



Документ за разглеждане в заседание

A9-0150/2023

14.4.2023

*****I**

ДОКЛАД

относно предложението за директива на Европейския парламент и на Съвета относно механизмите, които да бъдат въведени от държавите членки за предотвратяване на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, и за отмяна на Директива (ЕС) 2015/849 [COM(2021) 423 final – 2021/250 (COD)] (COM(2021)0423 – C9-0342/2021 – 2021/0250(COD))

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

Докладчици: Лудек Нидермайер, Паул Танг

(Процедура на съвместни комисии – член 58 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

Страница

ПРОЕКТ НА ЗАКОНОДАТЕЛНА РЕЗОЛЮЦИЯ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ .5	
ИЗЛОЖЕНИЕ НА МОТИВИТЕ.....	239
ПОЗИЦИЯ НА МАЛЦИНСТВОТО (ЧЛЕН 52a).....	243
ПРОЦЕДУРА НА ВОДЕЩАТА КОМИСИЯ.....	245
ПОИМЕННО ОКОНЧАТЕЛНО ГЛАСУВАНЕ ВЪВ ВОДЕЩАТА КОМИСИЯ	247

ПРОЕКТ НА ЗАКОНОДАТЕЛНА РЕЗОЛЮЦИЯ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ

относно предложението за директива на Европейския парламент и на Съвета относно механизмите, които да бъдат въведени от държавите членки за предотвратяване на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, и за отмяна на Директива (ЕС) 2015/849 [COM(2021) 423 final – 2021/250 (COD)] (COM(2021)0423 – C9-0342/2021 – 2021/0250(COD))

(Обикновена законодателна процедура: първо четене)

Европейският парламент,

- като взе предвид предложението на Комисията до Европейския парламент и до Съвета (COM(2021)0423),
 - 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 (C9-0342/2021),
 - като взе предвид член 294, параграф 3 от Договора за функционирането на Европейския съюз,
 - като взе предвид член 59 от своя Правилник за дейността,
 - като взе предвид становището на Европейската централна банка от 16 февруари 2022 г.¹,
 - като взе предвид становището на Европейския икономически и социален комитет от 8 декември 2021 г.²,
 - 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 (A9-0150/2023),
1. приема изложената по-долу позиция на първо четене;
 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;

¹ ОВ С 210, 25.5.2022 г., стр. 15.

² ОВ С 152, 6.4.2022 г., стр. 89.

3. възлага на своя председател да предаде позицията на Парламента съответно на Съвета и на Комисията, както и на националните парламенти.

Изменение 1

Предложение за директива

Съображение 1

Текст, предложен от Комисията

(1) Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета²² представлява основният правен инструмент за предотвратяване на използването на финансовата система на Съюза за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма. С посочената директива се установява всеобхватна правна уредба, която Директива (ЕС) 2018/843 на Европейския парламент и на Съвета²³ допълнително укрепва чрез мерки по отношение на възникващите рискове и повишаване на прозрачността по отношение на действителните собственици. Въпреки постиженията при прилагането ѝ опитът показва, че в Директива (ЕС) 2015/849 следва да бъдат въведени допълнителни подобрения, за да се ограничат по подходящ начин рисковете и да се откриват ефективно престъпните опити за злоупотреба с финансовата система на Съюза за престъпни цели.

²² 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

Изменение

(1) Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета²² представлява основният правен инструмент за предотвратяване на използването на финансовата система на Съюза за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма. С посочената директива се установява всеобхватна правна уредба, която Директива (ЕС) 2018/843 на Европейския парламент и на Съвета²³ допълнително укрепва чрез мерки по отношение на възникващите рискове и повишаване на прозрачността по отношение на действителните собственици. Въпреки постиженията при прилагането ѝ опитът показва, че в Директива (ЕС) 2015/849 следва да бъдат въведени допълнителни подобрения, за да се ограничат по подходящ начин рисковете и да се откриват ефективно престъпните опити за злоупотреба с финансовата система на Съюза за престъпни цели **и да се увеличи интегритетът на вътрешния пазар.**

²² 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, стр. 73).

²³ 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).

на Съвета и на Директива 2006/70/ЕО на Комисията (ОВ L 141, 5.6.2015, стр. 73).

²³ 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).

Изменение 2 Предложение за директива Съображение 6

Текст, предложен от Комисията

(6) Специфичните заплахи от изпиране на пари и финансиране на тероризма, рисковете и уязвимостта, засягащи определени икономически сектори на национално равнище, намаляват по различни начини способността на държавите членки да допринасят за почтеността и стабилността на финансовата система на Съюза. Поради това е целесъобразно да се позволи на държавите членки, когато установят тези сектори и специфични рискове, да **решат да** прилагат изискванията за БИП/БФТ спрямо допълнителни сектори, различни от обхванатите от Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари]. За да се запази ефективността на вътрешния пазар и на системата на Съюза за БИП/БФТ, Комисията следва да може, с подкрепата на ОБИП, да преценява дали **планираните решения** на държавите членки да прилагат изискванията за БИП/БФТ в допълнителни сектори са обосновани. В случаите, когато висшият интерес на Съюза би бил постигнат на

Изменение

(6) Специфичните заплахи от изпиране на пари и финансиране на тероризма, рисковете и уязвимостта, засягащи определени икономически сектори на национално равнище, намаляват по различни начини способността на държавите членки да допринасят за почтеността и стабилността на финансовата система на Съюза. Поради това е целесъобразно да се позволи на държавите членки, когато установят тези сектори и специфични рискове, да прилагат изискванията за БИП/БФТ спрямо допълнителни сектори, различни от обхванатите от Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари]. За да се запази ефективността на вътрешния пазар и на системата на Съюза за БИП/БФТ, Комисията следва да може, с подкрепата на ОБИП, да преценява дали **решенията** на държавите членки да прилагат изискванията за БИП/БФТ в допълнителни сектори са обосновани. В случаите, когато висшият интерес на Съюза би бил постигнат на равнището на Съюза по отношение на конкретни

равнището на Съюза по отношение на конкретни сектори, Комисията следва да информира съответната държава членка, че вместо това възнамерява да предприеме действия на равнището на Съюза, а държавата членка следва да се въздържа от предприемането на планираните национални мерки.

сектори, Комисията следва да информира съответната държава членка, че вместо това възнамерява да предприеме действия на равнището на Съюза, а държавата членка следва да се въздържа от предприемането на планираните национални мерки.

Изменение 3
Предложение за директива
Съображение 6 а (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(6а) *С оглед на защитата на финансовата система на Съюза е от съществено значение заявителите, упражняващи регулирани професии, които са задължени субекти, да разбират добре рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма в своя сектор на дейност. Поради това държавите членки следва да гарантират, че процедурите за лицензиране и изискванията за достъп съгласно националното право на регулирани професии, които са задължени субекти, както е посочено в Регламент... [моля, въведете позоваване на Регламента за борба с изпирането на пари - 2021/0239(COD)], изискват от кандидатите да демонстрират добро разбиране на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма в своя сектор на дейност. За такива заявители следва да бъде достъпно обучение в областта на БИП/БФТ, предоставяно от задължените субекти или надзорните органи.*

Изменение 4
Предложение за директива
Съображение 7

Текст, предложен от Комисията

(7) С оглед на **специфичните слабости в** борбата с изпирането на пари, **наблюдавани** при издаването на електронни пари, при платежните услуги и в отрасъла на предоставянето на услуги за криптоактиви, държавите членки следва да могат да изискват от доставчиците, които са установени на тяхна територия под форми, различни от клон, и чието главно управление се намира в друга държава членка, да определят централно звено за връзка. Това централно звено за връзка, действащо от името на определителата го институция, следва да гарантира, че местата на стопанска дейност спазват правилата за БИП/БФТ.

Изменение 5

Предложение за директива

Съображение 8

Текст, предложен от Комисията

(8) По отношение на обменните бюра, бюрата за осребряване на чекове, доставчиците на услуги за форми на доверително управление или за дружества, или доставчиците на услуги в областта на хазарта, надзорните органи следва да гарантират, че лицата, които в действителност управляват дейността на тези правни образувания, и действителните собственици на тези образувания действат честно и почтено и притежават необходимите за осъществяването на функциите си знания и експертен опит. Критериите, по които се определя дали дадено лице отговаря на тези изисквания, следва най-малко да отразяват нуждата от защита на тези образувания срещу злоупотреба за престъпни цели от страна на техните ръководители или

Изменение

(7) С оглед на **слабостите във връзка с** борбата с изпирането на пари при издаването на електронни пари, при платежните услуги и в отрасъла на предоставянето на услуги за криптоактиви, държавите членки следва да могат да изискват от доставчиците, които са установени на тяхна територия под форми, различни от клон, и чието главно управление се намира в друга държава членка, да определят централно звено за връзка. Това централно звено за връзка, действащо от името на определителата го институция, следва да гарантира, че местата на стопанска дейност спазват правилата за БИП/БФТ.

Изменение

(8) По отношение на обменните бюра, бюрата за осребряване на чекове, доставчиците на услуги за форми на доверително управление или за дружества, или доставчиците на услуги в областта на хазарта, надзорните органи следва да гарантират, че лицата, които в действителност управляват дейността на тези правни образувания, и действителните собственици на тези образувания **имат добра репутация и** действат честно, **добросъвестно** и почтено и притежават **доказано** необходимите за осъществяването на функциите си знания и експертен опит. Критериите, по които се определя дали дадено лице отговаря на тези изисквания, следва най-малко да отразяват нуждата от защита на тези образувания срещу злоупотреба за престъпни цели от страна на техните

действителни собственици.

ръководители или действителни собственици. **ОБИП следва да издаде насоки с цел насърчване на общо разбиране на елементите, които надзорните органи трябва да вземат предвид, за да определят дали висшето ръководство се ползва с добра репутация, действа честно и почтено и притежава необходимите знания и експертен опит.**

Изменение 6
Предложение за директива
Съображение 8 а (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(8а) Държавите членки следва да гарантират, че агентите по недвижими имоти, посочени в Регламент [моля въведете позоваване на Регламента за борба с изпирането на пари - 2021/0239(COD)], разработват или разполагат с програми за обучение на специалисти. Такива програми за обучение биха могли да бъдат улеснени или осигурени от професионални сдружения, представляващи агенти и сектора на недвижимите имоти. Естеството и обхватът на обучението следва да бъдат съобразени с мащаба и сложността на стопанската дейност и да съответстват на равнището на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма, пред който е изправен задълженият субект.

Изменение 7
Предложение за директива
Съображение 10

(10) Комисията може успешно да извършва преглед на конкретни трансгранични заплахи, които биха могли да засегнат вътрешния пазар и които отделните държави членки не могат ефективно да установяват, нито да им противодействат. Ето защо на Комисията следва да бъде възложена отговорността да координира оценката на рисковете, свързани с трансгранични дейности. Участието на подходящи експерти, като тези от Експертната група по въпросите на изпирането на пари и финансирането на тероризма и представителите на ЗФР, както и по целесъобразност от други органи на равнището на Съюза, е от съществено значение за ефективността на процеса на оценяване на рисковете.

Националните оценки на риска и националният опит в това отношение също са важен източник на информация за този процес. Тази оценка на трансграничните рискове от страна на Комисията следва да не включва обработването на лични данни. При всички случаи данните следва да бъдат изцяло анонимизирани. Надзорните органи по защита на данните на национално и съюзно равнище следва да участват само ако оценката на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма оказва въздействие върху неприкосновеността на личния живот и защитата на данните на лицата.

Изменение 8

Предложение за директива Съображение 12

(12) Държавите членки продължават да бъдат в най-добра позиция да установяват, оценяват, разбират и

(10) Комисията може успешно да извършва преглед на конкретни трансгранични заплахи, които биха могли да засегнат вътрешния пазар и които отделните държави членки не могат ефективно да установяват, нито да им противодействат. Ето защо на Комисията следва да бъде възложена отговорността да координира оценката на рисковете, свързани с трансгранични дейности. Участието на подходящи експерти, като тези от Експертната група по въпросите на изпирането на пари и финансирането на тероризма и представителите на ЗФР, както и по целесъобразност от други органи на равнището на Съюза, е от съществено значение за ефективността на процеса на оценяване на рисковете. **Текущите национални** оценки на риска и националният опит в това отношение също са важен източник на информация за този процес. Тази оценка на трансграничните рискове от страна на Комисията следва да не включва обработването на лични данни. При всички случаи данните следва да бъдат изцяло анонимизирани. Надзорните органи по защита на данните на национално и съюзно равнище следва да участват само ако оценката на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма оказва въздействие върху неприкосновеността на личния живот и защитата на данните на лицата.

(12) Държавите членки продължават да бъдат в най-добра позиция да установяват, оценяват, разбират и

решават как да ограничат рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, които ги засягат пряко. Поради това всяка държава членка следва да предприеме подходящи мерки **в опит** правилно да установява, оценява и разбира рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, както и рисковете от неприлагане и заобикаляне на целенасочените финансови санкции, и да определи логически обвързана национална стратегия за предприемане на действия за ограничаване на тези рискове. Тази национална оценка на риска следва да се актуализира редовно и да включва описание на институционалната структура и общите процедури на режима на държавата членка в областта на БИП/БФТ, както и на предвидените човешки и финансови ресурси, **доколкото тази информация е налична.**

решават как да ограничат рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, **както и как да се борят срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма**, които ги засягат пряко. Поради това всяка държава членка следва да предприеме **текущо** подходящи мерки правилно да установява, оценява и разбира рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, както и рисковете от неприлагане и заобикаляне на целенасочените финансови санкции, и да определи логически обвързана национална стратегия за предприемане на действия за ограничаване на тези рискове. Тази национална оценка на риска следва да се актуализира редовно и да включва описание на институционалната структура и общите процедури на режима на държавата членка в областта на БИП/БФТ, както и на предвидените човешки и финансови ресурси. **Националните оценки на риска следва да се поддържат в актуален вид и да се преразглеждат най-малко на всеки три години. Въз основа на установяването на специфични за всяка държава рискове и при основателни причини Комисията следва да може да поиска държавите членки да преразгледат своята оценка на риска по-рано, за да намалят риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма в Съюза.**

Изменение 9
Предложение за директива
Съображение 12 а (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(12а) Държавите членки следва да оповестят публично резюме на резултатите от оценката си на риска. Подобно резюме не следва да съдържа класифицирана информация. Съдържащата се в него информация

не следва да упоменава физическо или юридическо лице. При определени обстоятелства може да се наложи държавите членки да се позовават на значими случаи на изпиране на пари, относима информация от изтичане на информация или други сериозни съмнения за изпиране на пари или финансиране на тероризма, които са широко отразени в медиите. Приема се, че в такива случаи може да не е възможно да се избегне идентифицирането на определени физически или юридически лица или че тяхната самоличност може да се изведе от фактическите обстоятелства.

Изменение 10
Предложение за директива
Съображение 13

Текст, предложен от Комисията

(13) Резултатите от оценките на риска следва **по целесъобразност** да се предоставят своевременно на задължените субекти, за да могат да установяват, разбират, управляват и ограничават своите собствени рискове.

Изменение

(13) Резултатите от оценките на риска следва да се предоставят **своевременно и целесъобразно** на задължените субекти, за да могат да установяват, разбират, управляват и ограничават своите собствени рискове.

Изменение 11
Предложение за директива
Съображение 14

Текст, предложен от Комисията

(14) В допълнение, за още по-добро установяване, разбиране, управление и ограничаване на рисковете на равнището на Съюза държавите членки следва да предоставят помежду си достъп до резултатите от своите оценки на риска, както и на Комисията и на ОБИП.

Изменение

(14) В допълнение, за още по-добро установяване, разбиране, управление и ограничаване на рисковете на равнището на Съюза държавите членки следва да предоставят помежду си достъп до резултатите от своите оценки на риска, както и на Комисията и на ОБИП. **С цел зачитане на неприкосновеността на личния**

живот и защита на личните данни, резултатите от оценките на риска следва да се предоставят само доколкото предоставените данни са минималното ниво на данните, необходими за изпълнението на задълженията, свързани с БИП/БФТ.

Изменение 12
Предложение за директива
Съображение 15

Текст, предложен от Комисията

(15) За да могат да извършват преглед на ефективността на своите системи за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, държавите членки следва да водят съответната статистика и да подобряват качеството ѝ. С оглед на подобряване на качеството и съгласуваността на статистическите данни, събирани на равнището на Съюза, Комисията и ОБИП следва да следят положението в рамките на целия Съюз по отношение на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма и да публикуват редовни обзорни прегледи.

Изменение

(15) За да могат да извършват преглед на ефективността на своите системи за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, държавите членки следва да водят съответната статистика и да подобряват качеството ѝ. С оглед на подобряване на качеството и съгласуваността на статистическите данни, събирани на равнището на Съюза, Комисията и ОБИП следва да следят положението в рамките на целия Съюз по отношение на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма и да публикуват редовни обзорни прегледи. ***Комисията следва да приема актове за изпълнение за определяне на методиката за събиране на статистическите данни и на реда и условията за предаването на подобни статистически данни на Комисията и на ОБИП.***

Изменение 13
Предложение за директива
Съображение 16

Текст, предложен от Комисията

(16) FATF разработи стандарти, с чиято помощ юрисдикциите да установяват и оценяват рисковете от

Изменение

(16) FATF разработи стандарти, с чиято помощ юрисдикциите да установяват и оценяват рисковете от

евентуално неприлагане или заобикаляне на целенасочените финансови санкции, **свързани с финансирането на разпространението на оръжия**, и да предприемат действия за ограничаване на тези рискове. Тези нови стандарти, въведени от FATF, не заместват, нито подкопават съществуващите строги изисквания към държавите да прилагат целенасочени финансови санкции, за да спазват относимите правила на Съвета за сигурност на ООН, свързани с предотвратяването, премахването и пресичането на разпространението на оръжия за масово унищожение и неговото финансиране. Тези съществуващи задължения, въведени на равнището на Съюза с решения 2010/413/ОВППС²⁶ и (ОВППС) 2016/849²⁷ на Съвета, както и с регламенти (ЕС) № 267/2012²⁸ и (ЕС) 2017/**1509**²⁹ на Съвета, продължават да бъдат строги, основани на правила задължения, обвързващи всички физически и юридически лица в Съюза.

²⁶ 2010/413/ОВППС: Решение Съвета от 26 юли 2010 г. относно ограничителни мерки срещу Иран и за отмяна на Обща позиция 2007/140/ОВППС (ОВ L 195, 27.7.2010 г., стр. 39).

²⁷ Решение (ОВППС) 2016/849 на Съвета от 27 май 2016 г. относно ограничителни мерки срещу Корейската народнодемократична република и за отмяна на Решение 2013/183/ОВППС (ОВ L 141, 28.5.2016 г., стр. 79).

²⁸ Регламент (ЕС) № 267/2012 на Съвета от 23 март 2012 г. относно ограничителни мерки срещу Иран и за отмяна на Регламент (ЕС) № 961/2010

евентуално неприлагане или заобикаляне на целенасочените финансови санкции и да предприемат действия за ограничаване на тези рискове. Тези нови стандарти, въведени от FATF, не заместват, нито подкопават съществуващите строги изисквания към държавите да прилагат целенасочени финансови санкции, за да спазват относимите правила на Съвета за сигурност на ООН, свързани с предотвратяването, премахването и пресичането на разпространението на оръжия за масово унищожение и неговото финансиране. Тези съществуващи задължения, въведени на равнището на Съюза с решения 2010/413/ОВППС²⁶ и (ОВППС) 2016/849²⁷ на Съвета, както и с регламенти (ЕС) № 267/2012²⁸ и (ЕС) 2017/**1509** на Съвета²⁹, продължават да бъдат строги, основани на правила задължения, обвързващи всички физически и юридически лица в Съюза. **Строги, основани на правила задължения следва да се прилагат и по отношение на санкциите, свързани с тероризма и финансирането на тероризма, и други целенасочени финансови санкции, приети от Съюза.**

²⁶ 2010/413/ОВППС: Решение Съвета от 26 юли 2010 г. относно ограничителни мерки срещу Иран и за отмяна на Обща позиция 2007/140/ОВППС (ОВ L 195, 27.7.2010 г., стр. 39).

²⁷ Решение (ОВППС) 2016/849 на Съвета от 27 май 2016 г. относно ограничителни мерки срещу Корейската народнодемократична република и за отмяна на Решение 2013/183/ОВППС (ОВ L 141, 28.5.2016 г., стр. 79).

²⁸ Регламент (ЕС) № 267/2012 на Съвета от 23 март 2012 г. относно ограничителни мерки срещу Иран и за отмяна на Регламент (ЕС) № 961/2010

(ОВ L 88, 24.3.2012 г., стр. 1).

²⁹ Регламент (ЕС) 2017/1509 на Съвета от 30 август 2017 г. за ограничителни мерки срещу Корейската народнодемократична република и за отмяна на Регламент (ЕО) № 329/2007 (ОВ L 224, 31.8.2017 г., стр. 1).

Изменение 14 **Предложение за директива** **Съображение 17**

Текст, предложен от Комисията

(17) С цел да се отразят последните развития на международно равнище с настоящата директива се **въвежда изискване** за установяване, разбиране, управление и ограничаване на рисковете от потенциално неприлагане или заобикаляне на **целенасочените финансови санкции, свързани с финансирането на разпространението на оръжия**, на равнището на задължения субект.

Изменение 15 **Предложение за директива** **Съображение 18**

Текст, предложен от Комисията

(18) Централните регистри на информацията за действителните собственици са от решаващо значение за борбата със злоупотребите с правни образувания. За да се гарантира, че регистрите на информация за действителните собственици са леснодостъпни и съдържат висококачествени данни, следва да се въведат съгласувани правила за събирането и съхранението на тази

(ОВ L 88, 24.3.2012 г., стр. 1).

²⁹ Регламент (ЕС) 2017/1509 на Съвета от 30 август 2017 г. за ограничителни мерки срещу Корейската народнодемократична република и за отмяна на Регламент (ЕО) № 329/2007 (ОВ L 224, 31.8.2017 г., стр. 1).

Изменение

(17) С цел да се отразят последните развития на международно равнище **и да се осигури всеобхватна рамка за прилагане на целенасочени финансови санкции**, с настоящата директива се **въвеждат многостранни изисквания за предотвратяване**, установяване, разбиране, управление и ограничаване на рисковете от потенциално неприлагане или заобикаляне на **финансовите санкции на равнището на Съюза и на равнището на държавите членки**.

Изменение

(18) Централните регистри на информацията за действителните собственици са от решаващо значение за борбата със злоупотребите с правни образувания. **Поради това държавите членки следва да гарантират, че информацията за действителните собственици на правни образувания и форми на правни договорености, информацията за договореностите за номинално лице и информацията за**

информация.

чуждестранни правни образувания и чуждестранни форми на правни договорености се съхранява в централен регистър. За да се гарантира, че регистрите на информация за действителните собственици са леснодостъпни и съдържат висококачествени данни, следва да се въведат съгласувани правила за събирането и съхранението на тази информация. **Централните регистри следва да бъдат достъпни, в лесно използваем и машинночетим формат.**

Изменение 16
Предложение за директива
Съображение 19

Текст, предложен от Комисията

(19) С оглед повишаване на прозрачността с цел борба със злоупотребата с правни образувания, държавите членки следва да гарантират, че информацията за действителните собственици се съхранява в централен регистър, намиращ се извън дружеството, при пълно спазване на правото на Съюза. Държавите членки **може** да използват за тази цел централна база данни, в която се събира информация за действителните собственици, или търговския регистър, или друг централен регистър. Държавите членки може да решат задължените субекти да отговарят за попълването на регистъра. Държавите членки следва да гарантират, че във всички случаи тази информация е на разположение на компетентните органи и ЗФР и се предоставя на задължените субекти, когато те предприемат мерки за комплексна проверка на клиента.

Изменение

(19) С оглед повишаване на прозрачността с цел борба със злоупотребата с правни образувания, държавите членки следва да гарантират, че информацията за действителните собственици се съхранява в централен регистър, намиращ се извън дружеството, при пълно спазване на правото на Съюза. Държавите членки **следва** да използват за тази цел централна база данни, в която се събира информация за действителните собственици, или търговския регистър, или друг централен регистър. Държавите членки може да решат задължените субекти да отговарят за попълването на регистъра. Държавите членки следва да гарантират, че във всички случаи тази информация е на разположение на компетентните органи и ЗФР и се предоставя на задължените субекти, когато те предприемат мерки за комплексна проверка на клиента.

Изменение 17
Предложение за директива
Съображение 20

Текст, предложен от Комисията

(20) Информация за действителните собственици на доверителна собственост и сходни форми на правни договорености следва да се регистрира на мястото, на което са установени или пребивават доверителните собственици и лицата, заемащи равностойна длъжност в сходни форми на правни договорености. С цел да се гарантира ефективно наблюдение и вписване в регистрите на информацията за действителните собственици на доверителна собственост и сходни форми на правни договорености, е необходимо и сътрудничество между държавите членки. Взаимното свързване на регистрите на държавите членки на действителните собственици на доверителна собственост и сходни форми на правни договорености **би направило** тази информация достъпна и също така **би спомогнало** да се предотврати многократната регистрация на една и съща доверителна собственост и сходни форми на правни договорености в рамките на Съюза.

Изменение 18
Предложение за директива
Съображение 22

Текст, предложен от Комисията

(22) Точността на данните, включени в регистрите на действителните собственици, е от основно значение за всички съответни органи и други лица, на които е разрешен достъп до тези данни, както и за вземането на валидни, законосъобразни решения въз основа на тези данни. Поради това, когато след внимателен анализ от страна на

Изменение

(20) Информация за действителните собственици на доверителна собственост и сходни форми на правни договорености следва да се регистрира на мястото, на което са установени или пребивават доверителните собственици и лицата, заемащи равностойна длъжност в сходни форми на правни договорености. С цел да се гарантира ефективно наблюдение и вписване в регистрите на информацията за действителните собственици на доверителна собственост и сходни форми на правни договорености, е необходимо и сътрудничество между държавите членки. Взаимното свързване на регистрите на държавите членки на действителните собственици на доверителна собственост и сходни форми на правни договорености **следва да направи** тази информация достъпна и също така **следва да спомогне** да се предотврати многократната регистрация на една и съща доверителна собственост и сходни форми на правни договорености в рамките на Съюза.

