член 20*

#### **Защита на данните**

1. По отношение на обработването на лични данни съгласно настоящия регламент се прилага Регламент (ЕС) 2016/679. По отношение на обработването на лични данни, което съгласно настоящия регламент се осъществява от Комисията или ЕБО, се прилага Регламент (ЕС) 2018/1725.

2. Личните данни се обработват от доставчиците на платежни услуги и *доставчиците на услуги за превод на криптоактиви* въз основа на настоящия регламент единствено за целите на предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма и не се обработват допълнително по начин, несъвместим с тези цели. Забранява се обработката на лични данни въз основа на настоящия регламент за търговски цели.

3. Доставчиците на платежни услуги и *доставчиците на услуги за превод на криптоактиви* предоставят на новите клиенти информацията, изисквана съгласно член 13 от Регламент (ЕС) 2016/679, преди да установят делови отношения или да извършат случайна сделка. Тази информация **е достъпна, ясна и прозрачна, и включва** по-специално общо уведомление относно правните задължения на доставчиците на



платежни услуги и *доставчиците на услуги за превод на криптоактиви* по настоящия регламент при обработката на лични данни за целите на предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

4. Доставчиците на платежни услуги и *доставчиците на услуги за превод на криптоактиви* гарантират спазването на поверителността на обработваните данни.

#### *Член 21*

### **Съхраняване на информация**

1. Информацията относно платеца и получателя или при преводите на криптоактиви — относно инициатора и бенефициера, не се съхранява за по-дълъг период от строго необходимия. Доставчиците на платежни услуги на платеца и на получателя съхраняват информацията по членове 4 — 7, а *доставчиците на услуги за превод на криптоактиви* на инициатора и бенефициера съхраняват информацията по членове 14 — 16 за срок от пет години.

2. След изтичане на срока за съхранение, посочен в параграф 1, доставчиците на платежни услуги и *доставчиците на услуги за превод на криптоактиви* гарантират, че личните данни се заличават *окончателно*.

3. Когато в дадена държава членка има висящи производства, свързани с предотвратяване, откриване, разследване или съдебно преследване на предполагаемо изпиране на пари или финансиране на тероризъм, и доставчик на платежни услуги или доставчик на услуги за превод на криптоактиви притежава информация или документи, които са свързани с тези висящи производства, доставчикът на платежни услуги или доставчикът на услуги за превод на криптоактиви може да съхранява тази информация или документи в съответствие с националното законодателство за допълнителен период от пет години.

#### *Член 21а*

### *Сътрудничество между компетентните органи*

*Обменът на информация между националните компетентни органи и съответните органи на трети държави съгласно настоящия регламент е предмет на разпоредбите, определени в Директива (ЕС) 2015/849.*

## **ГЛАВА V**

### ***САНКЦИИ И МОНИТОРИНГ***

#### *Член 22*

### **Административни санкции и мерки**

1. Без да се засяга правото им да предвиждат и налагат наказателноправни санкции, държавите членки установяват правилата за административни санкции и



мерки при нарушения на разпоредбите на настоящия регламент и предприемат всички необходими мерки за прилагането им. Предвидените санкции и мерки са ефективни, пропорционални и възпиращи и са съгласувани със санкциите, установени в съответствие с глава IV, раздел 4 от *Директива (ЕС) 2015/849*.

Държавите членки могат да решат да не установяват правила за административни санкции или мерки за нарушения на разпоредбите на настоящия регламент, за които са предвидени наказателноправни санкции в тяхното национално право. В този случай държавите членки уведомяват Комисията за съответните разпоредби от наказателното право.

2. Държавите членки гарантират, че когато на доставчици на платежни услуги и **доставчици на услуги за превод на криптоактиви** се налагат задължения, при извършване на нарушение на разпоредбите на настоящия регламент могат да се налагат санкции или мерки, съгласно националното право, на членовете на управителния орган и всички други физически лица, които съгласно националното право носят отговорност за нарушението.

3. Държавите членки уведомяват Комисията и Съвместния комитет на ЕНО за правилата, посочени в параграф 1. Държавите членки съевременно уведомяват Комисията и ЕБО за всякакви последващи изменения на тези правила.

4. В съответствие с **член 58, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/849** на компетентните органи се предоставят **подходящи ресурси и** всички правомощия за упражняване на надзор и извършване на разследвания, необходими за изпълнението на техните функции. При упражняването на правомощията си за налагане на административни санкции и мерки компетентните органи си сътрудничат тясно с цел да се гарантира, че тези административни санкции или мерки осигуряват желания резултат, и съгласуват действията си при презгранични случаи.

5. Държавите членки гарантират, че юридическите лица могат да бъдат подведени под отговорност за нарушенията, посочени в член 23, извършени в тяхна полза от лице, което действа самостоятелно или като част от орган на юридическото лице и което заема ръководна длъжност в това юридическо лице, въз основа на което и да е от следните:

- а) правомощие да представлява юридическото лице;
- б) право на вземане на решения от името на юридическото лице; или
- в) право да упражнява контрол в рамките на юридическото лице.

6. Държавите членки гарантират също, че юридическо лице може да бъде подвеждано под отговорност в случаите, когато липсата на надзор или контрол от страна на лице, посочено в параграф 5, е направила възможно извършването на нарушение, посочено в член 23, в полза на същото юридическо лице от лице на негово подчинение.

7. Компетентните органи упражняват правомощията си за налагане на административни санкции и мерки в съответствие с настоящия регламент по следните начини:

- а) пряко;
- б) в сътрудничество с други органи;
- в) под тяхно ръководство, чрез делегиране на правомощия на тези органи;
- г) чрез отнасяне на въпросите пред компетентните съдебни органи.

За да упражняват правомощията си за налагане на административни санкции и мерки, компетентните органи поддържат тясно сътрудничество, за да се гарантира, че тези административни санкции или мерки имат желанния резултат и съгласуват действията си при работа по презгранични случаи.

### Член 23

#### Специални разпоредби

Държавите членки гарантират, че техните административни санкции и мерки включват най-малко предвидените в **член 59, параграфи 2 и 3 от Директива (ЕС) 2015/849** при следните нарушения на настоящия регламент:

- а) повторно или системно непредоставяне от доставчик на платежни услуги на изискваната информация относно платеща и получателя, в нарушение на член 4, 5 или 6, или невключване от **доставчик на услуги за превод на криптоактиви** на изискваната информация относно инициатора и бенефициера, в нарушение на членове 14 и 15;
  - б) повторно, системно или тежко неспазване от доставчик на платежни услуги или от **доставчик на услуги за превод на криптоактиви** на задълженията за съхраняване на информация, в нарушение на член 21;
  - в) неспазване от доставчик на платежни услуги на задължението за прилагане на ефективни стратегии и процедури, основани на анализ на риска, в нарушение на член 8 или 12, или неспазване от **доставчик на услуги за превод на криптоактиви** на задължението за прилагане на ефективни стратегии и процедури, основани на анализ на риска, в нарушение на член 17 **или член 18аб**;
  - г) грубо неспазване от междинни доставчици на платежни услуги на задълженията съгласно член 11 или 12.
- га) неизпълнение на забраната за улесняване на преводи към несъответстващи на изискванията доставчици на услуги за превод на криптоактиви, в нарушение на член 18аа, или неизпълнение на забраната по член 18ав.**

### Член 24

#### Публикуване на санкциите и мерките

В съответствие с член **60, параграфи 1, 2 и 3 от Директива (ЕС) 2015/849** компетентните органи своевременно публикуват административните санкции и мерки, наложени в случаите, посочени в членове 22 и 23 от настоящия регламент, включително информацията относно вида и естеството на нарушението и идентичността на лицата, които са отговорни за него, ако това е необходимо и пропорционално след оценка на всеки отделен случай.

## Член 25

### Прилагане на санкциите и мерките от компетентните органи

1. При определяне на вида на административните санкции или мерки и размера на административната имуществена санкция компетентните органи вземат предвид всички обстоятелства от значение, включително обстоятелствата изброени в член **60, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/849**.
2. По отношение на административните санкции и мерки, налагани в съответствие с настоящия регламент, се прилага **член 62 от Директива (ЕС) 2015/849**.

## Член 26

### Уведомяване за нарушения

1. Държавите членки създават ефективни **и пропорционални** механизми, за да насърчават уведомяването на компетентните органи за нарушения на настоящия регламент.  
Тези механизми включват най-малко механизмите, посочени в член **61, параграф 2 от Директива (ЕС) 2015/849**. Доставчиците на платежни услуги и **доставчиците на услуги за превод на криптоактиви**, в сътрудничество с компетентните органи, създават подходящи вътрешни процедури, по които техните служители или лица на сравними позиции да могат да уведомяват за нарушения по вътрешни канали по сигурен, независим, специален и анонимен начин, съобразно естеството и големината на съответния доставчик на платежни услуги или **доставчик на услуги за превод на криптоактиви**.

## Член 27

### Мониторинг

1. Държавите членки изискват от компетентните органи да осъществяват ефективен мониторинг и да вземат необходимите мерки, за да осигурят спазването на настоящия регламент, както и да насърчават чрез ефективни **и пропорционални** механизми уведомяването на компетентните органи за нарушения на разпоредбите на настоящия регламент.
2. Две години след влизането в сила на настоящия регламент и на всеки три години след това Комисията представя на Европейския парламент и на Съвета доклад относно прилагането на глава V, особено по отношение на презграничните случаи.

## ГЛАВА VI

### ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ПЪЛНОМОЩИЯ

## Член 28

### Процедура на комитет

1. Комисията се подпомага от Комитета за предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма. Този комитет е комитет по смисъла на Регламент (ЕС) № 182/2011.

2. При позоваване на настоящия параграф се прилага член 5 от Регламент (ЕС) № 182/2011.

## ГЛАВА VII

### *ДЕРОГАЦИИ*

#### *Член 29*

#### **Споразумения със страни и територии, които не са част от територията на Съюза**

1. Комисията може да разреши на държава членка да сключи споразумение със страни или територии, които са извън териториалния обхват на ДЕС и ДФЕС, съгласно посоченото в член 355 от ДФЕС („съответната страна или територия“), като споразуменията съдържат дерогации от настоящия регламент, за да могат да се третираат преводите на средства между съответната страна или територия и дадената държава членка като преводи на средства в рамките на същата държава членка. Тези споразумения могат да се разрешат само когато са изпълнени следните условия:

- а) съответната страна или територия е в паричен съюз с дадената държава членка, съставлява част от валутната зона на тази държава членка или е подписала парична конвенция със Съюза, представляван от държава членка;
- б) доставчиците на платежни услуги в съответната държава или територия участват пряко или непряко в платежните и сетълмент системи в същата държава членка;
- в) съответната страна или територия изисква от доставчиците на платежни услуги под нейна юрисдикция да прилагат същите правила като тези, установени с настоящия регламент.

2. Дадена държава членка, която иска да сключи споразумение по параграф 1, изпраща искане до Комисията и ѝ предоставя цялата информация, необходима за оценката на искането.

3. След като Комисията получи такова искане, преводите на средства между тази държава членка и съответната страна или територия временно се третираат като преводи на средства в рамките на тази държава членка, докато се вземе решение в съответствие с настоящия член. ***Съответното решение следва да се вземе без неоснователно забавяне.***

4. Ако Комисията прецени в двумесечен срок от получаване на искането, че не разполага с цялата информация, необходима за оценката на искането, тя установява контакт със съответната държава членка и уточнява необходимата допълнителна информация.

5. В едномесечен срок след получаването на цялата информация, която счита за необходима за оценка на искането, Комисията уведомява съответно отправилата

искането държава членка и изпраща копия на искането до останалите държави членки.

6. В тримесечен срок от уведомяването, посочено в параграф 5 от настоящия член, Комисията взема решение **без неоснователно забавяне** дали да разреши на съответната държава членка да сключи споразумението, което е предмет на искането. Тези актове за изпълнение се приемат в съответствие с процедурата по разглеждане, посочена в член 28, параграф 2.