Изменение

(22) Точността на данните, включени в регистрите на действителните собственици, е от основно значение за всички съответни органи и други лица, на които е разрешен достъп до тези данни, както и за вземането на валидни, законосъобразни решения въз основа на тези данни. Поради това **държавите членки следва да гарантират, че**

регистраторите възникнат достатъчно основания за съмнение в точността на информацията за действителните собственици, съхранявана в регистрите, от правните образувания и формите на правни договорености следва да се изисква да предоставят допълнителна информация въз основа на оценка на риска. Освен това е важно държавите членки да предоставят на субекта, отговарящ за управлението на регистрите, достатъчно правомощия да проверява действителните собственици и верността на предоставената му информация и да уведомява за всяко съмнение своето ЗФР. Тези правомощия следва да обхващат и провеждането на инспекции в обектите на правните образувания.

*субектите, отговарящи за централните регистри, проверяват към момента на подаване на информацията за действителните собственици и редовно след това дали предоставената информация е годна, точна и актуална. Държавите членки следва да гарантират, че субектите, отговарящи за централните регистри, разполагат с най-съвременни технологии за извършване на автоматизирани проверки по начин, който защитава основните права и избягва дискриминационните резултати. Освен това, когато след внимателен анализ от страна на регистраторите възникнат достатъчно основания за съмнение в точността на информацията за действителните собственици, съхранявана в регистрите, от правните образувания и формите на правни договорености следва да се изисква да предоставят допълнителна информация въз основа на оценка на риска. Освен това е важно държавите членки да предоставят на субекта, отговарящ за управлението на регистрите, достатъчно правомощия **и ресурси** да проверява действителните собственици и верността на предоставената му информация и да уведомява за всяко съмнение своето ЗФР. Тези правомощия следва да обхващат и провеждането на инспекции в обектите на правните образувания **и когато е приложимо, задължените субекти в съответствие с националното право. Аналогично, тези правомощия следва да обхващат и представителите на чуждестранни юридически лица и чуждестранни форми на правни договорености в Съюза, когато има такива представители.***

Изменение 19
Предложение за директива
Съображение 22 а (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(22а) Когато проверката, извършена към момента на подаване на информацията за действителните собственици, води до заключението на субекта, отговарящ за регистъра, че в тази информация има несъответствия или грешки, или когато тази информация не отговаря на необходимите изисквания по някакъв друг начин, държавите членки следва да гарантират, че този субект е в състояние да откаже и прекрати издаването на удостоверение за регистрация докато предоставената информация за действителния собственик стане изрядна. Когато несъответствията бъдат открити на по-късен етап, държавите членки следва да гарантират, че правните последици, свързани с регистрацията, не могат да последват.

Изменение 20
Предложение за директива
Съображение 22 б (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(22б) Държавите членки следва да гарантират, че в случай на повтарящо се непредоставяне на актуална, точна и годна информация на органите, отговарящи за централните регистри, съответните национални органи налагат подходящи санкции. Такива санкции следва да може да включват ограничения при достъпа до определени професии и при упражняването на определени функции в рамките на търговски

дружество, правно образувание или форма на правна договореност, ограничения при установяването на стопански отношения със задължени субекти, при упражняването на правото на собственост на търговско дружество и правно образувание или при възможността за получаване на дивиденди, и временното спиране или прекъсването на дейностите. Субектът, отговарящ за регистрите, следва да уведоми националните органи, компетентни да налагат подходящи санкции за повтарящи се нарушения. В случай че при повтарящи се случаи не може да се предостави актуална, точна и годна информация, санкциите следва да се увеличават до необходимото равнище, за да се обезпечи спазването на изискванията.

Изменение 21
Предложение за директива
Съображение 22 в (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(22в) Субектите, отговарящи за централните регистри, следва да бъдат оперативно независими и автономни и да разполагат с правомощия и капацитет да изпълняват функциите си без политическо, правителствено или отраслово влияние или намеса. Служителите на такива субекти следва да бъдат с висока почтеност, да притежават подходящи умения и да съблюдават високи професионални стандарти. Служителите или ръководителите на централния регистър, които подават сигнали за нарушения на изискванията по настоящата директива, следва да бъдат правно защитени от излагане на заплахи, репресивни или враждебни действия, и по-конкретно

неблагоприятни или дискриминационни действия от гледна точка на заетостта в съответствие с Директива (ЕС) 2019/1937 на Европейския парламент и на Съвета^{1а}.

1а Директива (ЕС) 2019/1937 на Европейския парламент и на Съвета от 23 октомври 2019 г. относно защитата на лицата, които подават сигнали за нарушения на правото на Съюза (ОВ L 305, 26.11.2019 г., стр. 17).

Изменение 22
Предложение за директива
Съображение 22 г (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(22г) Партньорските проверки са ефективен инструмент, за да се гарантира, че създадените в държавите членки регистри отговарят на изискванията на настоящата директива, и за да се установят най-добрите практики и недостатъци. Поради това ОБИП следва да играе роля в извършването на партньорски проверки на някои или на всички дейности на субектите, отговарящи за централните регистри на действителните собственици, с цел да се прецени дали тези субекти разполагат с механизми за изпълнение на изискванията на настоящата директива и ефективно проверяват дали информацията относно действителните собственици, съхранявана в тези регистри, е точна, годна и актуална.

Изменение 23
Предложение за директива
Съображение 22 д (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(22d) Регистрите на действителните собственици могат успешно да идентифицират по бърз и ефективен начин физическите лица, които в крайна сметка притежават или контролират правни образувания и форми на правни договорености, включително физическите лица, посочени във връзка с целенасочените финансови санкции. Навременното откриване на такива структури на собственост допринася за по-доброто разбиране на излагането на рискове от заобикаляне на целенасочените финансови санкции и за приемането на смекчаващи мерки за намаляване на тези рискове. Поради това е важно от такива регистри да се изисква да проверяват информацията за действителните собственици, която съхраняват, по отношение на посочените лица във връзка с целенасочените финансови санкции незабавно след посочването и редовно след това, за да се установи дали промените в структурата на собственост или контрол на правното образувание или формата на правна договореност водят до рискове от избягване на целенасочените финансови санкции. Субектите, които отговарят за регистрите на действителните собственици, следва незабавно да споделят тези констатации с компетентните органи, включително ЗФР и надзорните органи в областта на БИП/БФТ, за да се гарантира спазването на целевите финансови санкции.

Изменение 24
Предложение за директива
Съображение 24

Текст, предложен от Комисията

(24) С цел да се гарантира, че механизмът за уведомяване за несъответствия е съразмерен и съсредоточен върху откриването на случаите на неточна информация за действителните собственици, държавите членки *може* да разрешат на задължените субекти да искат от клиента да поправя несъответствията от техническо естество пряко при субекта, отговарящ за централните регистри. Такава възможност се прилага само за нискорисковите клиенти и за грешки от техническо естество, като например незначителни случаи на погрешно изписване на информация, когато е очевидно, че те не възпрепятстват идентифицирането на действителния собственик или действителните собственици и точността на информацията.

Изменение 25
Предложение за директива
Съображение 27 а (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(24) С цел да се гарантира, че механизмът за уведомяване за несъответствия е съразмерен и съсредоточен върху откриването на случаите на неточна информация за действителните собственици, държавите членки *следва* да разрешат на задължените субекти да искат от клиента да поправя несъответствията от техническо естество пряко при субекта, отговарящ за централните регистри. Такава възможност се прилага само за нискорисковите клиенти и за грешки от техническо естество, като например незначителни случаи на погрешно изписване на информация, когато е очевидно, че те не възпрепятстват идентифицирането на действителния собственик или действителните собственици и точността на информацията.

(27а) ЗФР, другите компетентни органи, органите за саморегулиране и задължените субекти следва да имат бърз, неограничен и безплатен достъп до информация за действителните собственици чрез Европейската централна платформа за целите на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма и за извършване на надлежна проверка.

Изменение 26
Предложение за директива
Съображение 28

Текст, предложен от Комисията

(28) **Публичният достъп до информация за действителните собственици може да дава възможност за засилен контрол на информацията от страна на гражданското общество, включително от страна на печата или на организациите на гражданското общество, и допринася за съхраняване на доверието в ненарушимостта на финансовата система. Той може да допринесе за борбата със злоупотребата с търговски дружества и други правни образувания и форми на правни договорености за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, както чрез подпомагане на разследванията, така и чрез въздействие върху репутацията, тъй като на всяко лице, което би могло да встъпи в делови взаимоотношения, ще е известна самоличността на действителните собственици. Освен това така може да се улесни навременната и ефикасна разполагаемост на информация за нуждите на задължените субекти, както и за органите на трети държави, които участват в борбата с тези престъпления.** Достъпът до тази информация **би помогнал** също така при разследванията във връзка с изпирането на пари, свързаните с тях предикатни престъпления и финансирането на тероризма.

Изменение 27
Предложение за директива
Съображение 29

Изменение

(28) **Регистрите на действителните собственици са важни инструменти за постигане на напредък** в борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, **корупцията, данъчните злоупотреби и други предикатни престъпления.** Достъпът до тази информация **помага** също така при разследванията във връзка с изпирането на пари, свързаните с тях предикатни престъпления и финансирането на тероризма.

(29) Доверието на инвеститорите и широката общественост във финансовите пазари зависи до голяма степен от наличието на точен режим за разкриване на информация, който осигурява прозрачност по отношение на действителните собственици и контролните структури на дружествата. Това е особено вярно за системите за управление на дружествата, които се характеризират с концентрирана собственост, както например е в Съюза. От една страна, големите инвеститори със значителни права на глас и значителни права във връзка с паричните потоци могат да насърчат растежа и резултатите на дружествата в дългосрочен план. От друга страна обаче, за контролиращите действителни собственици с големи пакети от гласове може да съществуват стимули да отклоняват активи на дружествата и възможности за лична изгода за сметка на миноритарните инвеститори. Възможното повишаване на доверието във финансовите пазари следва да бъде разглеждано като положителен страничен ефект, а не като цел на повишаването на прозрачността, която се състои в създаването на среда, която е по-малко вероятно да бъде използвана за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

заличава се

Изменение 28

Предложение за директива
Съображение 30

(30) Доверието на инвеститорите и широката общественост във финансовите пазари зависи до голяма степен от наличието на точен режим за разкриване на информация, който осигурява прозрачност по отношение на действителните собственици и контролните структури на търговските дружества и другите правни образувания, както и определени видове доверителна собственост и сходни форми на правни договорености. Поради това държавите членки следва да разрешават достъп до информация за действителните собственици по достатъчно съгласуван и координиран начин, чрез въвеждането на правила за достъп на обществеността в условията на доверие, така че трети лица да имат възможност да проверяват, в рамките на целия Съюз, кои са действителните собственици на търговските дружества и другите правни образувания, както и – при условие че има законен интерес – на някои видове доверителна собственост и сходни форми на правни договорености.

(30) В решението си от 22 ноември 2022 г. по дело С-37/201^а Съдът на Европейския съюз постанови, че лицата, свързани с предотвратяването и борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, се считат за имащи законен интерес от достъп до информацията относно действителните собственици. По-специално Съдът определи няколко категории лица като имащи законен интерес от достъпа до такава информация, а именно лица, действащи за целите на журналистиката, отразяването или друга форма на изразяване в медиите, които са свързани с предотвратяването и борбата с изпирането на пари, всяко от свързаните с него предикатни престъпления или финансирането на тероризма; организации на гражданското общество, които са свързани с предотвратяването и борбата с изпирането на пари, всяко от свързаните с него предикатни престъпления или финансирането на тероризма; лица, за които има вероятност да встъпят в сделки или делови взаимоотношения с дружество, правен субект или правни договорености; и финансови институции и органи, доколкото те участват в предотвратяването и борбата с изпирането на пари, предикатните престъпления или финансирането на тероризма и все още нямат достъп съгласно член 11 от настоящата директива. Поради това настоящата директива има за цел да определи минимален и неизчерпателен списък на лицата, които имат законен интерес от достъп до информацията относно действителните собственици. Други

категории лица също биха могли да претендират за законен интерес на основания, различни от изброените в настоящата директива. При пълно зачитане на приложимата съдебна практика на Съда на Европейския съюз настоящата директива не следва да засяга правото на Съюза или националното право, което предвижда по-широк достъп до конкретна полезна информация въз основа на различни цели от общ интерес или права на информация. За да се прецени дали лицата, действащи за целите на журналистиката, отразяването или всяка друга форма на изразяване в медиите, имат законен интерес, понятието за медии следва да се тълкува широко, така че да включва всички средства за предоставяне на съдържание, достъпно за обществеността, с цел информиране, забавление или образование, независимо дали е налице редакционна отговорност на традиционен доставчик на медийни услуги или не. По подобен начин организациите на гражданското общество следва да включват всички форми на неправителствени организации, създадени съгласно законодателството на държава членка или на трета държава, както и местни, национални или международни организации на местно равнище и граждански сдружения, които не се управляват от държавни органи. Определянето на законен интерес следва да се прилага без каквато и да било дискриминация въз основа на националността, държавата на пребиваване или държавата на установяване на лицето, което подава искането, включително на средствата за удостоверяване на автентичността

Изменение 29
Предложение за директива
Съображение 31

Текст, предложен от Комисията

(31) По отношение на търговските дружества и **другите правни образувания**, следва да се търси справедлив баланс, по-специално между общия обществен интерес от предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма и основните права на субектите на данни. Наборът от данни, който следва да бъде предоставян на **обществеността**, следва да бъде ограничен, ясно и изчерпателно определен и от общ характер, за да се сведе до минимум евентуалните вреди за действителните собственици. Същевременно предоставяната на **обществеността** информация не следва да се различава значително от събираната понастоящем информация. С цел да се ограничи намесата в правото на неприкосновеност на личния им живот като цяло, и по-конкретно защитата на личните им данни, тази информация следва да е свързана най-вече със статута на действителни собственици на търговски дружества и **други** правни **образувания** и следва да засяга изключително сферата на икономическа дейност, с която се занимават действителните собственици. Когато висшето ръководно длъжностно лице е идентифицирано като действителният собственик само служебно (*ex officio*), а не чрез притежавано дялово участие или контрол, упражняван чрез други средства, това следва да бъде ясно

Изменение

(31) По отношение на търговските дружества, **правните образувания** и **формите на правни договорености**, следва да се търси справедлив баланс, по-специално между общия обществен интерес от предотвратяване на изпирането на пари, **неговите предикатни престъпления** и финансирането на тероризма и основните права на субектите на данни. Наборът от данни, който следва да бъде предоставян на **лица със законен интерес**, следва да бъде ограничен, ясно и изчерпателно определен и от общ характер, за да се сведе до минимум евентуалните вреди за действителните собственици. Същевременно предоставяната на **лица със законен интерес** информация не следва да се различава значително от събираната понастоящем информация. С цел да се ограничи намесата в правото на неприкосновеност на личния им живот като цяло, и по-конкретно защитата на личните им данни, тази информация следва да е свързана най-вече със статута на действителни собственици на търговски дружества, **правни образувания** и форми на правни **договорености** и следва да засяга изключително сферата на икономическа дейност, с която се занимават действителните собственици. Когато висшето ръководно длъжностно лице е идентифицирано като действителният собственик само служебно (*ex officio*), а

обозначено в регистрите.

не чрез притежавано дялово участие или контрол, упражняван чрез други средства, това следва да бъде ясно обозначено в регистрите.

Изменение 30
Предложение за директива
Съображение 32

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(32) В случай на изрична доверителна собственост и сходни форми на правни договорености информацията следва да бъде достъпна за всеки член на широката общественост, при условие че законният интерес може да бъде доказан. Това следва да включва ситуации, при които физическо или юридическо лице подава искане във връзка с доверителна собственост или сходна форма на правна договореност, която държи или притежава контролен дял в правно образувание, учредено или създадено извън Съюза чрез пряка или косвена собственост, включително чрез държане на акции на приносител или чрез контрол с други средства. Тълкуването на „законен интерес“ от държавите членки следва да не ограничава понятието за законен интерес до случаите на висящо административно или съдебно производство и следва да осигурява възможност за отчитане на превантивната дейност в областта на борбата с изпирането на пари и свързаните с него предикатни престъпления и финансирането на тероризма, предприета от неправителствени организации и разследващи журналисти. Въпреки че доверителната собственост и други форми на правни договорености могат да се използват в сложни дружествени структури, тяхната

заличава се

първостепенна цел остава управлението на личното богатство. За да се постигне подходящ баланс между законната цел за предотвратяване на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма, което се засилва от обществения контрол, и защитата на основните права на физическите лица, по-специално правото на неприкосновеност на личния живот и защита на личните данни, е необходимо да се предвиди доказването на законен интерес към достъпа до информация за действителните собственици на доверителна собственост и други форми на правни договорености.

Изменение 31

Предложение за директива

Съображение 33

Текст, предложен от Комисията

(33) За да се гарантира, че информацията, достъпна за **обществеността**, позволява правилното идентифициране на действителния собственик, за **обществеността** следва да бъде достъпен минимален набор от данни. Тези данни следва да позволяват еднозначно идентифициране на действителния собственик, като същевременно се сведе до минимум обемът на **публично** достъпните лични данни. При липса на информация относно името, месеца и годината на раждане и за държавата на пребиваване и гражданството на действителния собственик не би било възможно еднозначно да се установи кое е физическото лице, което е действителният собственик. Също така липсата на информация относно притежаваното действително участие би

Изменение

(33) За да се гарантира, че информацията, достъпна за **лица със законен интерес**, позволява правилното идентифициране на действителния собственик, за **лицата със законен интерес** следва да бъде достъпен минимален набор от данни. Тези данни следва да позволяват еднозначно идентифициране на действителния собственик, като същевременно се сведе до минимум обемът на достъпните лични данни. При липса на информация относно името, месеца и годината на раждане и за държавата на пребиваване и гражданството на действителния собственик не би било възможно еднозначно да се установи кое е физическото лице, което е действителният собственик. Също така липсата на информация относно **естеството и обхвата на** притежаваното действително участие,

направила невъзможно установяването на основанието, поради което това физическо лице следва да бъде идентифицирано като действителен собственик. Поради това, за да се избегнат погрешни тълкувания на **публично** достъпната информация за действителните собственици и да се гарантира съразмерно разкриване на лични данни, съгласувано в целия Съюз, е целесъобразно да се определи **минималният набор** от данни, до които **обществеността** да **има** достъп.

включително информацията относно собствеността и веригата на контрол, както и датата, на която лице е станало действителен собственик, би направила невъзможно установяването на основанието, поради което това физическо лице следва да бъде идентифицирано като действителен собственик **в даден момент**. Поради това, за да се избегнат погрешни тълкувания на достъпната информация за действителните собственици и да се гарантира съразмерно разкриване на лични данни, съгласувано в целия Съюз, е целесъобразно да се определи **наборът** от данни, до които да **имат** достъп **лица със законен интерес**.

Изменение 32 Предложение за директива Съображение 34

Текст, предложен от Комисията

(34) **Засиленият обществен контрол може да допринесе за предотвратяването на злоупотреби с правни образувания и форми на правни договорености, включително избягване на данъци**. Поради това е изключително важно информацията за действителните собственици да остава на разположение чрез националните регистри и чрез системата за взаимно свързване на регистрите на действителните собственици за срок от най-малко пет години, след като са отпаднали основанията за вписване в регистрите на информацията за действителните собственици на доверителната собственост или сходната форма на правна договореност. **При все това** държавите членки следва да могат да предвидят със закон обработването на информацията за действителните собственици, включително личните данни, за други цели, ако това

Изменение

(34) **Компетентните органи, задължените субекти и лицата, които имат законен интерес, трябва да имат достъп до информацията относно действителните собственици на търговски дружества, правни субекти и фирми на правни договорености, които са били заличени от регистрите. Това се дължи на факта, че разследванията, мониторингът, анализът или проучванията се нуждаят от достатъчно време с цел откриване, разкриване и установяване на факти, свързани със случаи на изпиране на пари и финансиране на тероризма. Схемите за изпиране на пари често включват търговски дружества, правни субекти и форми на правни договорености, които се създават за кратък период от време, за да се ограничи проследимостта. Незабавното заличаване на данните**

обработване отговаря на цел от обществен интерес и представлява необходима и съразмерна мярка в едно демократично общество за постигане на преследваната законна цел.

би създадо „вратичка“, при която престъпниците биха премахнали свързани с тях търговски дружества, правни образувания или правни договорености с цел премахване на всякаква следа от тях за компетентните органи, задължените субекти и лицата, които имат законен интерес. Поради това е изключително важно информацията за действителните собственици да остава на разположение чрез националните регистри и чрез системата за взаимно свързване на регистрите на действителните собственици за срок от най-малко пет години **и най-много десет години**, след като са отпаднали основанията за вписване в регистрите на информацията за действителните собственици на доверителната собственост или сходната форма на правна договореност. **Без да се засяга националното наказателно право относно доказателствените материали, приложимо по текущи наказателни разследвания и правни производства, държавите членки следва да могат да позволят или да изискат съхраняването на такава информация или документи в конкретни случаи за допълнителен максимален период от пет години, когато необходимостта и пропорционалността на такова по-нататъшно съхраняване са установени за целите на предотвратяването, откриването, разследването или наказателното преследване на предполагаемо изпиране на пари, негови предикатни престъпления или финансиране на тероризма.** Държавите членки следва да могат да предвидят със закон обработването на информацията за действителните собственици, включително личните данни, за други цели, ако това обработване отговаря на цел от обществен интерес и представлява необходима и съразмерна

мярка в едно демократично общество за постигане на преследваната законна цел.

Изменение 33
Предложение за директива
Съображение 35

Текст, предложен от Комисията

(35) Освен това с цел да се осигури съразмерен и уравновесен подход и да се гарантират правата на неприкосновеност на личния живот и защита на личните данни, държавите членки следва да **могат да** предвидят освобождавания от изискванията за разкриване на личната информация за действителния собственик чрез регистрите на информация за действителните собственици и от задължението за осигуряване на достъп до такава информация при изключителни обстоятелства, когато информацията би изложила действителния собственик на несъразмерен риск от измама, отвличане, шантаж, изнудване, тормоз, насилие или сплашване. За държавите членки следва да е възможно също така да изискват регистрация в режим в линия с цел да се идентифицира всяко лице, което иска информация от регистъра, както и заплащане на такса за достъп до информацията в регистъра.

Изменение

(35) Освен това с цел да се осигури съразмерен и уравновесен подход и да се гарантират правата на неприкосновеност на личния живот и защита на личните данни, държавите членки следва да предвидят освобождавания от изискванията за разкриване на личната информация за действителния собственик чрез регистрите на информация за действителните собственици и от задължението за осигуряване на достъп до такава информация при изключителни обстоятелства, когато информацията би изложила действителния собственик на несъразмерен риск от измама, отвличане, шантаж, изнудване, тормоз, насилие или сплашване. **Такива освобождавания следва да се предоставят от компетентните органи за всеки отделен случай и въз основа на подробен анализ на естеството на извънредните обстоятелства във всеки отделен случай.** За държавите членки следва да е възможно също така да изискват регистрация в режим в линия с цел да се идентифицира всяко лице, което иска информация от регистъра, както и заплащане на **пропорционална и подходяща** такса за достъп до информацията в регистъра, **която следва да не надвишава преките разходи за изискване или предоставяне на информацията.** **Когато достъпът до регистъра се предоставя онлайн чрез електронни средства, държавите членки не следва**

да изискват заплащането на каквито и да било такси, тъй като се приема, че няма преки разходи за предоставяне на информацията.

Изменение 34
Предложение за директива
Съображение 35 а (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(35а) Понастоящем определени държави членки изискват регистрация в режим в линия с цел да могат да идентифицират всяко лице, което иска информация за действителния собственик от регистъра, както и заплащане на такса за получаване на информацията от регистъра. Идентифицирането на потребителите може да бъде законно изискване, но не следва да води до дискриминация въз основа на тяхната държава на пребиваване или националност. Освен това изискванията, свързани с регистрацията или с таксите, могат да възпрепятстват достъпа до регистрите с информация за действителните собственици. От съществено значение е държавите членки да гарантират достъп до информация за действителните собственици без никакви ограничения въз основа на географското местоположение или националността.

Изменение 35
Предложение за директива
Съображение 36

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(36) С Директива (ЕС) 2018/843 беше

(36) С Директива (ЕС) 2018/843 беше

постигнато взаимно свързване на централните регистри на държавите членки, съдържащи информация за действителните собственици, чрез европейската централна платформа, създадена с Директива (ЕС) 2017/1132 на Европейския парламент и на Съвета³⁰. Непрекъснатото участие на държавите членки във функционирането на цялата система следва да бъде осигурено посредством редовен диалог между Комисията и представителите на държавите членки по въпросите, засягащи експлоатацията на системата и нейното бъдещо развитие.

³⁰ Директива (ЕС) 2017/1132 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 г. относно някои аспекти на дружественото право (ОВ L 169, 30.6.2017 г., стр. 46).

Изменение 36 **Предложение за директива** **Съображение 38**

Текст, предложен от Комисията

(38) По отношение на обработването на лични данни за целите на настоящия регламент се прилага Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета³¹. Физическите лица, чиито лични данни се съхраняват в националните регистри като

постигнато взаимно свързване на централните регистри на държавите членки, съдържащи информация за действителните собственици, чрез европейската централна платформа, създадена с Директива (ЕС) 2017/1132 на Европейския парламент и на Съвета³⁰. ***От съществено значение е европейската централна платформа да служи като централна услуга за търсене, която предоставя цялата информация, свързана с действителните собственици, на компетентните органи, органите за саморегулиране, задължените субекти и лицата, които имат законен интерес.*** Непрекъснатото участие на държавите членки във функционирането на цялата система следва да бъде осигурено посредством редовен диалог между Комисията и представителите на държавите членки по въпросите, засягащи експлоатацията на системата и нейното бъдещо развитие. ***Европейският парламент следва да бъде уведомен за развоя на този диалог.***

³⁰ Директива (ЕС) 2017/1132 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 г. относно някои аспекти на дружественото право (ОВ L 169, 30.6.2017 г., стр. 46).

Изменение

(38) По отношение на обработването на лични данни за целите на настоящия регламент се прилага Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета³¹. Физическите лица, чиито лични данни се съхраняват в националните регистри като

действителни собственици, следва да бъдат информирани за приложимите правила за защита на данните. Освен това **следва да се предоставя достъп само до лични данни, които са актуални и се отнасят до истинските** действителни собственици, **а ползващите се лица следва да бъдат информирани относно техните права съгласно правната уредба на Съюза за защита на данните и относно приложимите процедури за упражняване на тези права. Освен това, за да се предотвратят злоупотребите с информацията, съдържаща се в регистрите, и да се постигне равновесие с правата на действителните собственици, държавите членки могат да сметат за уместно да разгледат възможността да предоставят на разположение на действителния собственик информация за запитващото лице и за правното основание за искането.**

³¹ 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).

Изменение 37

Предложение за директива

Съображение 39

действителни собственици, следва да бъдат информирани за приложимите правила за защита на данните. Освен това **компетентните органи, задължените субекти и лицата, които имат законен интерес, следва да имат достъп до историята на всички** действителни собственици **в дадено търговско дружество, правен субект или форма на правна договореност, за да идентифицират предишните действителни собственици. Тази информация може да бъде особено необходима за наблюдението, анализа и разследването, свързани с изпирането на пари, предикатните престъпления или финансирането на тероризма. Следва в даден момент да се предоставя достъп само до лични данни, които са актуални и се отнасят до истинските** действителни собственици, **а ползващите се лица следва да бъдат информирани относно техните права съгласно правната уредба на Съюза за защита на данните и относно приложимите процедури за упражняване на тези права.**

³¹ 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).

(39) Забавеният достъп на ЗФР и други компетентни органи до идентификационните данни на титулярите на банкови и платежни сметки и *на* сейфове за съхраняване на ценности, особено ако те са анонимни, затруднява откриването на преводи на средства, свързани с изпиране на пари и финансиране на тероризма. Националните данни, които позволяват установяване на банковите и платежните сметки и банкови сейфове, принадлежащи на едно лице, са разпокъсани и поради това не са достъпни навременно за ЗФР и други компетентни органи. Поради това е изключително важно да се създадат централизирани автоматизирани механизми, например регистър или система за извличане на данни, във всички държави членки, като ефикасен начин за получаване на навременен достъп до идентификационните данни на титулярите на банкови и платежни сметки и *на* притежателите на сейфове за съхраняване на ценности, техните пълномощници и техните действителни собственици. При прилагането на разпоредбите за достъп е целесъобразно да се използват вече съществуващите механизми, при условие че националните ЗФР могат да получават достъп до данните, във връзка с които отправят запитване, незабавно и в нефилтриран вид. Държавите членки следва да разгледат възможността да захранват тези механизми с друга информация, която се счита за необходима и съразмерна за по-ефективното ограничаване на рисковете, свързани с изпиране на пари и финансиране на тероризъм. Следва да се осигури пълна поверителност по отношение на такива запитвания и искания за съответната информация от страна на ЗФР и на компетентните

(39) Забавеният достъп на ЗФР и други компетентни органи до идентификационните данни на титулярите на банкови и платежни сметки и *ценни книжа, попечителски портфейли за криптоактиви и* сейфове за съхраняване на ценности, особено ако те са анонимни, затруднява откриването на преводи на средства, свързани с изпиране на пари и финансиране на тероризма. Националните данни, които позволяват установяване на банковите и платежните сметки и *ценните книжа, попечителските портфейли за криптоактиви* и банкови сейфове, принадлежащи на едно лице, са разпокъсани и поради това не са достъпни навременно за ЗФР и други компетентни органи. Поради това е изключително важно да се създадат централизирани автоматизирани механизми, например регистър или система за извличане на данни, във всички държави членки, като ефикасен начин за получаване на навременен достъп до идентификационните данни на титулярите на банкови и платежни сметки, *включително виртуални банкови сметки, сметки за ценни книжа, попечителски портфейли за криптоактиви* и притежателите на сейфове за съхраняване на ценности, техните пълномощници и техните действителни собственици. *Тази информация следва да включва информация за минали периоди за титулярите на закрити клиентски сметки, банкови, платежни сметки и сметки за ценни книжа, попечителски портфейли за криптоактиви и притежателите на сейфове за съхраняване на ценности.* При прилагането на разпоредбите за достъп е целесъобразно да се използват вече съществуващите механизми, при

органи, *различни от органите, отговарящи за наказателното преследване.*

условие че националните ЗФР могат да получават достъп до данните, във връзка с които отправят запитване, незабавно и в нефилтриран вид. Държавите членки следва да разгледат възможността да захранват тези механизми с друга информация, която се счита за необходима и съразмерна за по-ефективното ограничаване на рисковете, свързани с изпиране на пари и финансиране на тероризъм. Следва да се осигури пълна поверителност по отношение на такива запитвания и искания за съответната информация от страна на ЗФР и на компетентните органи.

Изменение 38
Предложение за директива
Съображение 40

Текст, предложен от Комисията

(40) С цел зачитане на неприкосновеността на личния живот и защита на личните данни необходимият минимум от данни за провеждане на разследвания за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма следва да бъде съхраняван в централизирани автоматизирани механизми за банковите и **платежните сметки**, като регистри или системи за извличане на данни. За държавите членки следва да бъде възможно да определят какви данни е полезно и съразмерно да бъдат събирани, като се вземат предвид съществуващите системи и правни традиции, за да се даде възможност за достатъчно подробно идентифициране на действителните собственици. При транспонирането на разпоредбите, свързани с тези механизми, държавите членки следва да определят срокове за съхраняване, равни на срока за съхраняване на документацията и информацията, получени при

Изменение

(40) С цел зачитане на неприкосновеността на личния живот и защита на личните данни необходимият минимум от данни за провеждане на разследвания за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма следва да бъде съхраняван в централизирани автоматизирани механизми за банковите **сметки и портфейлите за криптоактиви**, като регистри или системи за извличане на данни. За държавите членки следва да бъде възможно да определят какви данни е полезно и съразмерно да бъдат събирани, като се вземат предвид съществуващите системи и правни традиции, за да се даде възможност за достатъчно подробно идентифициране на действителните собственици. При транспонирането на разпоредбите, свързани с тези механизми, държавите членки следва да определят срокове за съхраняване, равни на срока за съхраняване на документацията и информацията, получени при

прилагането на мерките за комплексна проверка на клиента. За държавите членки следва да бъде възможно да удължават срока за съхраняване **на общо основание със закон, без изискване да се вземат решения за всеки отделен случай**. Допълнителният срок за съхраняване следва да не надвишава пет години. Този срок следва да не засяга националното право, **установяващо други изисквания за съхраняване на данните, които допускат вземането на решение във всеки отделен случай с цел улесняване на провеждането на наказателни или административни производства**. Достъпът до тези механизми следва да бъде съгласно принципа „необходимост да се знае“.

прилагането на мерките за комплексна проверка на клиента. За държавите членки следва да бъде възможно **по изключение** да удължават срока за съхраняване, **при условие че са представени разумни основания**. Допълнителният срок за съхраняване следва да не надвишава пет години. Този срок следва да не засяга националното **наказателно** право **относно доказателствените материали, приложимо по текущи наказателни разследвания и правни производства, и следва да позволява или да изисква съхраняването на такава информация или документи в конкретни случаи за допълнителен максимален петгодишен срок, когато необходимостта и съразмерността на такова по-нататъшно съхраняване са установени за целите на предотвратяването, откриването, разследването или наказателното преследване на предполагаемо изпиране на пари или финансиране на тероризма**. Достъпът до тези механизми следва да бъде съгласно принципа „необходимост да се знае“.

Изменение 39
Предложение за директива
Съображение 41

Текст, предложен от Комисията

(41) Чрез взаимното свързване на централизираните автоматизирани механизми на държавите членки националните ЗФР ще могат бързо да получават трансгранично идентификационните данни на титулярите на банкови **и** платежни сметки и сейфове за съхранение на ценности в други държави членки, което ще засили способността им ефективно да извършват финансов анализ и да си сътрудничат с насрещните звена от други държави членки. Прекият

Изменение

(41) Чрез взаимното свързване на централизираните автоматизирани механизми на държавите членки националните ЗФР **и други компетентни национални органи, определени съгласно Директива (ЕС) 2019/1153^{1а}**, ще могат бързо да получават трансгранично идентификационните данни на титулярите на банкови, платежни сметки и **сметки за ценни книжа, попечителски портфейли за криптоактиви и сейфове** за

трансграничен достъп до информация за банкови **и** платежни сметки и сейфове за съхранение на ценности ще даде възможност на звената за финансово разузнаване да изготвят финансов анализ в достатъчно кратък срок, за да откриват потенциалните случаи на изпиране на пари и финансиране на тероризма и да осигуряват бързи правоприлагащи действия.

съхранение на ценности в други държави членки, което ще засили способността им ефективно да извършват финансов анализ, **да разкриват, разследват или предприемат наказателно преследване срещу престъпления, както** и да си сътрудничат с насрещните звена от други държави членки. Прекият трансграничен достъп до информация за банкови, платежни сметки **и сметки на криптоактиви, попечителски портфейли за криптоактиви** и сейфове за съхранение на ценности ще даде възможност на звената за финансово разузнаване да изготвят финансов анализ в достатъчно кратък срок, за да откриват потенциалните случаи на изпиране на пари и финансиране на тероризма и да осигуряват бързи правоприлагащи действия.

1a Директива (ЕС) 2019/1153 на Европейския парламент и на Съвета от 20 юни 2019 г. за установяване на правила, с които се улеснява използването на финансова и друга информация за предотвратяването, разкриването, разследването или наказателното преследване на определени престъпления, и за отмяна на Решение 2000/642/ПВР на Съвета, ОВ L 186, 11.7.2019 г., стр. 122–137.

Изменение 40
Предложение за директива
Съображение 42

Текст, предложен от Комисията

(42) С цел да се спази правото на защита на личните данни и правото на неприкосновеност на личния живот и да се ограничи въздействието на трансграничния достъп до

Изменение

(42) С цел да се спази правото на защита на личните данни и правото на неприкосновеност на личния живот и да се ограничи въздействието на трансграничния достъп до

информацията, съдържаща се в националните централизиран автоматизирани механизми, обхватът на информацията, достъпна чрез централната точка за достъп до регистрите на банковите сметки (РБС), ще бъде ограничен до необходимия минимум в съответствие с принципа за минимизиране на данните, за да се даде възможност за идентифициране на всички физически или юридически лица, които притежават или контролират платежни сметки и банкови сметки, идентифицирани чрез IBAN, и държат сейфове за съхраняване на ценности. **Освен това** до централната точка за достъп следва да се предоставя незабавен и нефилтриран достъп **само** на ЗФР. Държавите членки следва да гарантират, че служителите на ЗФР съблюдают високи професионални стандарти по отношение на поверителността и защитата на данните, и че са с висока почтеност и притежават подходящи умения. Освен това държавите членки следва да въведат технически и организационни мерки, гарантиращи сигурността на данните съобразно високи технологични стандарти.

информацията, съдържаща се в националните централизиран автоматизирани механизми, обхватът на информацията, достъпна чрез централната точка за достъп до регистрите на банковите сметки (РБС), ще бъде ограничен до необходимия минимум в съответствие с принципа за минимизиране на данните, за да се даде възможност за идентифициране на всички физически или юридически лица, които притежават или контролират платежни сметки и банкови сметки, идентифицирани чрез IBAN, **сметки за ценни книжа, попечителски портфейли за криптоактиви** и държат сейфове за съхраняване на ценности. До централната точка за достъп следва да се предоставя незабавен и нефилтриран достъп на ЗФР **и други компетентни органи, определени съгласно Директива (ЕС) 2019/1153**. Държавите членки следва да гарантират, че служителите на ЗФР съблюдают високи професионални стандарти по отношение на поверителността и защитата на данните, и че са с висока почтеност и притежават подходящи умения, **включително за откриване на предубеждения в наборите от големи информационни масиви и в етичното им използване**. Освен това държавите членки следва да въведат технически и организационни мерки, гарантиращи сигурността на данните съобразно високи технологични стандарти.

Изменение 41
Предложение за директива
Съображение 44

Текст, предложен от Комисията

(44) Недвижимите имоти са привлекателна за престъпниците стока, чрез която да изпират облагите (приходите) от своите незаконни

Изменение

(44) **Земята и** недвижимите имоти са привлекателна за престъпниците стока, чрез която да изпират облагите (приходите) от своите незаконни

дейности, тъй като позволяват да се прикрият истинският източник на средствата и самоличността на действителния собственик. Правилното и навременно идентифициране на физическото или юридическото лице, което притежава недвижимо имущество, от ЗФР и други компетентни органи, е важно както за откриването на схемите за изпиране на пари, така и за блокирането и конфискацията на активи. Поради това е важно държавите членки да предоставят на ЗФР и на компетентните органи достъп до информация, която позволява навременно идентифициране на физическото или юридическото лице, притежаващо недвижимо имущество, и до информация, която е от значение за установяването на риска и съмнението във връзка със сделката.

дейности, тъй като позволяват да се прикрият истинският източник на средствата и самоличността на действителния собственик. Правилното и навременно идентифициране на физическото или юридическото лице, което притежава **земя и** недвижимо имущество, от ЗФР и други компетентни органи, е важно както за откриването на схемите за изпиране на пари, така и за блокирането, **изземването** и конфискацията на активи, **по-конкретно в случай на целенасочени финансови санкции**. **Държавите членки следва да създадат регистри или електронни системи за извличане на данни, за да се прекрати по ефективен начин използването на недвижимите имоти или земята като средство за изпиране на пари.** Поради това е важно държавите членки да предоставят на ЗФР и на компетентните органи достъп до информация **чрез единна точка за достъп във всяка държава членка**, която позволява навременно идентифициране на физическото или юридическото лице, притежаващо **земя и** недвижимо имущество, **включително чрез регистри или електронни системи за извличане на данни**, и до информация, която е от значение за установяването на **действителния собственик, както и навременен достъп до информацията, която е от значение за установяването на риска и съмнението във връзка със сделката. Тези данни следва да бъдат свързани помежду си чрез европейска единна точка за достъп до данни за недвижимите имоти (E-RED), която ще бъде разработена и управлявана от Комисията.**

Изменение 42
Предложение за директива
Съображение 44 а (ново)

(44a) Някои регистрирани съгласно националното законодателство стоки могат да бъдат привлекателна за престъпниците стока, чрез която да изпират облагите (приходите) от своите незаконни дейности. Държавите членки следва да предвидят системи за обобщаване на информацията за собствениците на тези стоки, например плавателни съдове и въздухоплавателни средства. Държавите членки следва също така да обмислят възможността за обобщаването, чрез регистри или други системи, на информацията за собствениците на определени други стоки с висока стойност, и по-специално застрахованите стоки. Правилното и навременно идентифициране на физическите лица, които са действителните собственици на тези стоки, от ЗФР и други компетентни органи е важно както за откриването на схемите за изпиране на пари, така и за блокирането на активи. Поради това е важно държавите членки да предоставят на ЗФР и на компетентните органи достъп до информация, която позволява навременно идентифициране на физически лица, които притежават определени стоки пряко или като действителни собственици, и до информация, която е от значение за установяването на риска и съмнението във връзка със сделките. Като се има предвид рискът от изпиране на пари и финансиране на тероризма, свързан със стоките в свободните зони, е също толкова важно държавите членки да гарантират, че информацията за някои стоки в свободните зони е на разположение на компетентните органи чрез регистри или електронни

системи за извличане на данни за свободните зони. Тези регистри или електронна система за извличане на данни следва да се свързват помежду си чрез единната точка за достъп до информация за стоките в свободните зони (FZGI), която трябва да се разработи и управлява от Комисията.

Изменение 43
Предложение за директива
Съображение 45

Текст, предложен от Комисията

(45) Всички държави членки са създали или следва да създадат оперативно независими и самостоятелни ЗФР със задачата да събират и анализират получаваната от тях информация, за да установяват връзката между съмнителните сделки и стоящите в тяхната основа престъпни дейности с цел предотвратяване и борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма. ЗФР следва да бъде единственото централно национално звено, отговарящо за получаването и анализирането на уведомленията за съмнителни сделки, уведомленията за трансграничното физическо движение на парични средства и за паричните плащания над определен праг, както и друга информация, свързана с изпирането на пари, свързаните с него предикатни престъпления или финансирането на тероризма, подавана от задължените субекти. Оперативната независимост и самостоятелност на ЗФР следва да бъдат гарантирани, като на ЗФР се предоставят правомощия и способност за свободно изпълнение на неговите функции, включително възможност за вземане на самостоятелни решения по отношение на анализа, исканията и разпространението на определена информация. Във всички случаи ЗФР

Изменение

(45) Всички държави членки са създали или следва да създадат оперативно независими и самостоятелни ЗФР със задачата да събират и анализират получаваната от тях информация, за да установяват връзката между съмнителните сделки и стоящите в тяхната основа престъпни дейности с цел предотвратяване и борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма. ЗФР следва да бъде единственото централно национално звено, отговарящо за получаването и анализирането на уведомленията за съмнителни сделки, уведомленията за трансграничното физическо движение на парични средства **чрез митническата информационна система** и за паричните плащания над определен праг, както и друга информация, свързана с изпирането на пари, свързаните с него предикатни престъпления или финансирането на тероризма, подавана от задължените субекти. Оперативната независимост и самостоятелност на ЗФР следва да бъдат гарантирани, като на ЗФР се предоставят правомощия и способност за свободно изпълнение на неговите функции, включително възможност за вземане на самостоятелни решения по отношение на анализа, исканията и разпространението на определена

следва да има независимо право да препраща или разпространява информация до компетентните органи. На ЗФР следва да се предоставят годни финансови, човешки и технически ресурси по начин, който гарантира неговата самостоятелност и независимост и му дава възможност да изпълнява ефективно своя мандат. ЗФР следва да може да получава и използва ресурсите, необходими за изпълнението на неговите функции, на индивидуална или рутинна основа, без всякакво неправомерно политическо, правителствено или секторно влияние или намеса, които биха могли да застрашат оперативната му независимост.

информация. Във всички случаи ЗФР следва да има независимо право да препраща или разпространява информация до компетентните органи. На ЗФР следва да се предоставят годни финансови, човешки и технически ресурси по начин, който гарантира неговата самостоятелност и независимост и му дава възможност да изпълнява ефективно своя мандат. ЗФР следва да може да получава и използва ресурсите, необходими за изпълнението на неговите функции, на индивидуална или рутинна основа, без всякакво неправомерно политическо, правителствено или секторно влияние или намеса, които биха могли да застрашат оперативната му независимост. ***За да се оцени изпълнението на тези изисквания и да се установят слабостите и най-добрите практики, ОБИП следва да бъде оправомощена да координира организирането на партньорски проверки на ЗФР.***

Изменение 44
Предложение за директива
Съображение 45 а (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(45а) Служителите на ЗФР следва да бъдат с висока почтеност, да притежават подходящи умения, включително за откриване на предубеждения в наборите от големи информационни масиви и в етичното им използване, и да съблюдават високи професионални стандарти. Служителите на ЗФР следва да не се поставят в ситуация, в която съществува или може да се счита, че съществува конфликт на интереси. ОБИП следва да приеме насоки за справяне със ситуации на конфликт на интереси.

Изменение 45
Предложение за директива
Съображение 46

Текст, предложен от Комисията

(46) ЗФР имат важни функции при установяването на финансовите операции на терористични мрежи, особено трансграничните, и при откриването на техните финансови поддръжници. Финансовото разузнаване може да бъде от основно значение за разкриване на подпомагането на терористични престъпления и на мрежите и схемите на терористичните организации. Между ЗФР продължават да съществуват значителни различия по отношение на техните функции, компетенции и правомощия. Съществуващите различия обаче следва да не засягат дейността на ЗФР, и по-специално способността им да изготвят превантивни анализи в помощ на всички органи, които отговарят за разузнаването, разследването и съдебните действия, както и международното сътрудничество. Съществено значение за изпълнението на задачите на ЗФР придоби определянето на минималния набор от данни, до които ЗФР следва да имат бърз достъп, и които да могат да обменят безпрепятствено с насрещните звена от други държави членки. Във всички случаи на съмнения за изпиране на пари и свързаните с него предикатни престъпления и в случаи, свързани с финансиране на тероризма, потокът на информацията следва да се движи пряко и бързо, без необосновано забавяне. Поради това е изключително важно да се повишат допълнително ефективността и ефикасността на ЗФР чрез изясняване на правомощията и чрез сътрудничество между ЗФР.

Изменение

(46) ЗФР имат важни функции при установяването на финансовите операции на терористични мрежи, особено трансграничните, и при откриването на техните финансови поддръжници. Финансовото разузнаване може да бъде от основно значение за разкриване на подпомагането на терористични престъпления и на мрежите и схемите на терористичните организации. Между ЗФР продължават да съществуват значителни различия по отношение на техните функции, компетенции и правомощия. Съществуващите различия обаче следва да не засягат дейността на ЗФР, и по-специално способността им да изготвят превантивни анализи в помощ на всички органи, които отговарят за разузнаването, разследването и съдебните действия, както и международното сътрудничество. Съществено значение за изпълнението на задачите на ЗФР придоби определянето на минималния набор от данни, до които ЗФР следва да имат бърз достъп, и които да могат да обменят безпрепятствено с насрещните звена от други държави членки. Във всички случаи на съмнения за изпиране на пари и свързаните с него предикатни престъпления и в случаи, свързани с финансиране на тероризма, потокът на информацията следва да се движи пряко и бързо, без необосновано забавяне. Поради това е изключително важно да се повишат допълнително ефективността и ефикасността на ЗФР чрез изясняване на правомощията и чрез сътрудничество между ЗФР. ***ЗФР следва да си сътрудничат във възможно най-***

голяма степен. ЗФР следва да може да откаже обмен на информация с друго ЗФР само при изключителни обстоятелства, когато обменът би могъл да е в противоречие с основни принципи на националното право. Такива изключителни обстоятелства следва да бъдат уточнени по начин, който предотвратява злоупотребите и ненужните ограничения на свободния обмен на информация за аналитични цели.

Изменение 46
Предложение за директива
Съображение 47

Текст, предложен от Комисията

(47) Правомощията на ЗФР включват правото на достъп, пряк или непряк, до „финансовата“, „административната“ и „свързаната с правоприлагане“ информация, от която се нуждаят, за да се борят с изпирането на пари, свързаните с него предикатни престъпления и финансирането на тероризма. Липсата на определение на видовете информация, които включват тези общи категории, доведе до това ЗФР да получат достъп до най-разнообразни набори от информация, което оказва въздействие върху аналитичните функции на ЗФР, както и върху способността им да си сътрудничат ефективно с насрещните звена от други държави членки. Поради това е необходимо да се определят минималните набори от „финансова“, „административна“ и „свързана с правоприлагане“ информация, които следва да бъдат предоставени на разположение, пряко или непряко, на всяко ЗФР в целия Съюз. Освен това ЗФР следва да могат бързо да получават от всеки задължен субект цялата необходима информация, свързана с техните функции. Всяко ЗФР следва

Изменение

(47) Правомощията на ЗФР включват правото на достъп, пряк или непряк, до „финансовата“, „административната“ и „свързаната с правоприлагане“ информация, от която се нуждаят, за да се борят с изпирането на пари, свързаните с него предикатни престъпления и финансирането на тероризма. Липсата на определение на видовете информация, които включват тези общи категории, доведе до това ЗФР да получат достъп до най-разнообразни набори от информация, което оказва въздействие върху аналитичните функции на ЗФР, както и върху способността им да си сътрудничат ефективно с насрещните звена от други държави членки. Поради това е необходимо да се определят минималните набори от „финансова“, „административна“ и „свързана с правоприлагане“ информация, които следва да бъдат предоставени на разположение, пряко или непряко, на всяко ЗФР в целия Съюз. Освен това ЗФР следва да могат бързо да получават от всеки задължен субект цялата необходима информация, свързана с техните функции. Всяко ЗФР следва

също така да е в състояние да получи такава информация при поискване от друго ЗФР и да обмени информацията със запитващото ЗФР.

също така да е в състояние да получи такава информация при поискване от друго ЗФР и да обмени информацията със запитващото ЗФР **в съответствие със съществуващи правни разпоредби като Директива (ЕУ) 2019/1153. Достъпът на ЗФР до финансова, административна и свързана с правоприлагането информация следва да бъде в съответствие с принципа за свеждане на данните до минимум.**

Изменение 47

Предложение за директива

Съображение 48

Текст, предложен от Комисията

(48) На огромната част от ЗФР са предоставени правомощия да предприемат спешни действия и да спират или да **отказват съгласие по отношение на дадена сделка**, за да я анализират, да потвърдят съмнението и да разпространят резултатите от аналитичните дейности до компетентните органи. Съществуват обаче някои различия в правомощията по отношение на срока на отлагане в различните държави членки, което оказва въздействие не само върху отлагането на дейности с трансграничен характер чрез сътрудничество между ЗФР и ЗФР, но и върху основните права на физическите лица. Освен това, за да се гарантира, че ЗФР разполагат със способността за бързо налагане на обезпечителни мерки върху средства или активи от престъпна дейност и за предотвратяване на тяхното разпиляване, също и за целите на изземването, на ЗФР следва да се предостави правомощието да спират използването на банкова или платежна сметка, за да анализират операциите, извършени чрез сметката, да потвърдят съмнението и да разпространят резултатите от анализа до

Изменение

(48) На огромната част от ЗФР са предоставени правомощия да предприемат спешни действия и да спират или да **забраняват дадена сделка за предварително определен срок**, за да я анализират, да потвърдят съмнението и да разпространят резултатите от аналитичните дейности до компетентните органи. Съществуват обаче някои различия в правомощията по отношение на срока на отлагане в различните държави членки, което оказва въздействие не само върху отлагането на дейности с трансграничен характер чрез сътрудничество между ЗФР и ЗФР, но и върху основните права на физическите лица. Освен това, за да се гарантира, че ЗФР разполагат със способността за бързо налагане на обезпечителни мерки върху средства или активи от престъпна дейност и за предотвратяване на тяхното разпиляване, също и за целите на изземването, на ЗФР следва да се предостави правомощието да спират **за необходимия и подходящ период от време** използването на банкова или платежна сметка, за да анализират операциите, извършени чрез сметката, да потвърдят съмнението и да

компетентните органи. Като се има предвид, че правомощията за отлагане оказват въздействие върху правото на собственост, следва да се гарантира зачитането на основните права на засегнатите лица.