Във всеки случай Комисията приема решението, посочено в първа алинея, в срок до 18 месеца след получаване на искането.

#### Член 30

#### Насоки

ЕНО издават насоки, адресирани до компетентните органи, доставчиците на платежни услуги и **доставчиците на услуги за превод на криптоактиви**, в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, относно мерките, които да се предприемат съобразно настоящия регламент, по-специално относно прилагането на членове 7, 8, 11, 12, **14, 16 и 17** от него. От 1 януари 2020 г. ЕБО издава такива насоки, когато е целесъобразно.

**ЕБО издава насоки, уточняващи техническите аспекти на прилагането на настоящия регламент към директните дебити, както и мерките, които трябва да бъдат предприети от доставчиците на услуги за инициране на плащане съгласно настоящия регламент, като взема предвид ограничената им роля в платежната трансакция.**

#### Член 30а

#### Клауза за преглед

**1. До 12 месеца след влизането в сила на Регламент [Регламента за предотвратяване на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма и за отмяна на Директива (ЕС) 2015/849] Комисията преразглежда настоящия регламент и, по целесъобразност, предлага изменения, с цел да се осигури последователен подход и привеждане в съответствие с [Регламента за предотвратяване на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма и за отмяна на Директива (ЕС) 2015/849].**

**2. До ... [12 месеца след датата на прилагане на настоящия регламент] Комисията прави оценка на необходимостта от предприемане на конкретни мерки за смекчаване на рисковете, свързани с преводи от или към нехоствани портфейли, включително анализ на ефективността и пропорционалността на механизмите за получаване и проверка на точността на информацията относно собствеността на нехостваните портфейли, както и на необходимостта от прилагане на ограничения по отношение на преводите от или към нехоствани портфейли, и, по целесъобразност, предлага изменения на настоящия регламент.**

*3. В срок до ... [три години от датата на прилагане на настоящия регламент] Комисията представя на Европейския парламент и на Съвета доклад относно прилагането и изпълнението на настоящия регламент, придружен, по целесъобразност, от законодателно предложение.*

*Този доклад включва следните елементи:*

*а) оценка на ефективността на мерките, предвидени в настоящия регламент, и на спазването на настоящия регламент от страна на доставчиците на платежни услуги и доставчиците на услуги за превод на криптоактиви;*

*аа) оценка за разработването на технологични решения за изпълнение на задълженията, налагани на доставчиците на услуги за превод на криптоактиви съгласно настоящия регламент, включително и най-новите тенденции при ръководените от промишлеността инициативи за определяне на стандарти, които да отразяват съществуващите стандарти за съобщения и отчитане на данни и използването на анализ на блокчейн за установяване на произхода и местоназначението на преводите на криптоактиви, както и оценка във връзка с познаването на собствената трансакция (KYT);*

*аб) оценка на ефективността и целесъобразността на минималните прагове, свързани с преводите на финансови средства, по-специално по отношение на приложното поле и пакета от информация, който придружава преводите, както и оценка на необходимостта от намаляване или премахване на този праг във връзка с преводите на финансови средства;*

*ав) оценка на разходите и ползите от въвеждането на минимални прагове, свързани с пакета от информация, който придружава преводите на криптоактиви, включително оценка на свързаните с това рискове от изпиране на пари и финансиране на тероризма;*

*б) оценка на ефективността на международното сътрудничество и обмена на информация между компетентните органи и ЗФР;*

*в) въздействието на мерките, предвидени в настоящия регламент, върху защитата на данните и основните права;*

*г) оценка по отношение на прилагането на санкции, и по-специално дали тези санкции са ефективни, пропорционални и възпиращи, както и оценка на необходимостта от по-нататъшно хармонизиране на административните санкции по глава V за нарушения на предвидените в настоящия регламент изисквания;*

*д) анализ на тенденциите при използването на нехоствани портфейли за извършване на преводи без никакво участие на трета страна, заедно с оценка на свързаните с това рискове от изпиране на пари и финансиране на тероризма, и оценка на необходимостта, ефективността и приложимостта на евентуални допълнителни мерки за смекчаването на тези рискове, включително конкретни задължения за доставчиците на хардуерни и софтуерни портфейли, както и*

*ограничения, контрол или забрана за извършването на преводи, включващи нехоствани портфейли;*

*е) оценка на системната съгласуваност на настоящия регламент със законодателните актове на Съюза за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма.*

*В доклада следва да се вземат под внимание промените, както и относими оценки и доклади, изготвени от международни организации и органи за установяване на международни стандарти в областта на предотвратяването на изпирането на пари и борбата с финансирането на тероризма, правоприлагащи органи и разузнавателни ведомства, както и всякаква информация, предоставена от доставчиците на услуги за криптоактиви или надеждни източници.*

## **ГЛАВА VIII**

### **ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

#### **Член 30б**

#### **Изменения на Директива (ЕС) 2015/849**

*Директива (ЕС) 2015/849 се изменя, както следва:*

*(1) В член 2, параграф 1 точка 3 се изменя, както следва:*

*а) буква ж) се заменя със следния текст:*

*„ж) доставчици на услуги за криптоактиви;“;*

*б) буква з) се заличава;*

*(2) Член 3 се изменя, както следва:*

*а) точка 18 се заменя със следния текст:*

*‘(18) „криптоактив“ означава криптоактив съгласно определението в член 3, параграф 1, точка 2 от [Регламента относно пазарите на криптоактиви], освен когато попада в категориите, изброени в член 2, параграфи 2 и 2а от посочения регламент, или по друг начин отговаря на критериите за определяне като средства;“;*

*б) точка 19 се заменя със следния текст:*

*‘(19) „доставчици на услуги за криптоактиви“ означава доставчици на услуги за криптоактиви съгласно определението в член 3, параграф 1, точка 8 от Регламент [Регламента относно пазарите на криптоактиви], извършващи една или повече*



*услуги за криптоактиви съгласно определението в член 3, параграф 1, точка 9 от посочения регламент, с изключение на предоставянето на становище относно криптоактиви съгласно определението в точка 9, буква з) от същия член;*