разпространят резултатите от анализа до компетентните органи. Като се има предвид, че правомощията за отлагане оказват въздействие върху правото на собственост, следва да се гарантира зачитането на основните права на засегнатите лица. **Когато ЗФР реши да спре или да забрани сделка или сметка, която засяга друга държава членка, то следва бързо да препрати тази информация на ЗФР на въпросната държава членка и да я предостави на други ЗФР чрез FIU.net. Всяко ЗФР следва да назначи служител по въпросите на основните права от собствения си персонал, за да гарантира, че основните права са гарантирани по всяко време.**

Изменение 48
Предложение за директива
Съображение 49

Текст, предложен от Комисията

(49) За да осигуряват по-голяма прозрачност и отчетност и да повишават осведомеността относно своите дейности, ЗФР следва ежегодно да изготвят доклади за дейността си. Тези доклади следва да съдържат най-малко статистически данни във връзка с получените уведомления за съмнителни сделки, броя на случаите на разпространяване на информация до националните компетентни органи, броя на подадените към други ЗФР искания и на получените от други ЗФР искания, **както и** информация за установените тенденции и типологии. Този доклад следва да бъде оповестен публично, с изключение на елементите, които съдържат чувствителна и класифицирана информация. Най-малко веднъж годишно ЗФР следва да предоставя на задължените субекти обратна информация относно качеството на уведомленията за

Изменение

(49) За да осигуряват по-голяма прозрачност и отчетност и да повишават осведомеността относно своите дейности, ЗФР следва ежегодно да изготвят доклади за дейността си. Тези доклади следва да съдържат най-малко статистически данни във връзка с получените уведомления за съмнителни сделки, броя на случаите на разпространяване на информация до националните компетентни органи, броя на подадените към други ЗФР искания и на получените от други ЗФР искания, информация за установените тенденции и типологии, **както и исканията, подадени до и получени от компетентните органи, Европол и Европейската прокуратура.** Този доклад следва да бъде оповестен публично, с изключение на елементите, които съдържат чувствителна и класифицирана информация. **На редовни интервали от време и най-**

съмнителни сделки, тяхната навременност, описанието на съмненията и всички предоставени допълнителни документи. Тази обратна информация *може* да се предоставя на отделни задължени субекти или групи от задължени субекти и следва да има за цел допълнително подобряване на способността на задължените субекти да откриват и установяват съмнителните сделки и дейности и да укрепват цялостните механизми за уведомяване.

малко веднъж годишно ЗФР следва да предоставя на задължените субекти обратна информация относно качеството на уведомленията за съмнителни сделки, тяхната навременност, описанието на съмненията и всички предоставени допълнителни документи. Тази обратна информация *следва* да се предоставя на отделни задължени субекти или групи от задължени субекти **в зависимост от сектора** и следва да има за цел допълнително подобряване на способността на задължените субекти да откриват и установяват съмнителните сделки и дейности и да укрепват цялостните механизми за уведомяване.

Изменение 49
Предложение за директива
Съображение 50

Текст, предложен от Комисията

(50) Предназначението на ЗФР е да събират и анализират получената от тях информация, за да установяват връзките между съмнителните сделки и стоящата в тяхната основа престъпна дейност с цел предотвратяване и борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, както и да разпространяват резултатите от своите анализи, както и допълнителна информация до компетентните органи, когато са налице основания за съмнения за изпиране на пари, свързаните с него предикатни престъпления или финансиране на тероризма. Никое ЗФР не следва да се въздържа или да отказва да обмени на информация с друго ЗФР, по своя инициатива или при поискване, с такива мотиви като липса на установени свързани с изпирането на пари предикатни престъпления, особености на националното наказателно право и различия в определенията за свързано предикатно престъпление или

Изменение

(50) Предназначението на ЗФР е да събират и анализират получената от тях информация, за да установяват връзките между съмнителните сделки и стоящата в тяхната основа престъпна дейност с цел предотвратяване и борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, както и да разпространяват резултатите от своите анализи, както и допълнителна информация до компетентните органи, когато са налице основания за съмнения за изпиране на пари, свързаните с него предикатни престъпления или финансиране на тероризма. Никое ЗФР не следва да се въздържа или да отказва да обмени на информация с друго ЗФР, по своя инициатива или при поискване, с такива мотиви като липса на установени свързани с изпирането на пари предикатни престъпления, особености на националното наказателно право и различия в определенията за свързано предикатно престъпление или

непосочването на конкретни съответни предикатни престъпления. Също така всяко ЗФР следва да даде своето предварително съгласие на друго ЗФР за предаване на информацията на други компетентни органи, независимо от вида на *евентуалните свързани с* изпирането на пари *предикатни престъпления*, за да се осигури възможност за ефективно изпълнение на функцията за разпространяване на информацията. ЗФР са съобщавали за трудности при обмена на информация поради различия в определенията в националното право за някои предикатни престъпления, например данъчните престъпления, които не са хармонизирани от правото на Съюза. Такива трудности следва да не възпрепятстват взаимния обмен, разпространяването на информация до други компетентни органи и използването на тази информация. ЗФР следва бързо, конструктивно и ефективно да осигурят възможно най-широкото международно сътрудничество със ЗФР на трети държави по отношение на изпирането на пари, свързаните с него предикатни престъпления и финансирането на тероризма в съответствие с приложимите правила за защита на данните при предаване на данни, препоръките на FATF и принципите на Групата „Egmont“ за обмена на информация между звената за финансово разузнаване.

непосочването на конкретни съответни предикатни престъпления. Също така всяко ЗФР следва да даде своето предварително съгласие на друго ЗФР за предаване на информацията на други компетентни органи, независимо от вида на *евентуалното свързано с* изпирането на пари *предикатно престъпление или дали е установено предикатното престъпление*, за да се осигури възможност за ефективно изпълнение на функцията за разпространяване на информацията. ЗФР са съобщавали за трудности при обмена на информация поради различия в определенията в националното право за някои предикатни престъпления, например данъчните престъпления, които не са хармонизирани от правото на Съюза. Такива трудности следва да не възпрепятстват взаимния обмен, разпространяването на информация до други компетентни органи и използването на тази информация. ЗФР следва бързо, конструктивно и ефективно да осигурят възможно най-широкото международно сътрудничество със ЗФР на трети държави по отношение на изпирането на пари, свързаните с него предикатни престъпления и финансирането на тероризма в съответствие с приложимите правила за защита на данните при предаване на данни, препоръките на FATF и принципите на Групата „Egmont“ за обмена на информация между звената за финансово разузнаване, *при пълно зачитане на задълженията в областта на защитата на правата и основните права и защита на върховенството на закона.*

Изменение 50
Предложение за директива
Съображение 50 а (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(50a) За да могат ЗФР да изпълняват ефективно задачите си, предвид трансграничния характер на много трансакции те трябва да си сътрудничат помежду си и с компетентните органи, включително не само с правоприлагащите органи, но също така и с данъчните и митническите органи, Европол и Европейската служба за борба с измамите (OLAF), по съдържателен и ефикасен начин. Сътрудничеството със ЗФР на трети държави също е от съществено значение за борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма на световно равнище и за спазването на международните стандарти за БИП/БФТ. Чрез своето законодателство държавите членки следва да дават възможност за такова сътрудничество и оправомощават своите ЗФР да сключват ефективни договорености за сътрудничество.

Изменение 51
Предложение за директива
Съображение 50 б (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(50б) За да се гарантират подходящи последващи действия, от съществено значение е ЗФР да разпространят резултатите от анализа си до компетентните органи, включително информацията, получена от други ЗФР. Когато е необходимо предварително съгласие за понататъшно разпространение на информацията, държавите членки следва да гарантират, че запитаното ЗФР дава бързо и във възможно най-голяма степен предварителното си

съгласие, независимо от вида на предикатните престъпления и дали предикатното престъпление е установено. Всеки отказ следва да се базира единствено на обективни причини и да се основава на мотивирана обосновка, че подобно разпространение би попаднало извън приложното поле на разпоредбите в областта на БИП/БФТ, би могло да навреди на текущи разследвания или би засегнало основни принципи на правото на Съюза или националното право.

Изменение 52
Предложение за директива
Съображение 50 в (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(50в) Когато дава съгласие за понататъшното разпространение на информация до компетентните органи, запитаното ЗФР следва да може да налага ограничения и условия за използването на тази информация. Получаващото ЗФР и съответните компетентни органи следва да спазват ограниченията и условията, определени от запитаното ЗФР. Например, запитаното ЗФР може да се съгласи получаващото ЗФР да разпространява информацията до компетентните органи, при условие че тази информация може да се използва само за оперативни и стратегически цели. В такъв случай компетентните органи в получаващата държава членка не следва автоматично да използват разпространената информация като доказателство в съдебно производство, а компетентните органи на тази държава членка следва по-скоро да използват приложимите механизми за съдебно сътрудничество, за да търсят

Изменение 53
Предложение за директива
Съображение 51

Текст, предложен от Комисията

(51) ЗФР следва да използват сигурни средства, включително защитени съобщителни канали, за да си сътрудничат и обменят информация помежду си. Във връзка с това следва да се създаде система за обмен на информация между ЗФР на държавите членки („FIU.net“). Системата следва да бъде управлявана от ОБИП, който да предоставя хостинг на системата. FIU.net следва да се използва от ЗФР за сътрудничество и обмен на информация помежду им и може също така да се използва, когато е целесъобразно, за обмен на информация със ЗФР на трети държави, с други органи и с органи на Съюза. Функционалностите на FIU.net следва да се използват пълноценно от ЗФР. Тези функционалности следва да дават възможност на ЗФР да съпоставят анонимно своите данни с данните на други ЗФР с цел откриване на лицата, които представляват интерес за ЗФР в други държави членки, и установяване на техните облаги и средства, като при това осигуряват пълна защита на личните данни.

Изменение

(51) ЗФР следва да използват сигурни средства, включително защитени съобщителни канали, **като използват криптиране от край до край**, за да си сътрудничат и обменят информация помежду си **чрез FIU.net и, ако има такова, нейното единно звено за контакт**. Във връзка с това следва да се създаде **напълно криптирана, безопасна и сигурна** система за обмен на информация между ЗФР на държавите членки („FIU.net“). Системата следва да бъде управлявана от ОБИП, който да предоставя хостинг на системата. FIU.net следва да **бъде единствената система, която** се използва от ЗФР за сътрудничество и обмен на информация помежду им и може също така да се използва, когато е целесъобразно, за обмен на информация със ЗФР на трети държави, с други органи и с органи на Съюза. Функционалностите на FIU.net следва да се използват пълноценно от ЗФР. Тези функционалности следва да дават възможност на ЗФР да съпоставят анонимно своите данни с данните на други ЗФР **и техните данни за обекти с базата данни на Европол в съответствие с Регламент (ЕС) 2016/794**, с цел откриване на лицата, които представляват интерес за ЗФР в други държави членки, и установяване на техните облаги и средства, като при това осигуряват пълна защита на личните данни.

Изменение 54
Предложение за директива
Съображение 51 а (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(51a) Задължените субекти следва да докладват директно на ЗФР на държавата членка, на чиято територия е установен въпросният задължен субект, подозрения за изпиране на пари, предикатни престъпления на това и финансиране на тероризъм, включително опити за извършване на сделки. За тази цел задължените субекти следва да следват указанията на своите ЗФР за докладване на такива подозрения, като използват защитени канали за комуникация. За да се стандартизира допълнително докладването на уведомления за съмнителни сделки (УСС), да се постигне повишаване на ефективността на операциите на ЗФР и да се улесни докладването от страна на задължените субекти, от съществено значение е да се разработи общ интерфейс за такова докладване въз основа на системата FIU.Net („обслужване на едно гише на FIU.Net“). ОБИП следва да разработи интерфейс за докладване „на едно гише“ на FIU.Net, за да се даде възможност на задължен субект да докладва пряко информация на ЗФР на държавата членка, на чиято територия е установен задълженият субект, предаващ информацията. Този интерфейс следва също така да позволява незабавното предаване на тази информация на всяко друго ЗФР, което е засегнато от уведомление за съмнителна сделка, въз основа на критериите, които трябва да бъдат определени чрез регулаторни технически стандарти. Използването на обслужването на едно гише на FIU.Net следва да бъде въведено постепенно с течение на

времето, за да се даде възможност за безпроблемно и непрекъснато докладване на уведомления за съмнителни сделки и да се остави достатъчно време на ЗФР и задължените субекти да въведат необходимите технически промени. Поради това ЗФР следва да могат да инструктират задължените субекти да докладват информация чрез системата за обслужване на едно гише на FIU.Net пет години след влизането в сила на настоящата директива, а използването на обслужване на едно гише на FIU.Net следва да бъде задължително за задължените субекти една година по-късно.

Изменение 55
Предложение за директива
Съображение 52

Текст, предложен от Комисията

(52) Важно е ЗФР ефективно да си сътрудничат и да обменят информация помежду си. Във връзка с това ОБИП следва да предоставя необходимото съдействие не само като координира съвместните анализи на уведомленията за трансгранични съмнителни сделки, но и чрез разработване на проекти на регулаторни технически стандарти относно формата, който да се използва за обмена на информация между ЗФР, и **насоки във връзка с** относимите фактори, които трябва да се вземат предвид, когато се определя дали дадено уведомление за съмнителна сделка засяга друга държава членка, както и относно естеството, характеристиките и целите на оперативния и стратегическия анализ.

Изменение

(52) Важно е ЗФР ефективно да си сътрудничат и да обменят информация помежду си. Във връзка с това ОБИП следва да предоставя необходимото съдействие не само като координира съвместните анализи на уведомленията за трансгранични съмнителни сделки, но и чрез разработване на проекти на регулаторни технически стандарти относно формата, който да се използва за обмена на информация между ЗФР, и относимите фактори, които трябва да се вземат предвид, когато се определя дали дадено уведомление за съмнителна сделка засяга друга държава членка, както и **насоки** относно естеството, характеристиките и целите на оперативния и стратегическия анализ.

Изменение 56
Предложение за директива
Съображение 54

Текст, предложен от Комисията

(54) При движението на незаконни пари се пресичат границите и може да бъдат засегнати различни държави членки. Трансграничните случаи, които са свързани с множество юрисдикции, зачестяват и стават все по-значими, което се дължи и на дейностите, извършвани от задължените субекти в трансграничен план. За да предприемат ефективни мерки по отношение на случаите, засягащи няколко държави членки, ЗФР следва да могат да надхвърлят обикновения обмен на информация за откриване и анализиране на съмнителните сделки и дейности и да споделят самата аналитична дейност. ЗФР са съобщили за някои важни въпроси, които ограничават или поставят под условие способността на ЗФР да участват в съвместен анализ. Извършването на съвместен анализ на съмнителните сделки и дейности ще даде възможност на ЗФР да се възползват от потенциалните полезни взаимодействия, да използват информация от различни източници, за да получават пълна представа за необичайните дейности и да обогатят анализа. ЗФР следва да могат да извършват съвместни анализи на съмнителните сделки и дейности и да създават и участват в съвместни екипи за анализи за конкретни цели и ограничен срок със съдействието на ОБИП. Участието на трети лица може да бъде от основно значение за успешния резултат от съвместните анализи. Поради това ЗФР могат да канят трети лица да участват в съвместния анализ, когато такава участие би се вписало в рамките на съответните мандати на тези трети

Изменение

(54) При движението на незаконни пари се пресичат границите и може да бъдат засегнати различни държави членки. Трансграничните случаи, които са свързани с множество юрисдикции, зачестяват и стават все по-значими, което се дължи и на дейностите, извършвани от задължените субекти в трансграничен план. За да предприемат ефективни мерки по отношение на случаите, засягащи няколко държави членки, ЗФР следва да могат да надхвърлят обикновения обмен на информация за откриване и анализиране на съмнителните сделки и дейности и да споделят самата аналитична дейност. ЗФР са съобщили за някои важни въпроси, които ограничават или поставят под условие способността на ЗФР **и ОБИП** да участват в съвместен анализ. Извършването на съвместен анализ на съмнителните сделки и дейности ще даде възможност на ЗФР да се възползват от потенциалните полезни взаимодействия, да използват информация от различни **източници от ЕС и национални** източници, за да получават пълна представа за необичайните дейности и да обогатят анализа. ЗФР следва да могат да извършват съвместни анализи на съмнителните сделки и дейности и да създават и участват в съвместни екипи за анализи за конкретни цели и ограничен срок със съдействието на ОБИП. Участието на трети лица може да бъде от основно значение за успешния резултат от съвместните анализи. Поради това ЗФР могат да канят, **когато е необходимо и релевантно**, трети лица да участват в съвместния анализ, когато такава участие би се вписало в рамките на

страни.

съответните мандати на тези трети страни. ***По подобен начин ОБИП следва да може да поема инициативата за изготвяне на съвместен анализ в някои ясно определени ситуации.***

Изменение 57
Предложение за директива
Съображение 55

Текст, предложен от Комисията

(55) Ефективният надзор върху всички задължени субекти е от съществено значение за защитата на почтеността във финансовата система на Съюза и на вътрешния му пазар. За тази цел държавите членки следва да въведат ефективен и безпристрастен надзор в областта на БИП/БФТ и да определят условията за ефективно, навременно и устойчиво сътрудничество между надзорните органи.

Изменение

(55) Ефективният надзор върху всички задължени субекти е от съществено значение за защитата на почтеността във финансовата система на Съюза и на вътрешния му пазар. За тази цел държавите членки следва да въведат ефективен, ***независим*** и безпристрастен надзор в областта на БИП/БФТ и да определят условията за ефективно, навременно и устойчиво сътрудничество между надзорните органи, ***като надзорните органи следва да получат съответно такива правни правомощия.***

Изменение 58
Предложение за директива
Съображение 56

Текст, предложен от Комисията

(56) Държавите членки следва да осигурят ефективен ***и безпристрастен*** надзор въз основа на риска върху всички задължени субекти, по възможност от публични органи чрез отделен и независим национален надзорен орган. Националните надзорни органи следва да могат да изпълняват всеобхватен набор от задачи, за да упражняват ефективен надзор върху всички задължени субекти.

Изменение

(56) Държавите членки следва да осигурят ефективен, ***безпристрастен и независим*** надзор въз основа на риска върху всички задължени субекти, по възможност от публични органи чрез отделен и независим национален надзорен орган. Националните надзорни органи следва да могат да изпълняват всеобхватен набор от задачи, за да упражняват ефективен надзор върху всички задължени субекти.

Изменение 59
Предложение за директива
Съображение 58

Текст, предложен от Комисията

(58) С цел по-ефективно и редовно оценяване и наблюдение на рисковете, на които са изложени задължените субекти, и на начина, по който те прилагат целенасочените финансови санкции, е необходимо да се поясни, че националните надзорни органи имат както правото, така и задължението да провеждат всички необходими разследвания от разстояние, разследвания на място и тематични разследвания и всякакви други проучвания и оценки, каквито сметнат за необходими. Това не само ще помогне на надзорните органи да вземат решения по случаите, в които специфичните рискове, присъщи на даден сектор, са ясни и разбираеми, но ще им предостави и необходимите инструменти за по-нататъшно разпространяване на относимата информация до задължените субекти, за да се подпомогне с информация тяхното разбиране за рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма.

Изменение 60
Предложение за директива
Съображение 59

Текст, предложен от Комисията

(59) Дейностите за популяризиране на информацията, включително разпространението на информация от

PE730.070v02-00

Изменение

(58) С цел по-ефективно и редовно оценяване и наблюдение на рисковете, на които са изложени задължените субекти, и на начина, по който те прилагат целенасочените финансови санкции, е необходимо да се поясни, че националните надзорни органи имат както правото, така и задължението да провеждат всички необходими разследвания от разстояние, разследвания на място и тематични разследвания и всякакви други проучвания и оценки, каквито сметнат за необходими. ***Те следва също така да могат да реагират незабавно по отношение на всяко подозрение за неспазване на приложимите изисквания и да предприемат целесъобразни надзорни мерки за разглеждане на твърдения за неспазване.*** Това не само ще помогне на надзорните органи да вземат решения по случаите, в които специфичните рискове, присъщи на даден сектор, са ясни и разбираеми, но ще им предостави и необходимите инструменти за по-нататъшно разпространяване на относимата информация до задължените субекти, за да се подпомогне с информация тяхното разбиране за рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма.

Изменение

(59) Дейностите за популяризиране на информацията, включително разпространението на информация от

60/247

RR\1276766BG.docx

надзорните органи до поднадзорните им задължени субекти, са от съществено значение, за да се гарантира, че в частния сектор има правилно разбиране за естеството и равнището на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, пред които е изправен.

надзорните органи до поднадзорните им задължени субекти, **в т.ч. по въпроси, свързани със защитата на данните**, са от съществено значение, за да се гарантира, че в частния сектор има правилно разбиране за естеството и равнището на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, пред които е изправен, **и задълженията му в това отношение.**

Изменение 61

Предложение за директива Съображение 60

Текст, предложен от Комисията

(60) Надзорните органи следва да възприемат основан на риска подход към своята работа, който следва да им даде възможност да съсредоточат ресурсите си там, където рисковете са най-високи, като същевременно гарантират, че нито един сектор или субект не е изложен на престъпни опити за изпиране на пари или финансиране на тероризма. ОБИП следва да играе водеща роля за насърчаване на общо разбиране на рисковете и поради това следва да бъде натоварен с разработването на референтни (базови) показатели и методика за оценка и класифициране на профила на присъщия и остатъчния риск на задължените субекти, както и на честотата, с която този рисков профил следва да бъде подлаган на преглед.

Изменение

(60) Надзорните органи следва да възприемат основан на риска подход към своята работа, който следва да им даде възможност да съсредоточат ресурсите си там, където рисковете са най-високи, като същевременно гарантират, че нито един сектор или субект не е изложен на престъпни опити за изпиране на пари или финансиране на тероризма. ОБИП следва да играе водеща роля за насърчаване на общо разбиране на рисковете и поради това следва да бъде натоварен с разработването на референтни (базови) показатели и методика за оценка и класифициране на профила на присъщия и остатъчния риск на задължените субекти, както и на честотата, с която този рисков профил следва да бъде подлаган на преглед. **Във връзка с това надзорните органи и органите за саморегулиране следва да приемат годишен отчет за дейността и да правят публично достъпни резюмета от него.**

Изменение 62

Предложение за директива Съображение 62

Текст, предложен от Комисията

(62) Сътрудничеството между националните надзорни органи е от съществено значение за осигуряването на общ надзорен подход в целия Съюз. За да бъде ефективно, това сътрудничество трябва да се използва във възможно най-голяма степен и независимо от естеството или статута на съответните надзорни органи. Като допълнение към традиционното сътрудничество, като например способността за провеждане на разследвания от името на запитващ публичен орган за надзор, е целесъобразно да се възложи създаването на надзорни колегии за БИП/БФТ по отношение на задължените субекти, извършващи дейност по силата на свободата на предоставяне на услуги или на установяване, и по отношение на задължените субекти, които са част от група.

Изменение 63
Предложение за директива
Съображение 66

Текст, предложен от Комисията

(66) Трансграничните групи трябва да въведат широкообхватни общогрупови политики и процедури. За да се гарантира, че трансграничните операции са съпроводени от подходящ надзор, е необходимо да се определят подробни

PE730.070v02-00

Изменение

(62) Сътрудничеството между националните надзорни органи е от съществено значение за осигуряването на общ надзорен подход в целия Съюз. За да бъде ефективно, това сътрудничество трябва да се използва във възможно най-голяма степен и независимо от естеството или статута на съответните надзорни органи. Като допълнение към традиционното сътрудничество, като например способността за провеждане на разследвания от името на запитващ публичен орган за надзор, е целесъобразно да се възложи създаването на надзорни колегии за БИП/БФТ, **включително с участието на органи за финансов надзор от трети държави при определени условия и ОБИП**, по отношение на задължените субекти, извършващи дейност по силата на свободата на предоставяне на услуги или на установяване, и по отношение на задължените субекти, които са част от група. **Надзорните дейности на надзорните колегии за БИП/БФТ следва да са пропорционални на равнището на риска, породен от съответния задължен субект, и на мащаба на трансграничната ѝ дейност.**

Изменение

(66) Трансграничните групи трябва да въведат широкообхватни общогрупови политики и процедури. За да се гарантира, че трансграничните операции са съпроводени от подходящ надзор, е необходимо да се определят подробни

62/247

RR\1276766BG.docx

правила за надзора, които да позволяват на надзорните органи на държавата членка по произход и на тези на приемащата държава членка да си сътрудничат във възможно най-голяма степен, независимо от тяхното естество или статут, както и с ОБИП, с цел оценяване на рисковете, наблюдение на промените, които биха могли да засегнат различните правни образувания, които са част от групата, **и с цел** координиране на надзорните действия. Като се има предвид координиращата му роля, на ОБИП следва да бъде поверено задължението за разработване на проекти на регулаторни технически стандарти, в които се определят подробно съответните задължения на надзорните органи по произход и на приемащите надзорни органи, които упражняват надзор върху групите, както и реда и условията за сътрудничество между тях. Надзорът върху действителното прилагане на политиката на групата в областта на БИП/БФТ следва да се извършва в съответствие с принципите и условията на консолидиращия надзор, определени в относимото европейско секторно законодателство.

правила за надзора, които да позволяват на надзорните органи на държавата членка по произход и на тези на приемащата държава членка да си сътрудничат във възможно най-голяма степен, независимо от тяхното естество или статут, както и с ОБИП, с цел оценяване на рисковете, наблюдение на промените, които биха могли да засегнат различните правни образувания, които са част от групата, координиране на надзорните действия **и разрешаване на спорове посредством обвързващи инструкции**. Като се има предвид координиращата му роля, на ОБИП следва да бъде поверено задължението за разработване на проекти на регулаторни технически стандарти, в които се определят подробно съответните задължения на надзорните органи по произход и на приемащите надзорни органи, които упражняват надзор върху групите, както и реда и условията за сътрудничество между тях. Надзорът върху действителното прилагане на политиката на групата в областта на БИП/БФТ следва да се извършва в съответствие с принципите и условията на консолидиращия надзор, определени в относимото европейско секторно законодателство.