*(3) в член 67 се добавя следният параграф:*

*„2а. Държавите членки въвеждат в сила законите, подзаконовите и административните разпоредби, които са необходими, за да се съобразят с предходния параграф, най-късно до... [датата на прилагане на Регламента относно пазарите на криптоактиви]. Те незабавно съобщават на Комисията текста на тези разпоредби.“*

### **Член 30в**

#### **Преходни разпоредби**

*1. Държавите членки гарантират, че доставчиците на платежни услуги, доставчиците на услуги за превод на криптоактиви и междинните доставчици на платежни услуги, както и междинните доставчици на услуги за превод на криптоактиви са лицензирани или регистрирани и че подлежат на подходящ надзор в съответствие с член 47 от Директива 2015/849 .*

*2. Държавите членки изискват от компетентните органи да гарантират, че лицата, които заемат ръководни функции в образувания по параграф 1, или са действителните собственици на такива образувания, са подходящи и благонадеждни.*

*3. ЕБО предоставя насоки и подпомага съответните надзорни органи до датата, на която Органът за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма (ОБИП), създаден с [Регламента относно ОБИП], започне да функционира съгласно посочения регламент.*

*4. За целите на параграф 2 и с цел улесняване и насърчаване на ефективното сътрудничество, и по-специално обмена на информация, ЕБО издава насоки, предназначени за компетентните органи, относно характеристиките на основания на риска подход в рамките на надзорния процес и мерките, които трябва да се вземат при упражняване на надзор въз основа на отчитане на риска. До ...[3 месеца след влизането в сила на настоящия Регламент] ЕБО издава насоки, като взема предвид съответната информация относно рисковете, свързани с клиенти, продукти и услуги, предлагани от доставчиците на услуги за превод на криптоактиви, както и рисковите фактори по отношение на географското разположение.*

*В срок до ... [датата на прилагане на Регламента относно ОБИП] отговорностите, които са възложени на ЕБО съгласно настоящия регламент, се считат за поети от ОБИП, без да се засягат допълнителните правомощия, предоставени на ОБИП съгласно посочения регламент.*

### **Член 30г**

***Съответствие с Регламент [Регламента относно пазарите на криптоактиви]***

***На Комисията се предоставя правомощието да приема делегирани актове в срок от три месеца след влизането в сила на [Регламента относно пазарите на криптоактиви] с цел изменение на настоящия регламент чрез актуализиране и привеждане на определенията, съдържащи се в член 3, параграф 1, точки 10, 13, 14 и 15 от настоящия регламент, в съответствие с респективните определения, съдържащи се в този регламент, когато това е необходимо.***

### **Член 31**

#### **Отмяна**

Регламент (ЕС) 2015/847 се отменя. Позоваванията на отменения регламент се считат за позовавания на настоящия регламент и се четат съгласно таблицата на съответствието в приложение II.

### **Член 32**

#### **Влизане в сила**

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

***До [9 месеца след влизането в сила на настоящия регламент] доставчиците на услуги, свързани с превод на криптоактиви, които са задължени субекти съгласно член 2, параграф 1 от Директива (ЕС) 2015/849, приемат план за поэтапното прилагане на настоящия регламент в съответствие с насоките, издадени от ЕБО, за да се гарантира пълно спазване на задълженията по настоящия регламент до ... [18 месеца след влизането в сила на настоящия регламент].***

***До... [3 месеца след влизането в сила на настоящия регламент] ЕБО приема насоки за определяне на условията за улесняване на поэтапното прилагане на настоящия регламент.***

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на [...] година.

*За Европейския парламент*

*За Съвета  
Председател  
Председател*

## **ПРИЛОЖЕНИЕ I**

### **Отмененият регламент с изменението му**

Регламент (ЕС) № 2015/847

на Европейския парламент и на Съвета

(ОВ L 141, 5.6.2015 г., стр. 1)

Регламент (ЕС) № 2019/2175

(само член 6)

на Европейския парламент и на Съвета

(ОВ L 334, 27.12.2019 г., стр. 1)

---

## ПРИЛОЖЕНИЕ II

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО**

Регламент (ЕС) 2015/847	Настоящият регламент
Член 1	Член 1
Член 2, параграфи 1, 2 и 3	Член 2, параграфи 1, 2 и 3
Член 2, параграф 4, първа и втора алинея	Член 2, параграф 4, първа и втора алинея
-	Член 2, параграф 4, трета и четвърта алинея
Член 2, параграф 5	Член 2, параграф 5
Член 3, уводна част	Член 3, уводна част
Член 3, точки 1 — 9	Член 3, точки 1 — 9
-	Член 3, точка 10
Член 3, точка 10	Член 3, точка 11
Член 3, точка 11	Член 3, точка 12
Член 3, точка 12	Член 3, точка 13
-	Член 3, точки 14 — 21
Член 4, параграф 1, уводна част	Член 4, параграф 1, уводна част
Член 4, параграф 1, букви а), б) и в)	Член 4, параграф 1, букви а), б) и в)
-	Член 4, параграф 1, буква г)
Член 4, параграф 2, уводна част	Член 4, параграф 2, уводна част
Член 4, параграф 2, букви а) и б)	Член 4, параграф 2, букви а) и б)
-	Член 4, параграф 2, буква в)
Член 4, параграфи 3 — 6	Член 4, параграфи 3 — 6
Членове 5 — 13	Членове 5 — 13
-	Членове 14 — 18
Член 14	Член 19
Член 15	Член 20
Член 16	Член 21
Член 17	Член 22
Член 18	Член 23
Член 19	Член 24
Член 20	Член 25
Член 21	Член 26
Член 22	Член 27
Член 23	Член 28
Член 24, параграфи 1 — 6	Член 29, параграфи 1 — 6
Член 24, параграф 7	-
Член 25	Член 30
Член 26	Член 31
Член 27	Член 32
Приложение	-
-	Приложение I
-	Приложение II

## ИЗЛОЖЕНИЕ НА МОТИВИТЕ

Регламент (ЕС) 2015/847 относно информацията, придружаваща преводите на средства, беше приет с цел подобряване на проследимостта на преводите на средства, като доставчиците на платежни услуги бяха задължени да гарантират предаването на информация относно платеща и получателя по цялата верига на плащането (т.нар. „правило за пътуване“), с оглед да се предотвратят, открият и разследват евентуални злоупотреби със средства с цел изпиране на пари и финансиране на тероризма. Досега криптоактивите оставаха извън приложното поле на този регламент, който се прилага само за традиционните средства, определени като „*банкноти и монети, безналични пари и електронни пари*“, но не и за преводите на криптоактиви.