Изменение 64

Предложение за директива Съображение 69

Текст, предложен от Комисията

(69) По силата на Директива (ЕС) 2015/849 на държавите членки бе позволено да поверят надзора върху някои задължени субекти на органи за саморегулиране. Качеството и интензивността на надзора, осъществяван от такива органи за саморегулиране, обаче са недостатъчни и не подлежат или почти не подлежат на

Изменение

(69) По силата на Директива (ЕС) 2015/849 на държавите членки бе позволено да поверят надзора върху някои задължени субекти на органи за саморегулиране. Качеството и интензивността на надзора, осъществяван от такива органи за саморегулиране, обаче са недостатъчни и не подлежат или почти не подлежат на

обществен контрол. Когато държава членка реши да повери надзора на орган за саморегулиране, тя следва също така да определи публичен орган, който да упражнява общ надзор върху дейностите на орган за саморегулиране, за да се гарантира, че изпълнението на тези дейности е в съответствие с изискванията на настоящата директива.

обществен контрол. Когато държава членка реши да повери надзора на орган за саморегулиране, тя следва също така да определи публичен орган, който да упражнява общ надзор върху дейностите на орган за саморегулиране, за да се гарантира, че изпълнението на тези дейности е в съответствие с изискванията на настоящата директива. ***Този публичен орган следва да бъде оперативен, независим и автономен и да изпълнява функциите си без политическо, правителствено или отраслово влияние или намеса.***

Изменение 65
Предложение за директива
Съображение 70

Текст, предложен от Комисията

(70) Значението на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма следва да доведе до въвеждане от държавите членки в националното право на ефективни, съразмерни и възпиращи административни наказания и мерки за неспазване на изискванията на Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари]. Държавите членки следва да предоставят правомощия на националните надзорни органи да налагат такива мерки на задължените субекти за коригиране на ситуацията в случай на нарушения и когато нарушението оправдава това, да налагат глоби или имуществени санкции. Обхватът на наказанията и мерките следва да бъде достатъчно широк, за да могат държавите членки и компетентните органи да отчитат различията между задължените субекти, най-вече между кредитните институции **и** финансовите институции и другите задължени субекти, по отношение на

Изменение

(70) Значението на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма следва да доведе до въвеждане от държавите членки в националното право на ефективни, съразмерни и възпиращи административни наказания и мерки за неспазване на изискванията на Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари]. Държавите членки следва да предоставят правомощия на националните надзорни органи да налагат такива мерки на задължените субекти за коригиране на ситуацията в случай на нарушения и когато нарушението оправдава това, да налагат глоби или имуществени санкции. Обхватът на наказанията и мерките следва да бъде достатъчно широк, за да могат държавите членки и компетентните органи да отчитат различията между задължените субекти, най-вече между кредитните институции, финансовите институции и другите задължени субекти, по отношение на

размера и особеностите им и естеството на тяхната стопанска дейност.

размера и особеностите им и естеството на тяхната стопанска дейност.

Изменение 66

Предложение за директива

Съображение 71

Текст, предложен от Комисията

(71) Понастоящем държавите членки използват разнообразен набор от административни наказания и мерки при нарушения на основните предпазни разпоредби и следват несъгласуван подход за разследване и наказване на нарушенията на изискванията за борба с изпирането на пари, не съществува и общо разбиране сред надзорните органи относно това какво следва да съставлява „тежко“ нарушение и по този начин да се прави разграничение при налагането на административни наказания. Това многообразие пречи на усилията, полагани в борбата срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, а реакцията на Съюза е разпокъсана. Поради това следва да се установят общи критерии за определяне на най-целесъобразния надзорен отговор на нарушенията и да се предвиди набор от административни мерки, които надзорните органи да могат да налагат, когато нарушенията не са достатъчно тежки, за да бъдат наказани с административно наказание. За да се стимулират задължените субекти да спазват разпоредбите на Регламент [моля, въведете препратка — предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари], е необходимо да се засили възпиращият характер на административните наказания. Съответно минималният размер на максималното наказание, което може да бъде наложено в случай на тежки нарушения на Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за Регламент относно

Изменение

(71) Понастоящем държавите членки използват разнообразен набор от административни наказания и мерки при нарушения на основните предпазни разпоредби и следват несъгласуван подход за разследване и наказване на нарушенията на изискванията за борба с изпирането на пари, не съществува и общо разбиране сред надзорните органи относно това какво следва да съставлява „тежко“ нарушение и по този начин да се прави разграничение при налагането на административни наказания. Това многообразие пречи на усилията, полагани в борбата срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, а реакцията на Съюза е разпокъсана. Поради това следва да се установят общи критерии за определяне на най-целесъобразния надзорен отговор на нарушенията и да се предвиди набор от административни мерки, които надзорните органи да могат да налагат, когато нарушенията не са достатъчно тежки, за да бъдат наказани с административно наказание. За да се стимулират задължените субекти да спазват разпоредбите на Регламент [моля, въведете препратка — предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари], е необходимо да се засили възпиращият характер на административните наказания. Съответно минималният размер на максималното наказание, което може да бъде наложено в случай на тежки нарушения на Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за Регламент относно

борбата с изпирането на пари], следва да бъде увеличен. При транспонирането на настоящата директива държавите членки следва да гарантират, че при налагането на административни наказания и мерки, както и на наказания за извършени престъпления в съответствие с националното право, не се нарушава забраната за повторно съдене и наказване за едно и също престъпление (принципът *ne bis in idem*).

борбата с изпирането на пари], следва да бъде увеличен ***по пропорционален и подходящ начин. В това отношение е от съществено значение да се разработят регулаторни технически стандарти, за да се определят показателите за класифициране на степента на тежест на нарушенията и критериите, които трябва да се вземат предвид при определянето на размера на наказанията, включително минималния и максималния размер на имуществените санкции в съответствие със степента на тежестта, и да се предприемат подходящи мерки при повтарящи се нарушения. Държавите членки следва също така да гарантират, че от юридическите лица може да се търси отговорност за нарушения, извършени в тяхна полза от всяко физическо лице, което действа самостоятелно или като част от орган на въпросното юридическо лице и има водеща роля в рамките на юридическото лице, или когато извършването на нарушения е станало възможно поради липса на надзор или контрол.*** При транспонирането на настоящата директива държавите членки следва да гарантират, че при налагането на административни наказания и мерки, както и на наказания за извършени престъпления в съответствие с националното право, не се нарушава забраната за повторно съдене и наказване за едно и също престъпление (принципът *ne bis in idem*).

Изменение 67
Предложение за директива
Съображение 73

Текст, предложен от Комисията

(73) Публикуването на

PE730.070v02-00

Изменение

(73) Публикуването на

66/247

RR\1276766BG.docx

административно наказание или мярка за нарушение на Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари] може да има силен възпиращ ефект срещу повторното извършване на такова нарушение. Освен това така и други субекти се информират за рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, свързани с наказания задължен субект, преди да встъпят в делови взаимоотношения, а надзорните органи в други държави членки се подпомагат във връзка с рисковете, свързани с даден задължен субект, когато той извършва дейност в тяхната държава членка в трансграничен план. Поради тези причини изискването за публикуване на решенията относно наказанията, **които** не подлежат на **обжалване**, следва да бъде потвърдено. Всяко такова публикуване обаче следва да бъде съразмерно и при вземането на решение дали да публикуват административно наказание или мярка надзорните органи следва да вземат предвид тежестта на нарушението и възпиращия ефект, който е вероятно да се постигне чрез публикуването.

Изменение 68

Предложение за директива

Съображение 74

Текст, предложен от Комисията

(74) Съществуват редица случаи, при които служители, подали сигнал за съмненията си за изпиране на пари, са били подложени на заплахи или враждебни действия. От решаващо значение е този въпрос да бъде разгледан, за да се осигури ефективността на системата за БИП/БФТ. Държавите членки следва да са запознати с този проблем и да

административно наказание или мярка за нарушение на Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари] може да има силен възпиращ ефект срещу повторното извършване на такова нарушение. Освен това така и други субекти се информират за рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, свързани с наказания задължен субект, преди да встъпят в делови взаимоотношения, а надзорните органи в други държави членки се подпомагат във връзка с рисковете, свързани с даден задължен субект, когато той извършва дейност в тяхната държава членка в трансграничен план. Поради тези причини изискването за публикуване на решенията относно наказанията, **когато тези решения вече** не подлежат на **вътрешно преразглеждане**, следва да бъде потвърдено. Всяко такова публикуване обаче следва да бъде съразмерно и при вземането на решение дали да публикуват административно наказание или мярка надзорните органи следва да вземат предвид тежестта на нарушението и възпиращия ефект, който е вероятно да се постигне чрез публикуването.

Изменение

(74) Съществуват редица случаи, при които служители, подали сигнал за съмненията си за изпиране на пари **или за нарушения на изискванията за БИП/БФТ**, са били подложени на заплахи или враждебни действия. От решаващо значение е този въпрос да бъде разгледан, за да се осигури ефективността на системата за БИП/БФТ. Държавите членки следва да

полагат всички възможни усилия за защита на лицата, включително служителите и **представителите** на задължения субект, от такива заплахи или враждебни действия, както и да предоставят, в съответствие с националното право, целесъобразна защита на тези лица, особено по отношение на правото им на защита на техните лични данни и на ефективна съдебна защита и представителство.

са запознати с този проблем и да полагат всички възможни усилия за защита на лицата, включително служителите, **като например длъжностните лица по защита на данните и длъжностните лица по спазването на правилата в областта на БИП/БФТ, и други представители** на задължения субект, от такива заплахи или враждебни действия, както и да предоставят, в съответствие с **правото на Съюза и националното право, в частност Директива (ЕС) 2019/1937**, целесъобразна защита на тези лица, особено по отношение на правото им на защита на техните лични данни и на ефективна съдебна защита и представителство. **Държавите членки следва да прилагат същия подход по отношение на служителите на компетентните органи, по-специално служителите на надзорните органи или саморегулиращите се органи, които докладват за потенциални или действителни нарушения на изискванията за БИП/БФТ.**

Изменение 69 **Предложение за директива** **Съображение 75**

Текст, предложен от Комисията

(75) Новата напълно обединена и логически обвързана политика в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма на равнището на Съюза, с определени роли както за компетентните органи на Съюза, така и за националните компетентни органи, се провежда с оглед на гарантирането на тяхното гладко и постоянно сътрудничество. В това отношение сътрудничеството между всички национални органи и органи на Съюза в областта на БИП/БФТ е от първостепенно значение и следва да бъде пояснено и засилено.

Изменение

(75) Новата напълно обединена и логически обвързана политика в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма на равнището на Съюза, с определени роли както за компетентните органи на Съюза, така и за националните компетентни органи, се провежда с оглед на гарантирането на тяхното гладко и постоянно сътрудничество. В това отношение сътрудничеството между всички национални органи и органи на Съюза в областта на БИП/БФТ е от първостепенно значение и следва да бъде пояснено и засилено с

Във вътрешен план остава задължението на държавите членки да предвидят необходимите правила, за да се гарантира, че лицата, определящи политиките, ЗФР, надзорните органи, включително ОБИП, и другите компетентни органи, участващи в БИП/БФТ, както и данъчните органи и правоприлагащите органи, когато действат в приложното поле на настоящата директива, разполагат с ефективни механизми, които да им позволят да си сътрудничат и да координират действията си, включително чрез ограничителен подход към отказа на компетентните органи да си сътрудничат и да обменят информация при поискване на друг компетентен орган.

цел борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма и предотвратяване на неприлагането и заобикалянето на целенасочени финансови санкции. Във вътрешен план остава задължението на държавите членки да предвидят необходимите правила, за да се гарантира, че лицата, определящи политиките, ЗФР, надзорните органи, включително ОБИП, и другите компетентни органи, участващи в БИП/БФТ, както и данъчните органи и правоприлагащите органи, когато действат в приложното поле на настоящата директива, разполагат с ефективни механизми, които да им позволят да си сътрудничат и да координират действията си, включително **с други органи на Съюза и** чрез ограничителен подход към отказа на компетентните органи да си сътрудничат и да обменят информация при поискване на друг компетентен орган.

Изменение 70
Предложение за директива
Съображение 76

Текст, предложен от Комисията

(76) За да се улесни и насърчи ефективното сътрудничество, и по-специално обменът на информация, от държавите членки следва да се изисква да съобщават на Комисията и на ОБИП списъка на своите компетентни органи и **съответните** данни за връзка.

Изменение

(76) За да се улесни и насърчи ефективното сътрудничество, и по-специално обменът на информация, от държавите членки следва да се изисква да съобщават на Комисията и на ОБИП списъка на своите компетентни органи и **регистри и техните съответни** данни за връзка. **Този списък следва да отчита съществуващия експертен опит и наличните мрежи, като например експертния опит, придобит от компетентните органи на държавите членки и трети държави чрез тяхното сътрудничество с Европол, в борбата им срещу изпирането на пари и финансирането**

на тероризма.

Изменение 71
Предложение за директива
Съображение 78 а (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(78а) Държавите членки следва да гарантират, че кредитните и финансовите институции, разположени на тяхна територия, предоставят на юридическите и физическите лица, които пребивават законно в Съюза, включително физически лица без постоянен адрес, лица, търсеци убежище, и физически лица, които не са получили разрешение за пребиваване, но чието експулсиране е невъзможно по правни или фактически причини, правото да откриват и използват платежна сметка за основни операции. Това право следва да се прилага независимо от мястото на пребиваване на физическото лице. Това право по никакъв начин не освобождава задължените субекти от задълженията им съгласно настоящата директива и Регламент... [моля, въведете препратка към Регламента относно борбата с изпирането на пари — 2021/0239 (COD)], по-специално тяхното задължение да гарантират, че въпросните лица се подлагат на подходящи надлежни проверки.

Изменение 72
Предложение за директива
Съображение 79

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(79) Сътрудничеството между органите за финансов надзор и органите,

(79) Сътрудничеството между органите за финансов надзор и органите,

отговарящи за управлението на кризи при кредитните институции и инвестиционните посредници, като например определените органи по схемите за гарантиране на депозитите и органите за реструктуриране, е необходимо с оглед на съгласуването на целите за предотвратяване на изпирането на пари съгласно настоящата директива и за защита на финансовата стабилност и на вложителите съгласно директиви 2014/49/ЕС и 2014/59/ЕС. Органите за финансов надзор следва да упражняват общ надзор върху извършването на комплексна проверка на клиента, когато кредитната институция е била определена като проблемна или с вероятност да стане проблемна, или когато депозитите са определени като неналични, както и върху уведомяването на ЗФР за всякакви съмнителни сделки . Органите за финансов надзор следва да информират органите, отговарящи за управлението на кризи при кредитните институции и инвестиционните посредници, за всички относими резултати от извършената комплексна проверка на клиента и за всяка сметка, която е била спряна от ЗФР.

Изменение 73

Предложение за директива Съображение 83

Текст, предложен от Комисията

(83) Надзорните органи следва да могат да си сътрудничат и да обменят поверителна информация, независимо от своето естество или статут. За тази цел те следва да разполагат с годно правно основание за обмен на поверителна информация и за сътрудничество. Обменът на информация и сътрудничеството с други

отговарящи за управлението на кризи при кредитните институции и инвестиционните посредници, като например определените органи по схемите за гарантиране на депозитите и органите за реструктуриране, е необходимо с оглед на съгласуването на целите за предотвратяване на изпирането на пари съгласно настоящата директива и за защита на финансовата стабилност и на вложителите съгласно директиви 2014/49/ЕС и 2014/59/ЕС. Органите за финансов надзор следва да упражняват общ надзор върху извършването на **процесите на комплексна проверка на клиента и неговото качество**, когато кредитната институция е била определена като проблемна или с вероятност да стане проблемна, или когато депозитите са определени като неналични, както и върху уведомяването на ЗФР за всякакви съмнителни сделки . Органите за финансов надзор следва да информират органите, отговарящи за управлението на кризи при кредитните институции и инвестиционните посредници, за всички относими резултати от извършената комплексна проверка на клиента и за всяка сметка, която е била спряна от ЗФР.

Изменение

(83) Надзорните органи следва да могат да си сътрудничат и да обменят поверителна информация, независимо от своето естество или статут. За тази цел те следва да разполагат с годно правно основание за обмен на поверителна информация и за сътрудничество. Обменът на информация и сътрудничеството с други

органи, компетентни да упражняват надзор или общ надзор върху задължените субекти съгласно други актове на Съюза, не следва непреднамерено да бъдат възпрепятствани от правна несигурност, която може да произтича от липсата на изрични разпоредби в тази област. Изясняването на правната уредба е дори още по-важно, тъй като в редица случаи пруденциалният надзор е поверен на органи, които не упражняват надзор в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, като Европейската централна банка (ЕЦБ).

органи, компетентни да упражняват надзор или общ надзор върху задължените субекти съгласно други актове на Съюза, не следва непреднамерено да бъдат възпрепятствани от правна несигурност, която може да произтича от липсата на изрични разпоредби в тази област. Изясняването на правната уредба е дори още по-важно, тъй като в редица случаи пруденциалният надзор е поверен на органи, които не упражняват надзор в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, като Европейската централна банка (ЕЦБ). **При налагането на административни санкции и надзорни мерки на задължените субекти или при изпълнението на други задачи, изискващи координация между надзорните органи и органите извън системата за БИП/БФТ, засегнатите органи следва да вземат предвид различията между съответните си надзорни мандати и да си сътрудничат съответно.**

Изменение 74
Предложение за директива
Съображение 83 а (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(83а) Обменът на информация между надзорните органи и с други органи е ключов фактор за гарантиране на ефективността на рамката на Съюза за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма. Държавите членки следва да разрешат обмен на информация между надзорните органи и други имащи отношение органи, включително, когато е приложимо, Европейската прокуратура и Европейската служба за борба с измамите във връзка с възможни случаи, свързани със

съответните им правни правомощия. Обменяната поверителна информация следва да се използва само при изпълнение на задълженията на съответните органи и в контекста на административни или съдебни производства, конкретно свързани с освобождаването от отговорност във връзка с изпълнението на тези задължения.

Изменение 75
Предложение за директива
Съображение 84

Текст, предложен от Комисията

(84) Ефективността на уредбата на Съюза в областта на БИП/БФТ се основава на сътрудничеството между широк кръг компетентни органи. За да се улесни това сътрудничество, на ОБИП следва да бъде възложено да разработи в координация с ЕЦБ, европейските надзорни органи, Европол, Евроюст и Европейската прокуратура насоки за сътрудничество между всички компетентни органи . В тези насоки следва също така да се описва как органите, компетентни за надзора или общия надзор върху задължените субекти съгласно други актове на Съюза, следва да вземат предвид опасенията, свързани с изпирането на пари и финансирането на тероризма, при изпълнението на своите задължения.

Изменение 76
Предложение за директива
Съображение 86

Текст, предложен от Комисията

(86) От съществено значение е

Изменение

(84) Ефективността на уредбата на Съюза в областта на БИП/БФТ се основава на сътрудничеството между широк кръг компетентни органи. За да се улесни това сътрудничество, на ОБИП следва да бъде възложено да разработи в координация с ЕЦБ, европейските надзорни органи, Европол, Евроюст и Европейската прокуратура насоки за сътрудничество между всички компетентни органи **на равнището на ЕС и на национално равнище**. В тези насоки следва също така да се описва как органите, компетентни за надзора или общия надзор върху задължените субекти съгласно други актове на Съюза, следва да вземат предвид опасенията, свързани с изпирането на пари и финансирането на тероризма, при изпълнението на своите задължения.

Изменение

(86) От съществено значение е

съобразяването на настоящата директива с преразгледаните препоръки на FATF да се извърши в пълно съответствие с правото на Съюза, по-специално по отношение на правото на Съюза в областта на защитата на данните, включително правилата за предаването на данни, както и защитата на основните права, заложен в Хартата на основните права на Европейския съюз (наричана по-нататък „Хартата“). Определени аспекти от прилагането на настоящата директива включват събирането, анализирането, съхраняването и обмена на данни в рамките на Съюза и с трети държави. Такова обработване на лични данни следва да бъде разрешено, **при пълно зачитане на основните права**, само за целите, посочени в настоящата директива, и за дейностите, изисквани съгласно настоящата директива, например обмена на информация между компетентните органи.

съобразяването на настоящата директива с преразгледаните препоръки на FATF да се извърши в пълно съответствие с правото на Съюза, по-специално по отношение на правото на Съюза в областта на защитата на данните, включително правилата за предаването на данни, както и защитата на основните права, заложен в Хартата на основните права на Европейския съюз (наричана по-нататък „Хартата“). Определени аспекти от прилагането на настоящата директива включват събирането, анализирането, съхраняването и обмена на данни в рамките на Съюза и **евентуално** с трети държави. Такова обработване на лични данни следва да бъде разрешено само за целите, посочени в настоящата директива, и за дейностите, изисквани съгласно настоящата директива, например обмена на информация между компетентните органи, **и следва изцяло да зачита задълженията в областта на основните права, както се изисква съгласно член 6 от Договора за Европейския съюз (ДЕС), и правилата на Съюза за защита на данните по отношение на последващото предаване на данни, включително на трети държави.**

Изменение 77 Предложение за директива Съображение 90

Текст, предложен от Комисията

(90) С цел да се осигурят съгласувани подходи между ЗФР и между надзорните органи, на Комисията следва да бъде делегирано правомощието да приема актове в съответствие с член 290 от Договора за функционирането на Европейския съюз за допълване на настоящата директива чрез приемане на регулаторни технически стандарти, в които се определят критериите по

Изменение

(90) С цел да се осигурят съгласувани подходи между ЗФР и между надзорните органи, на Комисията следва да бъде делегирано правомощието да приема актове в съответствие с член 290 от Договора за функционирането на Европейския съюз за допълване на настоящата директива чрез приемане на регулаторни технически стандарти, в които се определят критериите по

отношение на определянето и функциите на централно звено за връзка за определени доставчици на услуги, определяне на референтни показатели и методика за оценка и класифициране на профила на присъщия и остатъчният риск на задължените субекти, както и честотата на прегледите на рисковите профили, подробно определяне на задълженията на надзорните органи по произход и приемащите надзорни органи, както и редът и условията за сътрудничество между тях, определяне на общите условия за работата на надзорните колегии за БИП и оперативната им работа, определяне на показатели за класифициране на тежестта на нарушенията на настоящата директива и критерии, които да бъдат вземани предвид при определянето на равнището на административните наказания или предприемането на административни мерки. От особено значение е по време на подготвителната си работа Комисията да провежда подходящи консултации, включително на експертно равнище, и тези консултации да бъдат провеждани в съответствие с принципите, заложи в Междуинституционалното споразумение от 13 април 2016 г. за по-добро законотворчество. По-специално, с цел осигуряване на равно участие при подготовката на делегираните актове, Европейският парламент и Съветът получават всички документи едновременно с експертите от държавите членки, като техните експерти получават систематично достъп до заседанията на експертните групи на Комисията, занимаващи се с подготовката на делегираните актове.

отношение на определянето и функциите на централно звено за връзка за определени доставчици на услуги, **определяне на показатели за класифициране на тежестта на нарушенията и критерии за неколккратно неподаване към регистъра на актуална, точна и годна информация за действителните собственици**, определяне на референтни показатели и методика за оценка и класифициране на профила на присъщия и остатъчният риск на задължените субекти, както и честотата на прегледите на рисковите профили, подробно определяне на задълженията на надзорните органи по произход и приемащите надзорни органи, както и редът и условията за сътрудничество между тях, определяне на общите условия за работата на надзорните колегии за БИП и оперативната им работа, **определяне на общите условия за надзора върху групи от задължени субекти, различни от кредитни или финансови институции**, определяне на показатели за класифициране на тежестта на нарушенията на настоящата директива и критерии, които да бъдат вземани предвид при определянето на равнището на административните наказания или предприемането на административни мерки. От особено значение е по време на подготвителната си работа Комисията да провежда подходящи консултации, включително на експертно равнище, и тези консултации да бъдат провеждани в съответствие с принципите, заложи в Междуинституционалното споразумение от 13 април 2016 г. за по-добро законотворчество. По-специално, с цел осигуряване на равно участие при подготовката на делегираните актове, Европейският парламент и Съветът получават всички документи едновременно с експертите от държавите членки, като техните експерти получават систематично

достъп до заседанията на експертните групи на Комисията, занимаващи се с подготовката на делегираните актове.

Изменение 78
Предложение за директива
Съображение 91

Текст, предложен от Комисията

(91) За да се гарантират еднакви условия за изпълнението на настоящата директива, на Комисията следва да бъдат предоставени изпълнителни правомощия за определяне на методика за събиране на статистически данни, установяване на формата за подаване на информация за действителните собственици, определяне на техническите условия за взаимното свързване на регистрите на действителните собственици и на регистрите на банковите сметки и механизмите за извличане на данни, **както** и приемане на технически стандарти за изпълнение, с които се определя форматът, който да се използва за обмена на информация между ЗФР на държавите членки. Тези правомощия следва да се упражняват в съответствие с Регламент (ЕС) № 182/2011 на Европейския парламент и на Съвета³⁹.

Изменение

(91) За да се гарантират еднакви условия за изпълнението на настоящата директива, на Комисията следва да бъдат предоставени изпълнителни правомощия за определяне на методика за събиране на статистически данни, установяване на формата за подаване на информация за действителните собственици, определяне на техническите условия за взаимното свързване на регистрите на действителните собственици и на регистрите на банковите сметки и механизмите за извличане на данни, **определяне на техническите условия за свързване на механизмите на държавите членки с единната точка за достъп до информация за земята и недвижимите имоти, определяне на критериите и формата, които да се използват от ЗФР за обмен на информацията относно спрени или забранени сделки и относно спрени сметки**, приемане на технически стандарти за изпълнение, с които се определя форматът, който да се използва за обмена на информация между ЗФР на държавите членки **и относимите фактори, които трябва да се вземат предвид, когато се определя дали дадено уведомление за съмнителна сделка засяга друга държава членка, както и приемане на технически стандарти за изпълнение, с които се определя общ образец за споразуменията за сътрудничество между органите за финансов надзор и техните насрещни органи в трети**

държави. Тези правомощия следва да се упражняват в съответствие с Регламент (ЕС) № 182/2011 на Европейския парламент и на Съвета.

³⁹ 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).

Изменение 79
Предложение за директива
Съображение 92

Текст, предложен от Комисията

(92) С настоящата директива се съблюдават основните права и принципите, признати в Хартата, и по-конкретно правото на зачитане на личния и семейния живот (член 7 от Хартата), правото на защита на личните данни (член 8 от Хартата) и свободата на стопанска инициатива (член 16 от Хартата).

Изменение 80
Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – буква а

Текст, предложен от Комисията

а) мерките, които се прилагат за секторите, изложени на риск от изпиране на пари и финансиране на тероризма на национално равнище;

Изменение

(92) С настоящата директива се съблюдават основните права и принципите, признати в Хартата, и по-конкретно правото на зачитане на личния и семейния живот (член 7 от Хартата), правото на защита на личните данни (член 8 от Хартата) и свободата на стопанска инициатива (член 16 от Хартата). **Тя не изменя задължението за спазване на основните права и правните принципи, залегнали в член 6 от ДЕС.**

Изменение

а) мерките, които се прилагат за секторите, изложени на риск от изпиране на пари и финансиране на тероризма на **равнището на Съюза и на**

Изменение 81
Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – буква в

Текст, предложен от Комисията

в) **създаването и достъпа** до **регистрите на** действителните собственици, **на** банковите сметки **и** на недвижимите имоти;

Изменение

в) **достъп** до **информация за** действителните собственици, банковите сметки, **регистри на земята или** недвижимите имоти **и съответните стоки**

Изменение 82
Предложение за директива
Член 2 – параграф 2 – точка 7

Текст, предложен от Комисията

(7) „образуване, извършващо дейност в трансграничен план“ означава задължен субект, който има поне едно място на стопанска дейност в друга държава членка или в трета държава;

Изменение

(7) „образуване, извършващо дейност в трансграничен план“ означава задължен субект, който има поне едно място на стопанска дейност в друга държава членка или в трета държава, **или извършва дейност в рамките на свободата на предоставяне на услуги;**

Изменение 83
Предложение за директива
Член 2 – параграф 2 – точка 8 а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(8а) „предикатно престъпление“ означава престъпна дейност, определена в член 2, точка 3 от Регламент ... [моля, въведете препратка към Регламента относно борбата с изпирането на пари – 2021/0239(COD)].

Изменение 84
Предложение за директива
Член 3 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. Когато в националната оценка на риска, извършена от държавите членки съгласно член 8, се установи, че освен задължените субекти правни образувания в други сектори са изложени на рискове от изпиране на пари и финансиране на тероризма, държавите членки могат да решат да прилагат изискванията на Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари — СОМ/2021/420 final] по отношение на тези допълнителни субекти.

Изменение

1. Когато в националната оценка на риска, извършена от държавите членки съгласно член 8, **в информация, получена от ЗФР в друга държава членка, или информация от ОБИП** се установи, че освен задължените субекти правни образувания в други сектори са изложени на рискове от изпиране на пари и финансиране на тероризма, държавите членки могат да решат да прилагат изискванията на Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари — СОМ/2021/420 final] по отношение на тези допълнителни субекти.

Изменение 85
Предложение за директива
Член 3 – параграф 2 – буква в

Текст, предложен от Комисията

в) текста на националните мерки, които държавата членка възнамерява да приеме.

Изменение

в) текста на националните мерки, които държавата членка възнамерява да **предложи или** приеме

Изменение 86
Предложение за директива
Член 4 – заглавие

Текст, предложен от Комисията

Изисквания, свързани с определени **доставчици на услуги**

Изменение

Изисквания, свързани с определени **задължени субекти**

Изменение 87
Предложение за директива
Член 4 – параграф 2 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2а. *Държавите членки гарантират, че процедурите за лицензиране на обменни бюра, бюра за осребряване на чекове и доставчици на услуги за форми на доверително управление или за дружества изискват от кандидатите да демонстрират добро разбиране на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма в своя сектор на дейност. Те също така гарантират, че заявителите имат достъп до обучение за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, предоставяно в съответствие с единни и високи стандарти от надзорните органи, от сертифицирани доставчици на услуги или от задължени субекти, които притежават познанията и експертния опит, необходими за предоставянето на такова обучение.*

Изменение 88

Предложение за директива

Член 4– параграф 2 б (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2б. *Държавите членки гарантират, че процедурите по националното право за достъп до регулирани професии, които са задължени субекти, както е посочено в член 3, точка 3 от Регламент... [моля, въведете позоваване на Регламента за борба с изпирането на пари - 2021/0239(COD)], изискват от кандидатите да демонстрират добро разбиране на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма в своя сектор на дейност.*

Изменение 89
Предложение за директива
Член 4 – параграф 2 в (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2в. *Държавите членки гарантират, че агентите по недвижими имоти, посочени в член 3, точка 3 от Регламент [моля въведете позоваване на Регламента за борба с изпирането на пари - 2021/0239(COD)], разработват или разполагат с програми за обучение на специалисти. Такива програми за обучение биха могли да бъдат улеснени или осигурени от професионални сдружения, представляващи агенти на недвижими имоти и сектора на недвижимите имоти.*

Изменение 90
Предложение за директива
Член 5 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

Изменение

1. Държавите членки може да изискват от емитентите на електронни пари по смисъла на член 2, параграф 3 от Директива 2009/110/ЕО⁴⁴, от доставчиците на платежни услуги по смисъла на член 4, параграф 11 от Директива (ЕС) 2015/2366 и от доставчиците на услуги за криптоактиви, които действат чрез **представители**, намиращи се в приемащата държава членка и извършващи дейност съгласно правото на установяване или свободата на предоставяне на услуги, и чието главно управление се намира в друга държава членка, да определят централно звено за връзка на тяхна територия. Централното звено за връзка гарантира от името на образуването, извършващо дейност в трансграничен план, спазването на правилата за БИП/БФТ и улеснява

1. Държавите членки може да изискват от емитентите на електронни пари по смисъла на член 2, параграф 3 от Директива 2009/110/ЕО⁴⁴, от доставчиците на платежни услуги по смисъла на член 4, параграф 11 от Директива (ЕС) 2015/2366 и от доставчиците на услуги за криптоактиви, които действат чрез **представител, дистрибутор или други действащи от тяхно име физически или юридически лица**, намиращи се в приемащата държава членка и извършващи дейност съгласно правото на установяване или свободата на предоставяне на услуги, и чието главно управление се намира в друга държава членка, да определят централно звено за връзка на тяхна територия. Централното звено за връзка гарантира от името на образуването, извършващо

надзора от страна на надзорните органи, включително като предоставя на надзорните органи документи и информация при поискване.

дейност в трансграничен план, спазването на правилата за БИП/БФТ и улеснява надзора от страна на надзорните органи, включително като предоставя на надзорните органи документи и информация при поискване.

⁴⁴ 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).

⁴⁴ 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).

Изменение 91

Предложение за директива

Член 6 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. Държавите членки изискват от надзорните органи да проверяват дали членовете на висшето ръководство на задължените субекти, посочени в член 4, и действителните собственици на тези субекти действат честно и почтено. Висшето ръководство на тези субекти *следва също така да притежава знанията и експертния* опит, необходими за изпълнението на неговите функции.

Изменение

1. Държавите членки изискват от надзорните органи да проверяват дали членовете на висшето ръководство на задължените субекти, посочени в член 4, **както и в задължените субекти, посочени в член 3, точка 3, букви а), б), г), д) и з) – л) от Регламент ... [моля, въведете препратка към Регламента относно борбата с изпирането на пари – 2021/0239(COD)]**, и действителните собственици на тези субекти действат честно и почтено. Висшето ръководство на тези субекти **се ползва с добра репутация и притежава доказани знания и експертен** опит, необходими за изпълнението на неговите функции. **В случай че в задължен субект не съществува управленска роля, тези изисквания се прилагат за лицето, посочено в член 9, параграф 6, втора алинея от Регламент... [да се въведе**

Изменение 92
Предложение за директива
Член 6 – параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. Държавите членки гарантират, че надзорните органи проверяват редовно и въз основа на оценка на риска дали продължават да се спазват изискванията на параграфи 1 и 2. По-специално, те проверяват дали висшето ръководство действа честно и почтено и дали притежава **знанията и експертния** опит, необходими за изпълнението на техните функции, в случаите, когато са налице основателни причини да се подозира, че се извършва, било е извършено или е имало опит за извършване на изпиране на пари или финансиране на тероризма, или дали е налице повишен риск от такова изпиране на пари или финансиране на тероризма в задължен субект.

Изменение 93
Предложение за директива
Член 6 – параграф 4

Текст, предложен от Комисията

4. Надзорните органи имат правомощието да изискват отстраняването на всяко лице, осъдено за изпиране на пари, някое от свързаните с него предикатни престъпления или финансиране на тероризма, от ръководството на задължените субекти, посочени в параграфи 1 и 2. Надзорните органи имат правомощието да отстраняват

Изменение

3. Държавите членки гарантират, че надзорните органи проверяват редовно и въз основа на оценка на риска дали продължават да се спазват изискванията на параграфи 1 и 2. По-специално, те проверяват дали висшето ръководство **се ползва с добра репутация**, действа честно и почтено и дали притежава **доказани знания и експертен** опит, необходими за изпълнението на техните функции, в случаите, когато са налице основателни причини да се подозира, че се извършва, било е извършено или е имало опит за извършване на изпиране на пари или финансиране на тероризма, или дали е налице повишен риск от такова изпиране на пари или финансиране на тероризма в задължен субект.

Изменение

4. **Държавите членки гарантират, че** надзорните органи имат правомощието да изискват отстраняването на всяко лице, осъдено за изпиране на пари, някое от свързаните с него предикатни престъпления или финансиране на тероризма, от ръководството на задължените субекти, посочени в параграфи 1 и 2. Надзорните органи

членове на висшето ръководство, **за които** се счита, че не **действат** честно и почтено **и** не притежават **необходимите** знания и експертен опит, за да изпълняват своите функции.

имат правомощието да отстраняват **или да отстраняват временно** членове на висшето ръководство, **когато** се счита, че **те** не **се ползват с добра репутация, не са действали** честно и почтено **или** не притежават **доказани** знания и експертен опит, **необходими** за да изпълняват своите функции. **В случаите, когато в задължен субект не съществува управленска роля, надзорните органи имат правомощието да предприемат подходящи мерки, когато се счита, че не са изпълнени изискванията по параграф 1.**

Изменение 94
Предложение за директива
Член 6 – параграф 4 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

4а. Държавите членки **гарантират, че надзорните органи разполагат с правомощието да поискат временно отстраняване на всяко лице от ръководството на задължен субект, както е посочено в параграфи 1 и 2, или, в случай че задълженият субект няма ръководство, да предприемат подходящи мерки, когато са налице основателни причини да се подозира, че се извършва, било е извършено или е имало опит за извършване на изпиране на пари или финансиране на тероризма, или дали е налице повишен риск от такова изпиране на пари или финансиране на тероризма във връзка с този задължен субект.**

Изменение 95
Предложение за директива
Член 6 – параграф 5

Текст, предложен от Комисията

5. Когато лицето, осъдено за изпиране на пари, някое от свързаните с него предикатни престъпления или финансиране на тероризма, е действителният собственик на задължен субект, посочен в параграф 2, държавите членки гарантират, че връзките на тези лица с всеки задължен субект **може да бъдат** прекъснати, включително като предоставят на надзорните органи правомощието да изискват изтеглянето на дела, държан от действителния собственик в задължен субект.

Изменение 96
Предложение за директива
Член 6 – параграф 6

Текст, предложен от Комисията

6. За целите на настоящия член държавите членки гарантират, че в съответствие с националното право надзорните органи или всеки друг орган, компетентен на национално равнище да извършва оценка на годността на лицата, посочени в параграфи 1 и 2, проверяват наличието на относима присъда в регистрите за съдимост на съответното лице. Всеки обмен на информация за тези цели се извършва в съответствие с Рамково решение 2009/315/ПВР и Рамково решение 2009/316/ПВР, въведени в националното право.

Изменение 97
Предложение за директива
Член 6 – параграф 6 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

5. Когато лицето, осъдено за изпиране на пари, някое от свързаните с него предикатни престъпления или финансиране на тероризма, е действителният собственик на задължен субект, посочен в параграф 2, държавите членки гарантират, че връзките на тези лица с всеки задължен субект **биват** прекъснати, включително като предоставят на надзорните органи правомощието да изискват изтеглянето на дела, държан от действителния собственик в задължен субект.

Изменение

6. За целите на настоящия член държавите членки гарантират, че в съответствие с националното право надзорните органи или всеки друг орган, компетентен на национално равнище да извършва оценка на годността на лицата, посочени в параграфи 1 и 2, проверяват **най-малко за** наличието на относима присъда в регистрите за съдимост на съответното лице. Всеки обмен на информация за тези цели се извършва в съответствие с Рамково решение 2009/315/ПВР и Рамково решение 2009/316/ПВР, въведени в националното право.

6а. Държавите членки

гарантират, че решенията, взети от надзорните органи съгласно настоящия член, подлежат на административно обжалване и на ефективна съдебна защита.

Изменение 98
Предложение за директива
Член 6– параграф 6 б (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

6б. *В срок до ... [две години след датата на транспониране на настоящата директива] ОБИП издава насоки относно елементите, които да бъдат взети от надзорните органи, когато оценяват дали:*

а) *висшите ръководители и действителните собственици на задължените субекти, посочени в параграфи 1 и 2, действат честно и почтено;*

б) *висшето ръководство на задължените субекти, посочени в параграфи 1 и 2, се ползва с добра репутация и притежава доказани знания и експертен опит, необходими за изпълнението на неговите функции;*

в) *има основателни причини да се подозира, че бива извършвано или е било извършено или е имало опит за изпиране на пари или финансиране на тероризма във връзка с този задължен субект;*

При изготвянето на насоките, посочени в първа алинея от настоящия параграф, ОБИП отчита особеностите на всеки сектор, в който задължените субекти извършват дейност, и предишните насоки, издадени съвместно от Европейския орган за ценни книжа и пазари и Европейския банков орган относно оценката на пригодността

на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции, съгласно Директива 2013/36/ЕС и Директива № 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета^{1а}.

^{1а} Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 349).

Изменение 99
Предложение за директива
Член 6 – параграф 6 в (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

6в. Държавите членки гарантират, че надзорните органи или всеки друг орган, компетент на национално равнище да извършва оценка на годността на лицата, посочени в параграфи 1 и 2 от настоящия член правят справка в базата данни на ОБИП за санкциите, посочена в член 44, параграф 2.

Изменение 100
Предложение за директива
Член 7 – параграф 1 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

За тази цел **най-късно** до [4 години след **крайния срок за транспониране** на настоящата директива] Комисията изготвя доклад за установяване, анализиране и оценяване на тези рискове на равнището на Съюза. Впоследствие Комисията актуализира доклада на всеки **четири** години.

Изменение

За тази цел **в срок** до [четири години след **влизането в сила** на настоящата директива] Комисията изготвя доклад за установяване, анализиране и оценяване на тези рискове на равнището на Съюза. Впоследствие Комисията актуализира доклада на всеки **три** години. Комисията може да актуализира части

Комисията може да актуализира части от доклада по-често, ако е целесъобразно.

от доклада по-често, ако е целесъобразно.

Изменение 101

Предложение за директива

Член 7 – параграф 1 – алинея 1 а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Докладът, посочен в първа алинея, се оповестява публично, с изключение на частите, които съдържат класифицирана информация.

Изменение 102

Предложение за директива

Член 7 – параграф 2 – буква в

Текст, предложен от Комисията

Изменение

в) най-разпространените средства, използвани за изпиране на незаконни облаги, включително, когато са налични, тези, които се използват по-специално при сделки между държави членки и трети държави, независимо от определянето на дадена трета държава съгласно глава III, раздел 2 от Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари — COM/2021/420 final];

в) най-разпространените средства, използвани за изпиране на незаконни облаги, включително, когато са налични, тези, които се използват по-специално при сделки между държави членки и трети държави, независимо от определянето на дадена трета държава съгласно глава III, раздел 2 от Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари — COM/2021/420 final]

Изменение 103

Предложение за директива

Член 7 – параграф 2 – буква в а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ва) оценка на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, свързани с юридическо лице и форма на правна договореност, включително изложеността на

*рискове, произтичащи от
чуждестранни юридически лица и
форми на правни договорености;*

Изменение 104

Предложение за директива

Член 7 – параграф 2 – буква г

Текст, предложен от Комисията

г) рисковете от неприлагане и заобикаляне на целенасочените финансови санкции, *свързани с финансирането на разпространението на оръжия.*

Изменение

г) рисковете от неприлагане и заобикаляне на целенасочените финансови санкции

Изменение 105

Предложение за директива

Член 7 – параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. Комисията отправя препоръки към държавите членки относно мерките, които са подходящи за справяне с установените рискове. В случай че държавите членки решат да не прилагат някоя от препоръките в националните си уредби за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, те уведомяват Комисията за това и представят *основанията* за решението си.

Изменение

3. Комисията отправя препоръки към държавите членки относно мерките, които са подходящи за справяне с установените рискове *и пропуски.* *Държавите членки се стремят да следват тези препоръки.* В случай че държавите членки решат да не прилагат някоя от препоръките в националните си уредби за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, те уведомяват Комисията за това и представят *подробни основания, съдържащи законни причини,* за решението си. *Препоръките на Комисията и решенията на държавите членки в отговор на тези препоръки, включително обосновките в случай, че решат да не прилагат препоръките, се оповестяват публично.*

Изменение 106
Предложение за директива
Член 7 – параграф 4

Текст, предложен от Комисията

4. В срок до [3 години след крайния срок за транспониране на настоящата директива] ОБИП издава становище, адресирано до Комисията, относно рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, засягащи Съюза. След това ОБИП издава становище на всеки две години.

Изменение

4. В срок до ... [3 години след крайния срок за транспониране на настоящата директива] ОБИП, **в съответствие с член 44 от Регламент ... [моля, въведете препратка към Регламента за ОБИП – 2021/0240 (COD)]**, издава становище, адресирано до Комисията, относно рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, засягащи Съюза. След това ОБИП издава становище на всеки две години. **ОБИП може да издава становища или да актуализира своите предишни становища по-често, когато сметне това за целесъобразно. Становищата, издадени от ОБИП, се оповестяват публично, с изключение на частите, които съдържат класифицирана информация.**

Изменение 107
Предложение за директива
Член 7 – параграф 5

Текст, предложен от Комисията

5. При извършване на посочената в параграф 1 оценка Комисията организира работата на равнището на Съюза, взема под внимание становищата, посочени в параграф 4, и привлича за участие експерти на държавите членки в областта на БИП/БФТ, представители на националните публични органи за надзор и ЗФР, **както и на ОБИП** и други органи на равнище ЕС по целесъобразност.

Изменение

5. При извършване на посочената в параграф 1 оценка Комисията организира работата на равнището на Съюза, взема под внимание становищата, посочени в параграф 4, и привлича за участие експерти на държавите членки в областта на БИП/БФТ, представители на националните публични органи за надзор и ЗФР, ОБИП и други органи на равнище ЕС, **както и други заинтересовани страни**, по целесъобразност.

Изменение 108
Предложение за директива
Член 7 – параграф 6

Текст, предложен от Комисията

6. В срок от две години от приемането на доклада, посочен в параграф 1, и на всеки **четири** години след това Комисията представя доклад на Европейския парламент и на Съвета относно действията, предприети въз основа на констатациите в посочения доклад.

Изменение 109
Предложение за директива
Член 8 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

1. Всяка държава членка извършва национална оценка на риска, за да установи, оцени, разбере и ограничи засягащите я рискове от изпиране на пари и финансиране на тероризма. Тя поддържа тази оценка на риска в актуален вид и я преразглежда най-малко на всеки **четири** години.

Изменение 110
Предложение за директива
Член 8 – параграф 1 – алинея -1 (нова)

Изменение

6. В срок от две години от приемането на доклада, посочен в параграф 1, и на всеки **три** години след това Комисията представя доклад на Европейския парламент и на Съвета относно действията, предприети въз основа на констатациите в посочения доклад.

Изменение

1. Всяка държава членка извършва национална оценка на риска, за да установи, оцени, разбере и ограничи засягащите я рискове от изпиране на пари и финансиране на тероризма, **както и рисковете от неприлагането и избягването на целенасочените финансови санкции**. Тя **оценява рисковете непрекъснато**, поддържа тази оценка на риска в актуален вид и я преразглежда най-малко на всеки **три** години. **Държавите членки могат да решат да извършват по-често преразглеждане на тази оценка на риска, когато сметнат това за целесъобразно. Освен това те могат да извършват ad hoc секторни оценки на риска в зависимост от нивото на риска.**

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Въз основа на идентифицирането на специфични за всяка държава рискове и при основателни причини Комисията може да поиска от държавите членки да преразгледат своята оценка на риска по-рано, отколкото е предвидено в първа алинея, за да се намали рискът от изпиране на пари и финансиране на тероризма в Съюза.

Изменение 111

Предложение за директива

Член 8 – параграф 1 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Всяка държава членка предприема също така целесъобразни действия за установяване, оценка, разбиране и ограничаване на рисковете от неприлагане и заобикаляне на целенасочените финансови санкции, ***свързани с финансирането на разпространението на оръжия.***

Всяка държава членка предприема също така целесъобразни действия за установяване, оценка, разбиране и ограничаване на рисковете от неприлагане и заобикаляне на целенасочените финансови санкции.

Изменение 112

Предложение за директива

Член 8 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2. Всяка държава членка определя орган или създава механизъм за координиране на националните мерки в отговор на рисковете, посочени в параграф 1. Данните на този орган или описанието на механизма се съобщават в уведомление до Комисията, ОБИП и другите държави членки.

2. Всяка държава членка определя орган или създава механизъм за координиране на националните мерки в отговор на рисковете, посочени в параграф 1. Данните на този орган или описанието на механизма се съобщават в уведомление до Комисията, ОБИП, ***Европол*** и другите държави членки. ***ОБИП поддържа регистър на определените органи или създадените механизми. Ако дадена държава***

членка установи механизъм, по-специално за координиране на реакциите на регионално или местно равнище, се осигурява ефикасна и ефективна координация между всички участващи органи.

Изменение 113
Предложение за директива
Член 8 – параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. При изготвяне на националните оценки на риска, посочени в параграф 1 от настоящия член, държавите членки вземат предвид **констатациите** от доклада, посочен в член 7, параграф 1.

Изменение

3. При изготвяне на националните оценки на риска, посочени в параграф 1 от настоящия член, държавите членки вземат предвид **методологията, използвана от Комисията за** доклада, посочен в член 7, параграф 1, **както и констатациите от този доклад.**

Изменение 114
Предложение за директива
Член 8 – параграф 4 – буква а

Текст, предложен от Комисията

а) подобрява своя режим за БИП/БФТ, по-специално чрез определяне на всички области, в които задължените субекти трябва да прилагат по-строги мерки, и по целесъобразност чрез определяне на мерките, които да бъдат предприети;

Изменение

а) подобрява своя режим за БИП/БФТ, по-специално чрез определяне на всички области, в които задължените субекти трябва да прилагат по-строги мерки, **в съответствие с основан на риска подход,** и по целесъобразност чрез определяне на мерките, които да бъдат предприети;

Изменение 115
Предложение за директива
Член 8 – параграф 4 – буква в

Текст, предложен от Комисията

в) оценява рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, свързани с всеки вид юридическо лице и

Изменение

в) оценява рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, свързани с всеки вид юридическо лице и

форма на правна договореност на своя територия, и да разбира изложеността на рискове, произтичащи от чуждестранни юридически лица и форми на правни договорености;

форма на правна договореност на своя територия, *като се вземат предвид типичната структура на собственост и контрол на различните видове правни образувания, включително броя на категориите собственост и вида на правния субект във всяка категория*, и да разбира изложеността на рискове, произтичащи от чуждестранни юридически лица и форми на правни договорености, *по-специално тези, които имат многопластова структура за контрол, включваща няколко юрисдикции*;

Изменение 116
Предложение за директива
Член 8 – параграф 4 – буква в а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ва) установява моделите на изпиране на пари/финансиране на тероризма и извършва оценка на тенденциите за свързаните с това рискове на национално или трансгранично равнище;

Изменение 117
Предложение за директива
Член 8 – параграф 4 – буква г

Текст, предложен от Комисията

Изменение

г) взема решения относно разпределянето и определяне на реда на значимост на ресурсите за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, както и с неприлагането и заобикалянето на целенасочените финансови санкции, *свързани с финансирането на разпространението на оръжия*;

г) взема решения относно разпределянето и определяне на реда на значимост на ресурсите за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, както и с неприлагането и заобикалянето на целенасочените финансови санкции;

Изменение 118
Предложение за директива
Член 8 – параграф 4 – буква е

Текст, предложен от Комисията

е) представя своевременно на компетентните органи и на задължените субекти годна информация, за да се улесни извършването на техните собствени оценки на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма, както и оценката на рисковете от заобикаляне на **свързаните с финансирането на разпространението на оръжия целенасочени** финансови санкции, посочени в член 8 от Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари – COM/2021/420 final].

Изменение 119
Предложение за директива
Член 8 – параграф 4 – буква е а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение 120
Предложение за директива
Член 8 – параграф 4 – буква е б (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

е) представя своевременно на компетентните органи и на задължените субекти годна информация, за да се улесни извършването на техните собствени оценки на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма, както и оценката на рисковете от заобикаляне на **целенасочените** финансови санкции, посочени в член 8 от Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари – COM/2021/420 final].

Изменение

еа) оценява резултатите на органите, упражняващи надзор върху задължените субекти;

Изменение

еб) оценява функционирането на регистрите и системите за извличане на данни, посочени в настоящата директива, и установява слабостите, които трябва да бъдат отстранени;

Изменение 121
Предложение за директива
Член 8 – параграф 4 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

В националната оценки на риска държавите членки описват институционалната структура и основните процедури на режима си за БИП/БФТ, включително, наред с другото, ЗФР, данъчните органи и прокуратурата, **както и заделените човешки и финансови ресурси, доколкото тази информация е налична.**

Изменение

В националната оценки на риска държавите членки описват институционалната структура и основните процедури на режима си за БИП/БФТ, включително, наред с другото, ЗФР, данъчните органи и прокуратурата, **равнището на европейското и международното сътрудничество по отношение на изпирането на пари и финансирането на тероризма, механизмите за защита на лицата, сигнализиращи за нередности, както и заделените човешки и финансови ресурси.**

Изменение 122
Предложение за директива
Член 8 – параграф 4 – алинея 1 а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение
Държавите членки гарантират подходящото участие на компетентните органи и съответните заинтересовани страни при извършването на своята национална оценка на риска.