Тази вратичка дава възможност за използване на криптоактиви с цел улесняване, финансиране и укриване на престъпни дейности и изпиране на незаконно придобити средства, тъй като незаконните потоци могат да се движат лесно, анонимно, с по-малко съпротивление, с по-голяма бързина и без каквито и да е географски ограничения между юрисдикции, както и с по-голяма вероятност да останат невъзпрепятствани и неоткрити.

Това води до сериозна заплаха за сигурността на европейските граждани, уврежда целостта на финансовата ни система и подкопава репутацията на спазващата закона екосистема на криптоактивите като цяло, като излага както потребителите, така и доставчиците на услуги за криптоактиви на значителни рискове, свързани с изпиране на пари и финансиране на тероризма.

През октомври 2018 г. Специалната група за финансови действия (FATF) преразгледа препоръките си от 2012 г., за да гарантира, че се прилагат спрямо виртуалните активи и доставчиците на услуги за криптоактиви (ДУК). Изменената препоръка 15 на FATF относно новите технологии изисква ДУК да бъдат регулирани по отношение на борбата с изпирането на пари и с финансирането на тероризма, както и да бъдат лицензирани или регистрирани и да подлежат на надзор.

През юни 2019 г. FATF прие Тълкувателна бележка към препоръка 15 (INR. 15) с цел да се поясни допълнително как изискванията в препоръката следва да се прилагат във връзка с криптоактивите. В INR 15 се посочва ясно, че предвидените в препоръки 10 – 21 превантивни мерки важат за ДУК. В INR 15 се предоставя и критерий за прилагането на Препоръка 16 („правило за пътуване“) за преводите на криптоактиви. По-специално задължените субекти следва да получават и съхраняват изискваната информация за инициатора и за бенефициера на преводите на криптоактиви, да проверяват тази информация по отношение на собствения си клиент, да я представят на контрагента, като същевременно я предоставят на компетентните органи при поискване.

През юли 2021 г. Европейската комисия представи пакет от предложения за допълнително подобряване на правилата на Съюза в областта на борбата с изпирането на пари и с финансирането на тероризма.

Съдокладчиците приветстват предложението на Комисията за преработване на Регламента относно информацията, придружаваща преводите на средства, като част от пакета. Целта на предложението е да се затвори значителна вратичка в борбата с изпирането на пари и с финансирането на тероризма посредством разширяване на

действащия режим, който се прилага спрямо електронните преводи, така че да обхване и преводите на криптоактиви. Въпреки това съдокладчиците считат, че предложението може да бъде укрепено допълнително и следва да отразява по-добре специфичните характеристики на криптоактивите. Съдокладчиците са убедени, че един укрепен регламент относно информацията, придружаваща преводите на средства, ще спомогне за защитата на гражданите на ЕС от престъпления и тероризъм.

В проекта на доклад се представят следните основни предложения.

## **1. Непредоставяне на освобождаване въз основа на стойността на превода**

По отношение на електронните преводи, Регламентът относно информацията, придружаваща преводите на средства, изисква от доставчиците на платежни услуги да гарантират, че преводите на средства са придружени от пълна информация относно инициатора и бенефициера, и да проверяват информацията на клиентите си единствено ако преводите на средства надвишават 1000 EUR поотделно или като част от малки свързани преводи, които съвкупно не биха надвишили 1000 EUR, освен в случаите, в които средствата, които ще бъдат преведени, са получени в брой или в анонимни електронни пари или има основателно съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризъм.

Поради специфичните характеристики и рисков профил на криптоактивите задължението за предоставяне на информация следва да се прилага за всички преводи на криптоактиви, независимо от стойността на превода. Съществуват ясни признаци, че дейностите с криптоактиви, свързани с престъпни дейности и финансиране на тероризма, често представляват преводи с малка стойност. Освен това криптоактивите и свързаните с тях технологии дават възможност на престъпниците да разделят преводи с висока стойност на малки суми сред множество адреси на портфейли, за да избегнат откриване от системите за наблюдение в областта на борбата с изпирането на пари и с финансирането на тероризма, както и да извършват незаконни дейности посредством структурирани трансакции с мащаб и световен обхват, които не са достъпни при електронните преводи на средства. Съдокладчиците считат, че премахването на минималния праг за преводи на криптоактиви би улеснило, а не усложнило, спазването на изискванията и управлението на риска от страна на доставчиците на услуги за криптоактиви. Това е от особено значение с оглед на трудността на идентифицирането на свързани преводи, извършвани посредством множество на пръв поглед несвързани адреси на портфейли, както и голямата нестабилност при определянето на стойността на повечето криптоактиви.

## **2. Преводи от/към нехоствани портфейли**

На второ място, следва да се поясни, че настоящият регламент се прилага и за преводите от и към портфейли за криптоактиви, базирани на софтуер или хардуер, които не се хостват от трета страна, известни като „нехоствани портфейли“, при условие че участва доставчик на услуги за криптоактиви или друг задължен субект. При тези обстоятелства обаче не следва да се осъществява предаване на информация към нехоствания портфейл. Доставчикът на услуги за криптоактиви следва да получава информация пряко от своя клиент, като тази информация следва да се съхранява и да се предоставя на компетентните органи.

### **3. Познаване на собствената трансакция**

В допълнение към получаването на точна информация за инициатора и бенефициера, от доставчиците на услуги за криптоактиви следва да се очаква също така да получават информация за източника и местоназначението на криптоактивите, които се превеждат. По-специално доставчиците на услуги за криптоактиви следва да въведат ефективни процедури за откриване на съмнителни криптоактиви, по-специално на евентуална връзка с незаконни дейности, включително измама, изнудване, зловреден софтуер за изнудване или места за търговия в тъмната мрежа, както и дали криптоактивът е преминал през миксери, тумблери или други услуги за анонимизиране. Това е особено важно, когато става дума за преводи, в които участват нехоствани портфейли или установени извън Съюза доставчици на услуги за криптоактиви, които не спазват същите задължения по линия на правилото за пътуване.

### **4. Надлежна проверка на контрагентите и защита на личните данни**

От доставчиците на услуги за криптоактиви се очаква да предават изискваната информация и до доставчици на услуги за криптоактиви, установени извън Съюза. Преди да предадат такава информация обаче, доставчиците на услуги за криптоактиви следва да идентифицират контрагента си и да преценят дали от него може основателно да се очаква да спазва правилото за пътуване и да защити поверителността на личните данни. Доставчиците на услуги за криптоактиви следва да избягват да взаимодействат с незаконни или ненадеждни участници.

### **5. Публичен регистър на неотговарящите на изискванията доставчици на услуги за криптоактиви**

За да се улесни идентифицирането на незаконни участници, които представляват голям риск от гледна точка на борбата с изпирането на пари и с финансирането на тероризма, Европейският банков орган (ЕБО) следва да поддържа публичен регистър на неотговарящите на изискванията доставчици на услуги за криптоактиви, който да се състои от субекти, които не могат да бъдат свързани с която и да е призната юрисдикция, не прилагат никакви мерки за идентификация на клиентите си и предлагат услуги за анонимизиране, предвид тяхната роля за подкопаване на ефективността на системите и контролните механизми за борба с изпирането на пари и с финансирането на тероризма.

### **6. Ускорена процедура**

Накрая, за да се ускори приемането на настоящото предложение и да се гарантира, че доставчиците на услуги за криптоактиви и другите задължени субекти ще въведат ефективни механизми за спазване на правилото за пътуване с цел борба с изпирането на пари и с финансирането на тероризма, настоящото преработено предложение следва да бъде отделено от останалата част от новия пакет в областта на борбата с изпирането на пари и да бъде свързано с действащата уредба на директивата в областта на борбата с изпирането на пари до влизането в сила на новия режим, като същевременно се запази съответствието с предстоящия Регламент относно пазарите на криптоактиви.

Съдокладчиците са убедени, че една ефективна и укрепена уредба за предотвратяване на злоупотребата с криптоактиви с цел изпиране на пари и финансиране на тероризма е необходима за защита на гражданите на ЕС от тероризма и организираната престъпност,



като същевременно допринася за развиването на безопасно, законосъобразно и добре функциониращо пространство за потребителите на криптоактиви и за доставчиците на услуги за криптоактиви в целия Съюз. Съдокладчиците призовават държавите членки и компетентните органи в ЕС да гарантират надлежно изпълнение и правоприлагане, за да се избегне също така нелоялната и нерегламентираната конкуренция, включително от страна на участници извън ЕС.

На последно място, съдокладчиците подчертават ролята, която Съюзът следва да играе за насърчаване на прилагането на световно равнище на правилото за пътуване спрямо преводите на криптоактиви, както и на ефективното международно сътрудничество за борба с изпирането на пари и с финансирането на тероризма.

## **ПОЗИЦИЯ НА МАЛЦИНСТВОТО**

Гунар БЕК, член на ЕП

**Позиция на малцинството съгласно член 55, параграф 4 от Правилника за дейността**

**Предложение за регламент на Европейския парламент и на Съвета относно информацията, придружаваща преводите на средства и определени криптоактиви**

Въпреки че напълно подкрепям намерението на предложението за повишаване на осведомеността и предприемане на конкретни мерки за борба с изпирането на пари в Европа, се противопоставям на доклада, тъй като с него се заличава минималният праг, препоръчан от Специалната група за финансови действия (FATF), налага се нереалистично и обременяващо докладване, както и несправедлива отговорност за доставчиците на услуги за криптоактиви, които съответстват на изискванията, особено по отношение на нехостваните портфейли.

Излизайки извън обхвата на правилата на FATF, потребителите на криптовалути със собствени контролирани портфейли ще бъдат дискриминирани и третирани по различен начин от хората с пари в брой. „Правилото за пътуване“ може потенциално да се прилага за всяка трансакция и трябва да се докладва. Това е грубо нарушение на законодателството за защита на данните и напомня за поведението на държавите, упражняващи тоталитарен контрол.

2.3.2022 г.

## ПРИЛОЖЕНИЕ: ПИСМО НА КОМИСИЯТА ПО ПРАВНИ ВЪПРОСИ

Г-жа Ирене Тинали  
Председател  
Комисия по икономически и парични въпроси  
БРЮКСЕЛ

Г-н Хуан Фернандо ЛОПЕС АГИЛАР  
Председател  
Комисия по граждански свободи, правосъдие и вътрешни работи  
БРЮКСЕЛ

Относно: Становище относно предложението за регламент на Европейския парламент и на Съвета относно информацията, придружаваща преводите на средства и определени криптоактиви (преработен текст) (COM(2021)422 – C9 0341/2021 – 2021/0241(COD))

Уважаеми г-н Председател,

Комисията по правни въпроси разгледа горепосоченото предложение в съответствие с член 110 относно преработката на законодателни актове от Правилника за дейността на Европейския парламент.