Изменение 123
Предложение за директива
Член 8 – параграф 5

Текст, предложен от Комисията

5. Държавите членки предоставят на Комисията, на ОБИП и на другите държави членки резултатите от своите национални оценки на риска, включително техните актуализации.

Изменение

5. Държавите членки предоставят на Комисията, на ОБИП и на другите държави членки резултатите от своите национални оценки на риска, включително техните актуализации **и**

Всяка държава членка може да предоставя относима допълнителна информация, когато това е целесъобразно, на държавата членка, извършваща националната оценка на риска. Резюме на оценката се оповестява публично. **То** не съдържа класифицирана информация. Съдържащата се в него информация **трябва да не позволява идентифицирането на никое физическо или юридическо лице.**

Изменение 124
Предложение за директива
Член 8 – параграф 5 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение 125
Предложение за директива
Член 9 – параграф 2 – буква б

Текст, предложен от Комисията

б) количествени данни за етапите на уведомяване, разследване и съдебно производство в рамките на националния режим за БИП/БФТ, включително броя на уведомленията за съмнителни сделки, подадени до ЗФР, последващите

прегледи. Всяка държава членка може да предоставя относима допълнителна информация, когато това е целесъобразно, на държавата членка, извършваща националната оценка на риска. Резюме на **результатите от** оценката се оповестява публично. **Това резюме** не съдържа класифицирана информация **и като цяло спазва високи стандарти за защита на данните.** Съдържащата се в него информация не **назовава физически или юридически лица.**

Изменение

5а. Комисията и ОБИП отправят препоръки към държавите членки относно мерките, които са подходящи за справяне с установените от националните оценки рискове. В случай че дадена държава членка реши да не прилага някоя от препоръките в националната си уредба за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, тя уведомяват Комисията за това и представя основанията за решението си.

Изменение

б) количествени данни за етапите на уведомяване, разследване и съдебно производство в рамките на националния режим за БИП/БФТ, включително броя на уведомленията за съмнителни сделки, подадени до ЗФР, **и**

действия по тези уведомления, информацията за трансграничното физическо прехвърляне на парични средства, предоставена на ЗФР в съответствие с член 9 от Регламент (ЕС) 2018/1672, заедно с последващите действия по тази информация, както и — на годишна основа — броя на разследваните случаи, броя на лицата, по отношение на които е предприето наказателно преследване, броя на лицата, осъдени за изпиране на пари или финансиране на тероризма, видовете предикатни престъпления, установени в съответствие с член 2 от Директива (ЕС) 2018/1673 на Европейския парламент и на Съвета⁴⁵, ако има такава информация, и стойността в евро на имуществото, което е било блокирано (замразено), иззето или конфискувано;

⁴⁵ Директива (ЕС) 2018/1673 на Европейския парламент и на Съвета от 23 октомври 2018 г. за борба с изпирането на пари по наказателноправен ред (ОВ L 284, 12.11.2018 г., стр. 22).

Изменение 126

Предложение за директива

Член 9 – параграф 2 – буква в

Текст, предложен от Комисията

в) данни за броя и процента на уведомленията, довели до по-нататъшно разследване, заедно с годишния доклад, изготвен от ЗФР съгласно член 21 (*ако има такива данни*);

стойността на такива сделки, последващите действия по тези уведомления, информацията за трансграничното физическо прехвърляне на парични средства, предоставена на ЗФР в съответствие с член 9 от Регламент (ЕС) 2018/1672, заедно с последващите действия по тази информация, както и — на годишна основа — броя на разследваните случаи, броя на лицата, по отношение на които е предприето наказателно преследване, броя на лицата, осъдени за изпиране на пари или финансиране на тероризма, видовете предикатни престъпления, установени в съответствие с член 2 от Директива (ЕС) 2018/1673 на Европейския парламент и на Съвета⁴⁵, ако има такава информация, и стойността в евро на имуществото, което е било блокирано (замразено), иззето или конфискувано;

⁴⁵ Директива (ЕС) 2018/1673 на Европейския парламент и на Съвета от 23 октомври 2018 г. за борба с изпирането на пари по наказателноправен ред (ОВ L 284, 12.11.2018 г., стр. 22).

Изменение

в) данни за броя *на уведомленията за съмнителни сделки, изпратени от ЗФР до компетентните органи, и броя* и процента на уведомленията, довели до по-нататъшно разследване, заедно с годишния доклад, изготвен от ЗФР съгласно член 21;

Изменение 127
Предложение за директива
Член 5 – параграф 5 – буква з а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

за) броя на несъответствията, докладвани на централния регистър, посочен в член 10, включително мерките или санкциите, наложени от субекта, отговарящ за централния регистър, броя на проверките на място и на проверките извън обекта, видовете типични несъответствия и модели, установени в процеса на проверка от субекта, отговарящ за централния регистър;

Изменение 128
Предложение за директива
Член 5 – параграф 5 – буква з б (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

зб) следната информация относно прилагането на член 12:

- i) брой на исканията за достъп до действителните собственици въз основа на категориите, посочени в член 12, параграф 2*
- ii) процент на исканията за достъп до информация, които са отхвърлени във всяка от категориите, посочени в член 12, параграф 2а*
- iii) обобщение на категориите лица, на които е предоставен достъп до информация за действителните собственици съгласно член 12, параграф 2а, втора алинея;*

Изменение 129
Предложение за директива
Член 5 – параграф 5 – буква з в (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

зв) информацията, посочена в член 19, параграф 3 от Директива (ЕС) 2019/1153;

Изменение 130

Предложение за директива

Член 9 – параграф 3 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

Изменение

3. Държавите членки гарантират, че статистическите данни, посочени в параграф 2, се събират и предават на Комисията ежегодно. Статистическите данни, посочени в параграф 2, букви а), в), г) и е), се предават и на ОБИП.

3. Държавите членки гарантират, че статистическите данни, посочени в параграф 2, се събират и предават на Комисията ежегодно. Статистическите данни, посочени в параграф 2, се предават и на ОБИП.

Изменение 131

Предложение за директива

Член 9 – параграф 4

Текст, предложен от Комисията

Изменение

4. В срок до **[3** години след **крайния срок за транспониране** на настоящата директива] ОБИП приема становище, адресирано до Комисията, относно методиката за събиране на статистическите данни, посочени в параграф 2, букви а), в), г) и е).

4. В срок до **[две** години след **датата на влизане в сила** на настоящата директива] ОБИП приема становище, адресирано до Комисията, относно методиката за събиране на статистическите данни, посочени в параграф 2, букви а), в), г) и е).

Изменение 132

Предложение за директива

Член 9 – параграф 5

Текст, предложен от Комисията

Изменение

5. На **Комисията се предоставя правомощието** да приема актове за изпълнение **за определяне на** методиката за събиране на статистическите данни, посочени в

5. **В срок до ... [две години и шест месеца след датата на влизане в сила на настоящата директива]** **Комисията** приема, **чрез** актове за изпълнение, методиката за събиране на

параграф 2, и на реда и условията за предаването им на Комисията и на ОБИП. Тези актове за изпълнение се приемат в съответствие с процедурата по разглеждане, посочена в член 54, параграф 2.

статистическите данни, посочени в параграф 2, и на реда и условията за предаването им на Комисията и на ОБИП. Тези актове за изпълнение се приемат в съответствие с процедурата по разглеждане, посочена в член 54, параграф 2.

Изменение 133
Предложение за директива
Член 9 – параграф 6

Текст, предложен от Комисията

6. Комисията публикува двугодишен доклад, в който се обобщават и разясняват статистическите данни, посочени в параграф 2, който се **помества** на нейния уебсайт.

Изменение

6. ***В срок до ... [една година след датата на влизане в сила на настоящата директива] Комисията публикува първи доклад въз основа на статистическите данни, предоставени от държавите членки съгласно член 44 от Директива (ЕС) 2015/849. В срок до... [три години след датата на влизане в сила на настоящата директива] Комисията публикува доклад, в който се обобщават и обясняват статистическите данни, посочени в параграф 2 от настоящия член, въз основа на данните, събрани в съответствие с настоящия член. След това Комисията публикува двугодишен доклад, в който се обобщават и разясняват статистическите данни, посочени в параграф 2, който се публикува на нейния уебсайт. Тези доклади се представят на Европейския парламент и на Съвета.***

Изменение 134
Предложение за директива
Член 10 – параграф 1 – алинея -1 (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Държавите членки гарантират също така, че информацията за

действителните собственици на правни образувания, учредени извън Съюза, или на изрична доверителна собственост или сходни форми на правни договорености, управлявани извън Съюза, се съхранява в централния регистър при условията, предвидени в член 48 от Регламент [(моля, въведете препратка към Регламента относно борбата с изпирането на пари – 2021/0239(COD))].

Изменение 135
Предложение за директива
Член 10 – параграф 1 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

Информацията за действителните собственици, съдържаща се в централните регистри, *може да* се събира в съответствие с *националните системи*.

Изменение

Информацията за действителните собственици, съдържаща се в централните регистри, *е на разположение в машинночетим формат и* се събира в съответствие с *актовете за изпълнение, посочени в параграф 4. Всяка държава членка гарантира, че тази информация за действителните собственици се предоставя на официалния език или езици на тази държава членка и на английски език.*

Изменение 136
Предложение за директива
Член 10 – параграф 1 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

1а. Държавите членки гарантират, че информацията за текущите действителни собственици и информацията за предишните действителни собственици е налична в централните регистри за периода, посочен в параграф 12.

Изменение

Изменение 137

Предложение за директива

Член 10 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. Когато има основания за съмнение в точността на информацията за действителните собственици, съхранявана в централните регистри, държавите членки гарантират, че от правните образувания **и формите на правни договорености се изисква да предоставят допълнителна информация въз основа на оценка на риска**, включително **резолюции** на съвета на директорите и протоколи от неговите заседания, дружествени договори, доверителни актове, пълномощни или други договорни споразумения и документация.

Изменение

2. Когато има основания за съмнение в точността на информацията за действителните собственици, съхранявана в централните регистри, държавите членки гарантират, че **субектите, отговарящи за централните регистри, са оправомощени да изискват** от **търговските дружества и** правните образувания, **доверителните собственици на всякаква изрична доверителна собственост и от лицата, заемащи равностойна длъжност в подобна правна форма, както и от техните юридически и действителни собственици**, всякаква информация **и документация, необходими за идентифициране и проверка на техните действителни собственици**, включително **доказателства за съществуване и собственост, решения** на съвета на директорите и протоколи от неговите заседания, дружествени договори, доверителни актове, пълномощни или други договорни споразумения и документация.

Изменение 138

Предложение за директива

Член 10 – параграф 3 – буква а

Текст, предложен от Комисията

а) изявление, придружено от обосновка, че няма действителен собственик или че не е било възможно действителният собственик или действителните собственици да бъдат

Изменение

а) изявление **от търговското дружество, правното образувание или форма на правни договорености**, придружено от **легитимна обосновка и подкрепящи документи**, че няма действителен собственик или че не е

идентифицирани и проверени;

било възможно действителният собственик или действителните собственици да бъдат идентифицирани и проверени *в съответствие с членове 42 и 43 от Регламент... [да се въведе позоваване на Регламента относно борбата с изпирането на пари — 2021/0239 (COD)]*, както и правилата, съгласно които печалбата или акциите се разпределят в рамките на търговското дружество или правното образувание;

Изменение 139
Предложение за директива
Член 10 – параграф 3 – алинея 1 (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Държавите членки гарантират, че информацията, посочена в първа алинея, буква а), е на разположение на ЗФР, ОБИП, компетентните органи, саморегулиращите се органи и задължените субекти.

Изменение 140
Предложение за директива
Член 10 – параграф 4

Текст, предложен от Комисията

Изменение

4. На *Комисията се предоставя правомощието да* определя чрез актове за изпълнение формата за подаване на информация за действителните собственици в централния регистър. Тези актове за изпълнение се приемат в съответствие с процедурата по разглеждане, посочена в член 54, параграф 2.

4. *В срок до ... [една година след датата на влизане в сила на настоящата директива] Комисията* определя чрез актове за изпълнение формата за подаване на информация за действителните собственици, *както е посочено в член 44 от Регламент... [моля, въведете препратка към Регламента относно борбата с изпирането на пари — 2021/0239 (COD)]* в централния регистър, *включително контролен списък на минималните изисквания за информация, подлежаща на проверка*

от регистранта. Тези актове за изпълнение се приемат в съответствие с процедурата по разглеждане, посочена в член 54, параграф 2.

Изменение 141
Предложение за директива
Член 10 – параграф 5 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

5. Държавите членки **изискват** информацията за действителните собственици, съхранявана в централните регистри, **да** бъде годна, точна и актуална. За тази цел **държавата членка прилага** най-малко следните изисквания:

Изменение

5. Държавите членки **предприемат необходимите мерки, за да гарантират, че** информацията за действителните собственици, съхранявана в централните регистри, **е** бъде годна, точна и актуална, **и привеждат в действие механизми за тази цел.** За тази цел **държавите членки прилагат** най-малко следните изисквания:

Изменение 142
Предложение за директива
Член 10 – параграф 5 – буква - а (нова)

Текст, предложен от Комисията

-а) субектите, отговарящи за централните регистри, проверяват, при подаването на информация за действителните собственици и редовно след това, дали тази информация е годна, точна и актуална;

Изменение

Изменение 143
Предложение за директива
Член 10 – параграф 5 – буква а

Текст, предложен от Комисията

а) задължените субекти уведомяват субекта, отговарящ за централните регистри, за всички установени от тях

Изменение

а) задължените субекти уведомяват субекта, отговарящ за централните регистри, за всички установени от тях

несъответствия между информацията за действителните собственици, налична в централните регистри, и информацията за действителните собственици, с която разполагат съгласно член 18 от Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари].

несъответствия между информацията за действителните собственици, налична в централните регистри, и информацията за действителните собственици, с която разполагат съгласно член 18 от Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари], **и предават на централния регистър събраната от тях съответна информация за действителните собственици.**

Изменение 144

Предложение за директива

Член 10 – параграф 5 – буква б

Текст, предложен от Комисията

б) компетентните органи, **ако е целесъобразно и до степеня, до която това изискване не засяга ненужно техните функции**, уведомяват субекта, отговарящ за централните регистри, за всякакви открити от тях несъответствия между информацията за действителните собственици, налична в централните регистри, и информацията за действителните собственици, с която те разполагат.

Изменение

б) компетентните органи уведомяват субекта, отговарящ за централните регистри, за всякакви открити от тях несъответствия между информацията за действителните собственици, налична в централните регистри, и информацията за действителните собственици, с която те разполагат.

Изменение 145

Предложение за директива

Член 10 – параграф 5 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

5а. Държавите членки гарантират също така, че субектите, отговарящи за регистъра на действителните собственици, проверяват дали информацията за действителните собственици, съдържаща се в регистрите, се отнася до лица или образувания,

посочени във връзка с целенасочени финансови санкции. Тази проверка се извършва незабавно след посочването във връзка с целенасочени финансови санкции, както и на редовни интервали от време. Субектите, които отговарят за регистрите на действителните собственици, включват конкретни позовавания в регистрите по отношение на информация за търговско дружество, правен субект или правна договореност, когато:

а) търговско дружество, правен субект или правни договорености, включени в регистъра, подлежат на целенасочени финансови санкции;

б) търговско дружество, правен субект или правни договорености, включени в регистъра, се контролират от лице, на което са наложени целенасочени финансови санкции;

в) действителен собственик на търговско дружество, правен субект или правни договорености е обект на целенасочени финансови санкции;

Конкретното позоваване, посочено в първа алинея от настоящия параграф, остава на разположение на всяко лице или образувание, на което е предоставен достъп съгласно членове 11 и 12, в централния регистър до заличаването на съответните целеви финансови санкции.

Изменение 146
Предложение за директива
Член 10– параграф 5 б (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

5б. В срок до ... [четири години след датата на влизане в сила на настоящата директива] ОБИП издава насоки относно методите и

процедурите, които да се използват от субектите, отговарящи за централните регистри, с цел проверка на информацията за действителните собственици, и от задължените субекти и компетентните органи с цел установяване и докладване на несъответствия по отношение на информацията за действителните собственици.

Изменение 147
Предложение за директива
Член 10 – параграф 7

Текст, предложен от Комисията

7. Държавите членки гарантират, че субектът, отговарящ за централните регистри, предприема подходящи действия за отстраняване на несъответствията, включително изменя информацията, включена в централните регистри, когато субектът е в състояние да установи и провери информацията за действителните собственици. В централните регистри изрично се посочва фактът, че има уведомления за несъответствия, като това е видимо **най-малко** за **компетентните органи и задължените субекти**.

Изменение

7. Държавите членки гарантират, че **в срок от 30 работни дни от откриването на несъответствието** субектът, отговарящ за централните регистри, предприема подходящи действия за отстраняване на несъответствията **и осигурява актуална информация**, включително изменя информацията, включена в централните регистри, когато субектът е в състояние да установи и провери информацията за действителните собственици. В централните регистри изрично се посочва фактът, че има уведомления за несъответствия, **до решаването на въпроса за несъответствието**, като това **посочване** е видимо за **всяко лице или образувание с предоставен достъп съгласно членове 11 и 12**.

Изменение 148
Предложение за директива
Член 10 – параграф 8

Текст, предложен от Комисията

8. В случай на търговски дружества и други правни образувания държавите

Изменение

8. В случай на търговски дружества и други правни образувания **и правни**

членки гарантират, че субектът, отговарящ за централния регистър на действителните собственици, е оправомощен да извършва проверки, включително разследвания *намясто* в обектите или седалището и адреса на управление на правното образувание, за да установи настоящите действителни собственици на правното образувание и да провери дали подадената в централния регистър информация е точна, годна и актуална. Правото на централния регистър да проверява тази информация не се ограничава или възпрепятства и упражняването му не се предотвратява по никакъв начин.

договорености — когато доверителният собственик е задължен субект, посочен в член 3, точка 3, буква а), б) или в) от Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари – 2021/0239(COD)] — държавите членки гарантират, че субектът, отговарящ за централния регистър на действителните собственици, е оправомощен да извършва проверки, включително разследвания *на място* в обектите или седалището и адреса на управление на правното образувание *в помещенията на съответните задължени субекти, посочени в член 3, точка 3, буква а), б) или в) от Регламент ... [моля, въведете препратка към Регламента относно борбата с изпирането на пари – 2021/0239(COD)] в съответствие с националното право и в помещенията на представителите на правните субекти в Съюза*, за да установи настоящите действителни собственици на правното образувание и да провери дали подадената в централния регистър информация е точна, годна и актуална. Правото на централния регистър да проверява тази информация не се ограничава или възпрепятства и упражняването му не се предотвратява по никакъв начин, *и централният регистър е оправомощен да изисква информация от други регистри, включително в други държави членки и в трети държави, по-специално чрез сключване на споразумения за сътрудничество.*

Изменение 149
Предложение за директива
Член 10 – параграф 8 а (нов)

8а. Държавите членки гарантират, че субектите, отговарящи за централните регистри, разполагат с необходимите автоматизирани технологии за извършване на проверките, посочени в параграфи 5 и 5а. Тези проверки включват по-специално кръстосана проверка на информацията за действителните собственици спрямо други публични и частни бази данни, до които имат достъп по силата на националното право за целите на предотвратяването, разкриването или разследването на случаи на изпиране на пари или финансиране на тероризма, проверка на подкрепящите документи, посочени в параграф 3, откриване на грешки и несъответствия, установяване на модели, свързани с използването на правни образувания за незаконни цели, и извършване на тестове на случайни извадки чрез основан на риска подход. Тези проверки се извършват по начин, който защитава основните права, включва човешки надзор и избягва дискриминационните резултати.

Изменение 150

Предложение за директива Член 10 – параграф 8 б (нов)

8б. Държавите членки гарантират, че когато проверката, посочена в параграф 5 или 5а, се извършва при подаването на информацията за действителните собственици и води до заключението на субекта, отговарящ за централен регистър, че в тази информация за действителните собственици има несъответствия или грешки, или

когато тази информация за действителните собственици не отговаря на предвидените в параграф 5 изисквания по някакъв друг начин, този субект е в състояние да откаже и прекрати издаването на удостоверение за регистрация докато предоставената информация за действителния собственик стане изрядна.

Изменение 151

Предложение за директива Член 10 – параграф 8 в (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

8в. Държавите членки гарантират, че когато проверката, посочена в параграф 5 или 5а, се извършва след подаването на информацията за действителните собственици и води до заключението на субекта, отговарящ за централен регистър, че в информацията за действителните собственици има несъответствия или грешки, или когато информацията за действителните собственици не отговаря на предвидените в параграф 5 изисквания по някакъв друг начин, националните компетентни органи гарантират, че не следват правни последици, свързани с регистрацията, докато предоставената информация за действителния собственик стане изрядна.

Изменение 152

Предложение за директива Член 10 – параграф 9

Текст, предложен от Комисията

Изменение

9. Държавите членки гарантират, че

9. Държавите членки гарантират, че

субектът, отговарящ за централния регистър, е оправомощен да налага ефективни, съразмерни и възпиращи мерки или наказания за неподаване към регистъра на точна, годна и актуална информация за действителните собственици.

субектът, отговарящ за централния регистър, е оправомощен да налага ефективни, съразмерни и възпиращи мерки или наказания за неподаване към регистъра на точна, годна и актуална информация за действителните собственици. **Санкциите включват парични санкции. Държавите членки гарантират, че в случай на повтарящо се непредоставяне на актуална, точна и годна информация национални органи обезпечават налагането на подходящи санкции. В случай на повтарящо се непредоставяне на актуална, точна и годна информация, санкциите биват увеличени до необходимото равнище, за да се обезпечи спазването на изискванията. В такъв случаи субектът, отговарящ за централния регистър, следва да уведоми националните органи, компетентни да налагат подходящи санкции за повтарящи се нарушения.**

Изменение 153

Предложение за директива

Член 10 – параграф 9 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

9а. В срок до ... [две години след влизането в сила на настоящата директива] ОБИП разработва проекти на регулаторни технически стандарти, определящи показателите за класифициране на степента на тежест на нарушението и критериите за такива повтарящи се нарушения и ги представя на Комисията за приемане. Комисията се оправомощава да допълва настоящата директива, като приема тези регулаторни стандарти, в съответствие с членове 38—41 от Регламент ... [моля, въведете препратка към Регламента

Изменение 154

Предложение за директива Член 10 – параграф 10

Текст, предложен от Комисията

10. Държавите членки гарантират, че ако в процеса на проверките, извършвани съгласно настоящия член, или по друг начин субектите, отговарящи за регистрите на действителните собственици, открият факти, които биха могли да бъдат свързани с изпиране на пари или финансиране на тероризма, те **бързо** информират ЗФР.

Изменение

10. Държавите членки гарантират, че ако в процеса на проверките, извършвани съгласно настоящия член, или по друг начин субектите, отговарящи за регистрите на действителните собственици, открият факти, които биха могли да бъдат свързани с изпиране на пари или финансиране на тероризма, те информират **компетентното ЗФР в рамките на 48 часа от откриването на фактите**.

Изменение 155

Предложение за директива Член 10 – параграф 10 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

10а. Държавите членки гарантират, че субектите, които отговарят за централните регистри, са оперативно независими и автономни и имат правомощията и капацитета да изпълняват функциите си без политическо, правителствено или отраслово влияние или намеса, както и че персоналят на тези субекти е с висока почтеност и подходяща квалификация и поддържа високи професионални стандарти, включително стандарти за поверителност и защита на данните, както и стандарти за справяне с конфликти на интереси.

Изменение 156
Предложение за директива
Член 10 – параграф 10 б (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

10б. *Държавите членки гарантират, че субектите, отговарящи за централните регистри, разполагат с политики и процедури, за да гарантират, че служителите или ръководителите, които подават сигнали за нарушения на изискванията, посочени в настоящия член, са правно защитени, в съответствие с Директива (ЕС) 2019/1937, от излагането им на заплахи, репресивни или враждебни действия, и особено от неблагоприятни или дискриминационни действия в областта на заетостта.*

Изменение 157
Предложение за директива
Член 10 – параграф 12

Текст, предложен от Комисията

Изменение

12. Информацията, посочена в параграф 1, остава достъпна чрез националните регистри и системата за взаимно свързване на регистрите в продължение на най-малко пет, но не повече от 10 години, след като търговското дружество или другото правно образувание е било заличено от регистъра.

12. Информацията, посочена в параграф 1, остава достъпна чрез националните регистри и системата за взаимно свързване на регистрите в продължение на най-малко пет, но не повече от 10 години, след като търговското дружество или другото правно образувание е било заличено от регистъра. **Без да се засяга националното наказателно право относно доказателствените материали, приложимо по текущи наказателни разследвания и правни производства, държавите членки може да позволят или да изискат съхраняването на такава информация или документи при конкретни случаи за допълнителен максимален срок от пет години, когато необходимостта**

и съразмерността на такова по-нататъшно съхраняване са установени от компетентните органи за целите на предотвратяването, откриването, разследването или наказателното преследване на предполагаемо изпиране на пари или финансиране на тероризма, в съответствие с приложимите правила.

Изменение 158
Предложение за директива
Член 10 – параграф 12 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

12а. ОБИП периодично извършва партньорски проверки на някои или на всички дейности на субектите, отговарящи за централните регистри на действителните собственици, с цел да се прецени дали тези субекти разполагат с механизми за изпълнение на изискванията, посочени в настоящия член, и дали тези субекти извършват ефективни проверки, за да установят дали информацията относно действителните собственици, съхранявана в регистрите, е точна, годна и актуална.

Изменение 159
Предложение за директива
Член 11 – заглавие

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Общи правила относно достъпа на компетентните органи, органите за саморегулиране и *задължените субекти* до регистрите на действителните собственици

Общи правила относно достъпа на компетентните органи, органите за саморегулиране, *задължените субекти* и **ОБИП** до регистрите на действителните собственици

Изменение 160
Предложение за директива
Член 11 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. Държавите членки гарантират, че компетентните органи разполагат с навременен, неограничен и безплатен достъп до информацията, съхранявана **във взаимно свързаните централни** регистри, посочени в параграф 10, без съответното правно образувание или форма на правна договореност да бъде предупреждавано за това.