Параграф 3 от посочения член гласи следното:

*„Ако комисията, компетентна по правните въпроси, счита, че предложението не води до други промени по същество освен посочените като такива в предложението, тя уведомява за това комисията, компетентна по въпроса.*

*В този случай, в допълнение към условията, установени в членове 180 и 181, в комисията, компетентна по въпроса, се допускат само изменения, които се отнасят до частите от предложението, които съдържат промени.*

*Въпреки това, изменения на частите на предложението, които остават непроменени в предложението, могат да се допуснат, по изключение и за всеки отделен случай, от председателя на комисията, компетентна по въпроса, ако той счита, че това е необходимо по наложителни причини, свързани с вътрешната логика на текста, или тъй като измененията са неразривно свързани с други допустими изменения. Тези причини трябва да се посочат в писмената обосновка на измененията.“*

Съгласно становището на консултативната работна група, съставена от правните служби

на Парламента, Съвета и Комисията, която разгледа предложението за преработка, и в съответствие с препоръките на докладчика, комисията по правни въпроси счита, че въпросното предложение не включва никакви изменения по същество, освен посочените като такива в самото предложение, и че що се отнася до кодификацията на непроменените разпоредби на предишния акт с въпросните изменения по същество, предложението се свежда до обикновена кодификация на съществуващия текст, без промяна по същество.

В заключение, на своето заседание на 28 февруари 2022 г. комисията по правни въпроси реши да препоръча с 20 гласа „за“, нито един глас „против“ и 3 гласа „въздържал се“<sup>1</sup> комисията по икономически и парични въпроси и комисията по граждански свободи, правосъдие и вътрешни работи, в качеството им на водещи комисии, да пристъпят към разглеждане на горепосоченото предложение в съответствие с член 110.

С уважение,

Адриан ВАСКЕС ЛАСАРА

---

<sup>1</sup> На окончателното гласуване присъстваха: Адриан Васкес Ласара (председател), Сергей Лагодински (заместник-председател), Марион Валсман (заместник-председател), Лара Волтерс (заместник-председател), Рафаеле Станканели (заместник-председател), Паскал Аримон, Манон Обри, Гунар Бек, Даниел Буда, Паскал Дюран, Ибан Гарсия дел Бланко, Жан Пол Гаро, Хейди Хаутала, Жил Льобретон, Мариа-Мануел Лейтан-Маркеш, Тоан Мандерс, Сабрина Пинедоли, Иржи Поспишил, Луиза Реджименти, Рене Репази, Франко Роберти, Яна Том, Мари Тусен, Аксел Фос, Тимо Вьолкен, Хавиер Сарсалехос.



КОНСУЛТАТИВНА РАБОТНА ГРУПА  
НА ПРАВНИТЕ СЛУЖБИ

Брюксел, 4 февруари 2022 г.

## ПРИЛОЖЕНИЕ: СТАНОВИЩЕ

### НА ВНИМАНИЕТО НА: ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ СЪВЕТА КОМИСИЯТА

#### **Предложение за регламент на Европейския парламент и на Съвета относно информацията, придружаваща преводите на средства и определени криптоактиви (преработен текст) СОМ(2021) 422 от 20.7.2021 г. – 2021/0241(COD)**

Като взе предвид Междуинституционалното споразумение от 28 ноември 2001 г. относно по-структурирано използване на техниката за преработване на нормативни актове, и по-специално точка 9 от него, консултативната работна група, съставена от съответните правни служби на Европейския парламент, Съвета и Комисията, проведе заседания на 22 и 27 септември 2021 г., за да разгледа, наред с другото, горепосоченото предложение, внесено от Комисията.

В хода на тези заседания<sup>2</sup>, след като разгледа предложението за регламент на Европейския парламент и на Съвета за преработване на Регламент (ЕО) № 2015/847 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. относно информацията, придружаваща преводите на средства, консултативната работна група заключи единодушно, че следните елементи е следвало да бъдат маркирани в сиво, както е практиката за отбелязване на измененията по същество:

- в съображение 6 замяната на думите „бележки за прилагането ѝ“ с думите „бележки относно тези препоръки“;
- в съображение 7 замяната на думата „а именно“ с думата „по-специално“;
- в съображение 26 добавянето на думите „и на равнището на Съюза“;
- в член 7, параграф 2, уводната част, замяната на думите „последващо проследяване и проследяване в реално време“ с думите „проследяване след или по време на преводите“.

---

<sup>2</sup> Консултативната работна група работи въз основа на текста на предложението на английски език, който е език на оригинала за разглеждания текст.

Разглеждането на предложението позволи на консултативната работна група да заключи единодушно, че предложението не съдържа никакви изменения по същество освен тези, които са идентифицирани като такива. Консултативната работна група констатира също така, че по отношение на кодификацията на непроменените разпоредби на предишния акт с посочените изменения по същество предложението се свежда до обикновена кодификация на съществуващия акт, без промяна по същество.

Ф. ДРЕКСЛЕР  
Юрисконсулт

Т. БЛАНШЕ  
Юрисконсулт

Д. КАЙЕХА КРЕСПО  
Генерален директор

## ПРОЦЕДУРА НА ВОДЕЩАТА КОМИСИЯ

<b>Пълни заглавия</b>	Информация, придружаваща паричните преводи и някои криптоактиви (преработен текст)	
<b>Позовавания</b>	COM(2021)0422 – C9-0341/2021 – 2021/0241(COD)	
<b>Дата на представяне на ЕП</b>	22.7.2021	
<b>Водещи комисии</b> Дата на обявяване в заседание	ECON 4.10.2021	LIBE 4.10.2021
<b>Докладчици</b> Дата на назначаване	Ernest Urtasun 25.11.2021	Assita Kanko 25.11.2021
<b>Член 58 – Процедура на съвместни комисии</b> Дата на обявяване в заседание	16.12.2021	
<b>Разглеждане в комисия</b>	14.3.2022	
<b>Дата на приемане</b>	31.3.2022	
<b>Резултат от окончателното гласуване</b>	+: 93 –: 14 0: 14	
<b>Членове, присъствали на окончателното гласуване</b>	Magdalena Adamowicz, Abir Al-Sahlani, Malik Azmani, Katarina Barley, Pietro Bartolo, Gunnar Beck, Marek Belka, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Vladimír Bilčík, Vasile Blaga, Gilles Boyer, Karolin Braunsberger-Reinhold, Patrick Breyer, Saskia Bricmont, Joachim Stanislaw Brudziński, Jorge Buxadé Villalba, Carlo Calenda, Damien Carême, Caterina Chinnici, Clare Daly, Marcel de Graaff, Anna Júlia Donáth, Lucia Ďuriš Nicholsonová, Cornelia Ernst, Engin Eroglu, Jonás Fernández, Laura Ferrara, Nicolaus Fest, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Luis Garicano, Jean-Paul Garraud, Valentino Grant, Maria Grapini, Enikő Győri, Eero Heinäluoma, Michiel Hoogeveen, Danuta Maria Hübner, Evin Incir, Sophia in 't Veld, Stasys Jakeliūnas, Patryk Jaki, France Jamet, Marina Kaljurand, Assita Kanko, Othmar Karas, Billy Kelleher, Fabienne Keller, Peter Kofod, Łukasz Kohut, Moritz Körner, Ondřej Kovařík, Alice Kuhnke, Georgios Kyrtos, Aurore Lalucq, Philippe Lamberts, Jeroen Lenaers, Juan Fernando López Aguilar, Aušra Maldeikienė, Lukas Mandl, Pedro Marques, Costas Mavrides, Csaba Molnár, Nadine Morano, Javier Moreno Sánchez, Siegfried Mureşan, Caroline Nagtegaal, Luděk Niedermayer, Lefteris Nikolaou-Alavanos, Maite Pagazaurtundúa, Dimitrios Papadimoulis, Piernicola Pedicini, Lídia Pereira, Kira Marie Peter-Hansen, Dragoş Pişlaru, Emil Radev, Paulo Rangel, Evelyn Regner, Terry Reintke, Karlo Ressler, Diana Riba i Giner, Antonio Maria Rinaldi, Dorien Rookmaker, Alfred Sant, Martin Schirdewan, Ralf Seekatz, Pedro Silva Pereira, Sara Skyttedal, Vincenzo Sofo, Martin Sonneborn, Tineke Strik, Ramona Strugariu, Paul Tang, Annalisa Tardino, Irene Tinagli, Tomas Tobé, Yana Toom, Milan Uhrík, Ernest Urtasun, Inese Vaidere, Tom Vandendriessche, Bettina Vollath, Jadwiga Wiśniewska, Stéphanie Yon-Courtin, Marco Zanni, Roberts Zīle	
<b>Заместници, присъствали на</b>	Bartosz Arłukowicz, Nathalie Colin-Oesterlé, Christian Doleschal,	



<b>окончателното гласуване</b>	Roman Haider, Andželika Anna Mozdžanowska, Ville Niinistö, Anne-Sophie Pelletier, Thijs Reuten, Domènec Ruiz Devesa, Sven Simon, Jessica Stegrud, Miguel Urbán Crespo, Nils Ušakovs, Mick Wallace
<b>Дата на внасяне</b>	6.4.2022

## ПОИМЕННО ОКОНЧАТЕЛНО ГЛАСУВАНЕ ВЪВ ВОДЕЩАТА КОМИСИЯ

93	+
ECR	Assita Kanko
ID	Jean-Paul Garraud, France Jamet
NI	Laura Ferrara, Enikő Győri
PPE	Magdalena Adamowicz, Bartosz Arłukowicz, Isabel Benjumea Benjumea, Vladimír Bilčík, Vasile Blaga, Karolin Braunsberger-Reinhold, Nathalie Colin-Oesterlé, Christian Doleschal, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Danuta Maria Hübner, Othmar Karas, Georgios Kyrtzos, Jeroen Lenaers, Aušra Maldeikienė, Lukas Mandl, Nadine Morano, Siegfried Mureşan, Luděk Niedermayer, Lídia Pereira, Emil Radev, Paulo Rangel, Karlo Ressler, Ralf Seekatz, Sven Simon, Sara Skyttedal, Tomas Tobé, Inese Vaidere
Renew	Abir Al-Sahlani, Malik Azmani, Gilles Boyer, Carlo Calenda, Lucia Ďuriš Nicholsonová, Engin Eroglu, Luis Garicano, Sophia in 't Veld, Fabienne Keller, Ondřej Kovařík, Caroline Nagtegaal, Maite Pagazaurtundúa, Dragoş Pişlaru, Ramona Strugariu, Yana Toom, Stéphanie Yon-Courtin
S&D	Katarina Barley, Pietro Bartolo, Marek Belka, Caterina Chinnici, Jonás Fernández, Maria Grapini, Eero Heinäluoma, Evin Incir, Marina Kaljurand, Łukasz Kohut, Aurore Lalucq, Juan Fernando López Aguilar, Pedro Marques, Costas Mavrides, Csaba Molnár, Javier Moreno Sánchez, Evelyn Regner, Thijs Reuten, Domènec Ruiz Devesa, Alfred Sant, Pedro Silva Pereira, Paul Tang, Irene Tinagli, Nils Ušakovs, Bettina Vollath
The Left	Clare Daly, Cornelia Ernst, Dimitrios Papadimoulis, Anne-Sophie Pelletier, Martin Schirdewan, Miguel Urbán Crespo, Mick Wallace
Verts/ALE	Saskia Bricmont, Damien Carême, Stasys Jakeliūnas, Alice Kuhnke, Philippe Lamberts, Ville Niinistö, Piernicola Pedicini, Kira Marie Peter-Hansen, Terry Reintke, Diana Riba i Giner, Tineke Strik, Ernest Urtasun

14	-
ECR	Michiel Hoogeveen, Dorien Rookmaker, Jessica Stegrud
ID	Gunnar Beck, Nicolaus Fest, Marcel de Graaff, Roman Haider
NI	Lefteris Nikolaou-Alavanos, Martin Sonneborn, Milan Uhrík
PPE	Stefan Berger
Renew	Billy Kelleher, Moritz Körner
Verts/ALE	Patrick Breyer

14	0
ECR	Joachim Stanisław Brudziński, Jorge Buxadé Villalba, Patryk Jaki, Andzelika Anna Możdzanowska, Vincenzo Sofo, Jadwiga Wiśniewska, Roberts Zīle
ID	Valentino Grant, Peter Kofod, Antonio Maria Rinaldi, Annalisa Tardino, Tom Vandendriessche, Marco Zanni
Renew	Anna Júlia Donáth

Легенда на използваните знаци:

+ : „за“

- : „против“

0 : „въздържал се“