Изменение 161
Предложение за директива
Член 11 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. Достъп до централните регистри, посочени в член 10, се предоставя на ЗФР, публичните органи за надзор, публичните органи със специални отговорности за борба с изпирането на пари или финансирането на тероризма, както и данъчните органи и органите с функции за разследване или наказателно преследване на изпирането на пари, свързаните с него предикатни престъпления и финансирането на тероризма, за проследяване и изземване или блокиране и конфискуване на активи **от престъпна дейност**. Органите за саморегулиране получават достъп до регистрите при изпълнение на надзорни функции.

Изменение 162
Предложение за директива
Член 11 – параграф 3

Изменение

1. Държавите членки гарантират, че компетентните органи разполагат с навременен, неограничен и безплатен достъп до информацията, съхранявана **в централните** регистри, посочени в параграф 10, **включително взаимно свързаните централни регистри**, без съответното правно образувание или форма на правна договореност да бъде предупреждавано за това.

Изменение

2. Достъп до централните регистри, посочени в член 10, се предоставя на ЗФР, **ОБИП**, публичните органи за надзор, публичните органи със специални отговорности за борба с изпирането на пари или финансирането на тероризма, **агенциите за обществени поръчки**, както и данъчните органи и органите с функции за разследване или наказателно преследване на изпирането на пари, свързаните с него предикатни престъпления и финансирането на тероризма, за проследяване и изземване или блокиране и конфискуване на активи. Органите за саморегулиране получават достъп до регистрите при изпълнение на надзорни функции.

3. Държавите членки гарантират, че когато предприемат мерки за комплексна проверка на клиента в съответствие с глава III от Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари], задължените субекти разполагат с **навременен** достъп до информацията, съхранявана във взаимно свързаните централни регистри, посочени в член 10.

3. Държавите членки гарантират, че когато предприемат мерки за комплексна проверка на клиента в съответствие с глава III от Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари], задължените субекти **и представителите или външните доставчици на услуги, на които е възложено изпълнението на задачи в съответствие с Регламент ... [моля, въведете препратка към Регламента за БИП – 2021/0239 (COD)]**, разполагат с **незабавен, неограничен и свободен** достъп до информацията, съхранявана във взаимно свързаните централни регистри, посочени в член 10.

В съответствие с глава IV от Регламент (ЕС) 2016/679 задълженият субект остава изцяло отговорен за всяко действие на представители или външни доставчици на услуги, на които са възложени дейности, когато тези представители или външни доставчици на услуги имат достъп до информацията, съхранявана във взаимно свързаните централни регистри, посочени в член 10.

Задълженият субект получава предварително разрешение от надзорния орган за защита на данните във връзка с достъпа до регистър от представител или външен доставчик на услуги за срока на договора за възлагане на дейности на външни изпълнители между задължените субекти и представителите или външните доставчици на услуги. Надзорният орган за защита на данните отговаря своевременно и не по-късно в срок от два месеца. Ако в рамките на този срок не бъде даден отговор, достъпът

се счита за предоставен.

Субектът, който отговаря за централния регистър, спира достъпа до регистъра на задължените субекти или на представителите или външните доставчици на услуги, на които са възложени задачи, в случай на [риск от сериозно неизпълнение на целите, за които е предоставен достъп] или на задълженията им съгласно Регламент (ЕС) 2016/679]. Държавите членки гарантират, че такова спиране може да бъде преразгледано от съответните административни или съдебни органи.“

Изменение 163

Предложение за директива

Член 11 – параграф 4

Текст, предложен от Комисията

4. В срок до [3 месеца след крайния срок за транспониране на настоящата директива] държавите членки изпращат на Комисията уведомление със списъка на компетентните органи и органите за саморегулиране и категориите задължени субекти, на които е предоставен достъп до регистрите, и вида информация, с която разполагат задължените субекти, **както и информацията за действителните собственици, до която обществеността има достъп съгласно член 12.** Държавите членки актуализират това уведомление, когато настъпят промени в списъка на компетентните органи или **категиите задължени субекти, или в степента на достъп, предоставен на задължените субекти или на обществеността.** Комисията предоставя на останалите държави членки информацията за достъпа на компетентните органи и задължените

Изменение

4. В срок до [3 месеца след крайния срок за транспониране на настоящата директива] държавите членки изпращат на Комисията уведомление със списъка на компетентните органи и органите за саморегулиране и категориите задължени субекти, на които е предоставен достъп до регистрите, и вида информация, с която разполагат задължените субекти. Държавите членки актуализират това уведомление, когато настъпят промени в списъка на компетентните органи или в **категиите задължени субекти.** Комисията предоставя на останалите държави членки **и на ОБИП** информацията за достъпа на компетентните органи и задължените субекти, включително за всяка промяна в нея.

субекти, включително за всяка промяна в нея.

Изменение 164

Предложение за директива

Член 12 – заглавие

Текст, предложен от Комисията

Особени правила за достъпа на **обществеността** до регистрите на действителните собственици

Изменение

Особени правила за достъпа на **лицата, които имат законен интерес** до регистрите на действителните собственици

Изменение 165

Предложение за директива

Член 12 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

1. Държавите членки гарантират, че **всеки член на широката общественост** има **достъп** до следната информация, съхранявана във взаимно свързаните централни регистри, посочени в член 10:

Изменение

1. Държавите членки гарантират, че **всяко физическо или юридическо лице, което има законен интерес от достъпа до информацията относно действителните собственици, има достъп до централните регистри, посочени в член 10, включително взаимно свързаните централни регистри, до:**

Изменение 166

Предложение за директива

Член 12 – параграф 1 – буква а

Текст, предложен от Комисията

а) в случая на правни образувания — **най-малко** името, месеца и годината на раждане, държавата на пребиваване и гражданството на действителния собственик, **както и** естеството и степента на притежаваното действително участие;

Изменение

а) в случая на **търговски дружества**, правни образувания **или правни договорености**— името, месеца и годината на раждане, държавата на пребиваване и гражданството на действителния собственик, естеството и степента на притежаваното действително участие, **датата, на**

която действителният собственик е станал действителен собственик, данни за предишните действителни собственици и данни за контакт на търговското дружество, правното образувание, изричната доверителна собственост или сходни правни форми, или данни за връзка с доверителния собственик или лицето, заемащо еквивалентна длъжност.

Изменение 167

Предложение за директива

Член 12 – параграф 1 – буква б

Текст, предложен от Комисията

б) в случай на изрична доверителна собственост или сходни форми на правни договорености — името, месеца и годината на раждане, държавата на пребиваване и гражданството на **действителния собственик, както и естеството и степента на притежаваното действително участие, при условие че може да бъде доказан законен интерес.**

Изменение

б) когато не е установен действителен собственик — представената обосновка за липсата на действителен собственик или за невъзможността да се идентифицира действителният собственик, както и името, месеца и годината на раждане, държавата на пребиваване и гражданството на **физическото лице или лицата, които заемат длъжността висш ръководен служител или висши ръководни служители в дружеството или юридическото лице, както е посочено в член 10, параграф 3, буква б).**

Изменение 168

Предложение за директива

Член 12 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. Държавите членки могат да решат да предоставят на обществеността достъп до информацията за действителните собственици, съхранявана в техните централни регистри, при условие че се използват средства за удостоверяване

Изменение

2. Счита се, че най-малко лицата, които принадлежат към някоя от следните групи, имат законен интерес от достъпа до информацията относно действителните собственици, както е посочено в параграф 1:

на автентичността чрез средства за електронна идентификация и съответните удостоверителни услуги, предвидени в Регламент (ЕС) 910/2014 на Европейския парламент и на Съвета, и след заплащането на такса, която не надвишава административните разходи за предоставяне на информацията, включително разходите за поддържане и развитие на регистъра.

а) лица, действащи за целите на журналистиката, отразяването или всяка друга форма на изразяване в медиите, които са свързани със или възнамеряват да извършват такива дейности, свързани с предотвратяването или борбата с изпирането на пари, неговите предикатни престъпления или финансирането на тероризма;

б) организации на гражданското общество, които са свързани със или възнамеряват да извършват дейности, свързани с предотвратяването и борбата с изпирането на пари, предикатните престъпления или финансирането на тероризма;

в) висши учебни заведения съгласно определението в член 2, точка 19 от Регламент (ЕС) 2021/817 на Европейския парламент и на Съвета^{1а}, които извършват или възнамеряват да извършват дейности, свързани с предотвратяването и борбата с изпирането на пари, предикатните престъпления или финансирането на тероризма;

г) лица, за които има вероятност да встъпят в сделки или делови взаимоотношения с търговско дружество, правен субект или правни договорености;

д) лица, за които има вероятност да изпълняват задача или да участват в делови взаимоотношения, които изискват от тях да преценят дали на дадено корпоративно образувание, правен субект или правни договорености или на техния действителен собственик са наложени целенасочени финансови санкции;

е) финансови институции, представители или доставчици на външни услуги и органи, доколкото те участват в предотвратяването и борбата с изпирането на пари, предикатните престъпления или финансирането на тероризма и все още нямат достъп съгласно член 11.

⁴⁶ Регламент (ЕС) № 910/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 г. относно електронната идентификация и удостоверителните услуги при електронни трансакции на вътрешния пазар и за отмяна на Директива 1999/93/ЕО (ОВ L 257, 28.8.2014 г., стр. 73).

^{1a} Регламент (ЕС) 2021/817 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2021 г. за създаване на „Еразъм+“: програма на Съюза в областта на образованието и обучението, младежта и спорта и за отмяна на Регламент (ЕС) № 1288/2013 (ОВ L 189, 28.5.2021 г., стр. 1).

Изменение 169
Предложение за директива
Член 12 – параграф 2 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2а. Държавите членки гарантират навременен достъп на физическите и юридическите лица, принадлежащи към категориите, посочени в параграф 2, до информацията, посочена в параграф 1, след оценка от страна на органите, отговарящи за централните регистри, като тази оценка се извършва индивидуално въз основа на клетвена декларация и доказателство

за идентификация, представени на тези органи. Ако в срок от десет дни от подаването на клетвената декларация и доказателството за установяване на самоличността не е съобщено в писмен вид на лицето, което кандидатства за достъп, достъпът се счита за предоставен и се дава автоматично.

За физическо или юридическо лице, което претендира законен интерес на основания, различни от принадлежността към една от категориите, посочени в параграф 2, достъпът до информацията, посочена в параграф 1, се предоставя след оценка от страна на органите, отговарящи за централните регистри, относно това дали е изпълнено изискването за наличие на законен интерес. Тази оценка се извършва за всеки отделен случай, като се вземат предвид основанията, посочени в искането за достъп и придружаващите документи. Тези органи вземат решение за предоставяне или отказ на достъп своевременно и при всички случаи в срок от един месец от подаването на искането за достъп.

Изменение 170
Предложение за директива
Член 12– параграф 2 б (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2б. Решението за предоставяне на достъп, посочено в параграф 2а, първа алинея, включително решение, постановено автоматично десет дни след подаването на клетвена декларация и доказателство за самоличност, е валидно за срок от най-малко 2,5 години. Такова решение се признава като доказателство за наличието на законен интерес във

всички държави членки и следователно предоставя достъп до информацията, посочена в параграф 1, за един и същ период във всички държави членки.

Изменение 171
Предложение за директива
Член 12 – параграф 2 в (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2в. Държавите членки могат да решат да подновят автоматично достъпа до информацията, предоставена съгласно параграф 2а. Физическите и юридическите лица, на които е предоставен такъв достъп, уведомяват органите, отговарящи за централните регистри, за всяка промяна, засягаща правото им на достъп до информация, както е посочено в параграф 1.

Изменение 172
Предложение за директива
Член 12 – параграф 12 г (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2г. В случай на доказана или документирана злоупотреба или текущи съдебни производства, свързани с незаконното използване на техните системи от лице, получило достъп съгласно параграф 2а, органите, отговарящи за централните регистри във всяка от засегнатите държави членки, могат незабавно да спрат или отменят достъпа на това лице до собствените си регистри, да уведомят компетентните органи в другите засегнати държави членки и да подадат искане за спиране на достъпа

до органа, предоставил правото на достъп. Всяко уведомление или искане за спиране с оглед на текущо съдебно производство се обосновава надлежно от запитващия компетентен орган. Отмяната или спирането се съобщава на засегнатото лице в писмена форма чрез канала за комуникация, използван за подаване на информацията, посочена в параграф 1а, своевременно и не по-късно от десет дни от решението за отмяна или спиране на действието. Държавите членки предвиждат подходящи правни средства за защита в случай на отнемане или спиране на достъпа и ги съобщават на засегнатото лице.

Изменение 173
Предложение за директива
Член 12 – параграф 12 д (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2д. Държавите членки предвиждат подходящи мерки в съответствие с националното право в случай на невярна клетвена декларация, подадена до органите, отговарящи за централните регистри, с цел получаване на достъп, както е посочено в параграф 1.

Изменение 174
Предложение за директива
Член 12 – параграф 12 е (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2е. Комисията приема актове за изпълнение за издаване на общ формуляр за искане и образец на клетвена декларация, посочена в параграф 2а, по отношение на професионалните квалификации,

професионалния опит, публичната дейност, членството във всяко съответно професионално сдружение или подобен орган, или всяка друга валидна документация, която позволява да се провери дали дадено физическо или юридическо лице принадлежи към категориите, посочени в параграф 2, както и доказателство за самоличност, като например документи за пътуване или за самоличност, данни за самоличност на лицето, определени в член 3, точка (3) от Регламент (ЕС) № 910/2014 на Европейския парламент и на Съвета^{1а}, или всякакви други валидни документи, позволяващи идентифицирането на физическото или юридическото лице, искащо достъп. Тези актове за изпълнение се приемат в съответствие с процедурата по разглеждане, посочена в член 54, параграф 2.

Комисията приема актове за изпълнение, за да определи общия формат на решението, посочено в параграф 2а, с цел да се гарантира взаимното признаване на тези решения от централните регистри в други държави членки, както е посочено в параграф 2б. Тези актове за изпълнение се приемат в съответствие с процедурата по разглеждане, посочена в член 54, параграф 2.

^{1а} Регламент (ЕС) № 910/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 г. относно електронната идентификация и удостоверителните услуги при електронни трансакции на вътрешния пазар и за отмяна на Директива 1999/93/ЕО (ОВ L 257, 28.8.2014 г., стр. 73).

Изменение 175
Предложение за директива
Член 12 – параграф 12 ж (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2ж. *Информацията, посочена в параграф 1, буква а), не се използва пряко или косвено за маркетингови или търговски цели, освен когато тези цели са пряко свързани с причините, поради които е установен законен интерес от достъп до информацията относно действителните собственици. Държавите членки обвързват достъпа до тази информация с подписана декларация в този смисъл.*

Изменение 176
Предложение за директива
Член 12 – параграф 12 з (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2з. *Държавите членки могат да решат да предоставят достъп до информацията за действителните собственици, съхранявана в техните централни регистри, при условие че се използват средства за удостоверяване на автентичността чрез средства за електронна идентификация и съответните удостоверителни услуги, определени в член 3, съответно в точки 2 и 16 от Регламент (ЕС) № 910/2014, и след заплащането на такса, която не надвишава преките разходи за предоставяне на информацията. Когато достъпът до информацията за действителните собственици се предоставя онлайн или в електронна форма, държавите членки не изискват плащането на каквито и да било такси.*

Изменение 177
Предложение за директива
Член 12 – параграф 12 и (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2и. *Държавите членки не налагат правни или практически ограничения на достъпа до информация, както е посочено в параграф 1, въз основа на географското установяване или местонахождение, правния или организационния статут или националността на физическото или юридическото лице, искащо достъп, или въз основа на средствата или условията за удостоверяване на автентичността.*

Изменение 178
Предложение за директива
Член 12 – параграф 2 й (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2й. *Държавите членки гарантират, че органите, отговарящи за централните регистри, водят записи за това кога дадено лице получава достъп до регистъра. Държавите членки гарантират, че органите, отговарящи за централните регистри, не наблюдават и не водят записи относно конкретната информация в регистъра, с която са направени справки от лица, получили достъп съгласно параграф 2а.*

Изменение 179
Предложение за директива
Член 12 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 12а

*Търсене в регистрите на
действителните собственици*

- 1. Европейската централна платформа служи като централна услуга за търсене, която предоставя цялата информация, свързана с действителните собственици.*
- 2. Компетентните органи, ОБИП, органите за саморегулиране и задължените субекти могат да търсят информация за действителните собственици съгласно член 11 чрез Европейската централна платформа. Лицата, които имат законен интерес съгласно член 12, могат да извършват търсене в информацията за действителните собственици, както е посочено в член 12, чрез Европейската централна платформа.*
- 3. За търсенията, посочени в параграф 2, могат да се използват следните хармонизирани критерии за търсене:*
 - а) за дружествата или другите правни образувания, доверителната собственост и сходните форми на правни договорености, като алтернативни варианти:*
 - i) наименование юридическото лице, тръст или подобен субект;*
 - ii) национален регистрационен номер.*
 - б) за лицата като действителни собственици, като алтернативни варианти:*
 - i) собствено име и фамилия на действителния собственик;*
 - ii) месец и година на раждане на действителния собственик.*
 - в) по отношение на номинираните акционери и назначените директори собствено и фамилно име на номинирания*

акционер и номинирания директор;

Държавите членки могат да предоставят допълнителни критерии за търсене в допълнение към посочените в първа алинея.

3. Европейската централна платформа позволява докладването на несъответствия, както е посочено в член 10, параграф 5.

Изменение 180

Предложение за директива

Член 13 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

При изключителни, определени в националното право обстоятелства, когато посоченият в член 11, параграф 3 и член 12, параграф 1 достъп би изложил действителния собственик на несъразмерен риск от измама, отвлечане, шантаж, изнудване, тормоз, насилие или сплашване, **или когато действителният собственик е малолетен/непълнолетен или неправопособен по други причини**, държавите членки **могат** в отделни конкретни случаи **да предвидят** освобождаване от този достъп до цялата или до част от личната информацията за действителния собственик. Държавите членки гарантират, че тези освобождавания се допускат само след подробна оценка на изключителния характер на обстоятелствата. Гарантират се правото на административен контрол върху решението за разрешаване на освобождаване и правото на ефективна съдебна защита. Държава членки, която е разрешила освобождавания, публикува годишни статистически данни за броя на разрешените освобождавания и посочените основания и предава тези данни на Комисията.

Изменение

При изключителни, определени в националното право обстоятелства, когато посоченият в член 11, параграф 3 и член 12, параграф 1 достъп би изложил действителния собственик на несъразмерен риск от измама, отвлечане, шантаж, изнудване, тормоз, насилие или сплашване, държавите членки в отделни конкретни случаи **предвиждат** освобождаване от този достъп до цялата или до част от личната информацията за действителния собственик. Държавите членки гарантират, че тези освобождавания се допускат само след подробна оценка на изключителния характер на обстоятелствата. Гарантират се правото на административен контрол върху решението за разрешаване на освобождаване и правото на ефективна съдебна защита. **Държавите членки гарантират, че на всеки две години се прави преглед на предоставените освобождавания.** Държава членки, която е разрешила освобождавания, публикува годишни статистически данни за броя на разрешените освобождавания и посочените основания и предава тези данни на Комисията.

Изменение 181
Предложение за директива
Глава II – раздел 2 – заглавие

Текст, предложен от Комисията

Информация за банкови сметки

Изменение

Информация за банкови сметки **и попечителски портфейли за криптоактиви**

Изменение 182
Предложение за директива
Член 14 – заглавие

Текст, предложен от Комисията

Регистри на банковите сметки и електронни системи за извличане на данни

Изменение

Регистри на банковите сметки и **попечителски портфейли за криптоактиви** и електронни системи за извличане на данни

Изменение 183
Предложение за директива
Член 14 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

1. Държавите членки въвеждат централизирани автоматизирани механизми, като например централни регистри или централни електронни системи за извличане на данни, които позволяват навременно идентифициране на всички физически или юридически лица, притежаващи или контролиращи платежни сметки и банкови сметки, идентифицирани с международен номер на банкова сметка (IBAN) съгласно определението в Регламент (ЕС) № 260/2012 на Европейския парламент и на Съвета⁴⁷, и сейфове за съхранение на ценности, държани от кредитна институция на тяхна територия.

Изменение

1. Държавите членки въвеждат централизирани автоматизирани механизми, като например централни регистри или централни електронни системи за извличане на данни, които позволяват навременно идентифициране на всички физически или юридически лица, притежаващи или контролиращи платежни сметки и банкови сметки, идентифицирани с международен номер на банкова сметка (IBAN) съгласно определението в Регламент (ЕС) № 260/2012 на Европейския парламент и на Съвета⁴⁷, **включително виртуални международни номера на банкови сметки (IBAN), сметки за ценни книжа** и сейфове за съхранение на ценности, държани от кредитна **или**

финансова институция на тяхна територия, **както и портфейли за криптоактиви**.

⁴⁷ 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).

⁴⁷ 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).

Изменение 184

Предложение за директива

Член 14 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. Държавите членки гарантират, че информацията, която се съхранява в централизираните механизми, посочени в параграф 1, е пряко достъпна за националните ЗФР незабавно и в нефилтриран вид. Тази информация трябва да бъде достъпна и за националните компетентни органи с цел изпълнение на техните задължения съгласно настоящата директива.

Изменение

2. Държавите членки гарантират, че информацията, която се съхранява в централизираните механизми, посочени в параграф 1, е пряко достъпна за националните ЗФР **и ОБИП** незабавно и в нефилтриран вид. Тази информация трябва да бъде **своевременно** достъпна и за националните компетентни органи с цел изпълнение на техните задължения съгласно настоящата директива **и Регламент ... [моля, въведете препратка към Регламента за БИП – 2021/0239 (COD)]**.

Изменение 185

Предложение за директива

Член 14 – параграф 3 – буква а

Текст, предложен от Комисията

а) за титуляря на клиентска сметка и всяко лице, което претендира да действа от името на клиента: името/наименованието/фирмата, допълнено или с другите идентификационни данни, изисквани

Изменение

а) за титуляря на клиентска сметка **и сметка за ценни книжа, както и** за всяко лице, което претендира да действа от името на клиента: името/наименованието/фирмата, допълнено или с другите

съгласно член 18, параграф 1 от Регламент [моля, въведете препратка — предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари], или с единен идентификационен номер;

идентификационни данни, изисквани съгласно член 18, параграф 1 от Регламент [моля, въведете препратка — предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари], или с единен идентификационен номер;

Изменение 186

Предложение за директива

Член 14 – параграф 3 – буква б

Текст, предложен от Комисията

б) за действителния собственик на титуляря на клиентска сметка: името/наименованието/фирмата, допълнено или с другите идентификационни данни, изисквани съгласно член 18, параграф 1 от Регламент [моля, въведете препратка — предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари], или с единен идентификационен номер;

Изменение

б) за действителния собственик на титуляря на клиентска сметка **или сметка за ценни книжа**: името/наименованието/фирмата, допълнено или с другите идентификационни данни, изисквани съгласно член 18, параграф 1 от Регламент [моля, въведете препратка — предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари], или с единен идентификационен номер;

Изменение 187

Предложение за директива

Член 14 – параграф 3 – буква в

Текст, предложен от Комисията

в) за банковата или платежната сметка: IBAN и датата на откриване и закриване на сметката;

Изменение

в) за банковата или платежната сметка: IBAN **или еквивалентен идентификационен номер** и датата на откриване и закриване на сметката, **когато е приложимо**;

Изменение 188

Предложение за директива

Член 14 – параграф 3 – буква -г а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

га) за титуляря на попечителски портфейл за криптоактиви и всяко

лице, което претендира да действа от името на клиента: името/наименованието/фирмата, допълнено или с другите идентификационни данни, изисквани съгласно член 18, параграф 1 от Регламент [моля, въведете препратка към Регламента относно задълженията за борба с изпирането на пари за частния сектор - 2021/0239(COD)], или с единен идентификационен номер;

Изменение 189
Предложение за директива
Член 14 – параграф 3 – буква г а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

гб) за действителния собственик на титуляря на попечителски портфейл за криптоактиви: името/наименованието/фирмата, допълнено или с другите идентификационни данни, изисквани съгласно член 18, параграф 1 от Регламент [моля, въведете препратка към Регламента относно задълженията за борба с изпирането на пари за частния сектор - 2021/0239(COD)], или с единен идентификационен номер;

Изменение 190
Предложение за директива
Член 14 – параграф 4

Текст, предложен от Комисията

Изменение

4. Държавите членки може да предвидят изискване за друга информация, за която се счита, че е от съществено значение за ЗФР и други компетентни органи за изпълнение на задълженията им съгласно настоящата директива, да бъде достъпна и да може

4. Държавите членки може да предвидят изискване за друга информация, за която се счита, че е от съществено значение за ЗФР, **ОБИП** и други компетентни органи за изпълнение на задълженията им съгласно настоящата директива, да бъде

да бъде търсена през централизираните механизми.

достъпна и да може да бъде търсена през централизираните механизми.

Изменение 191

Предложение за директива

Член 14 – параграф 6 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

6. Държавите членки гарантират, че информацията, посочена в параграф 3, е достъпна чрез единната точка за достъп, свързваща централизираните автоматизирани механизми. Държавите членки вземат подходящи мерки, за да гарантират, че чрез техните национални централизирани автоматизирани механизми и чрез единната точка за достъп, осигуряваща взаимно свързване на централизираните автоматизирани механизми по настоящия параграф се предоставя достъп единствено до информацията по параграф 3, която е актуална и отговаря на действителната информация за банковата сметка. Достъпът до тази информация се предоставя в съответствие с правилата за защита на данните.

Изменение

6. Държавите членки гарантират, че информацията, посочена в параграф 3, е достъпна чрез единната точка за достъп, свързваща централизираните автоматизирани механизми. Държавите членки вземат подходящи мерки, за да гарантират, че чрез техните национални централизирани автоматизирани механизми и чрез единната точка за достъп, осигуряваща взаимно свързване на централизираните автоматизирани механизми по настоящия параграф се предоставя достъп единствено до информацията по параграф 3, която е актуална и отговаря на действителната информация за банковата сметка, **сметки за ценни книжа, попечителски портфейли за криптоактиви. Държавите членки вземат подходящи мерки, за да гарантират, че информацията относно титуляри на закрити клиентски банкови или платежни сметки, попечителски портфейли за криптоактиви и притежатели на сейфове за съхраняване на ценности се предоставя чрез техните национални централизирани автоматизирани механизми и чрез единната точка за достъп, свързваща централизираните автоматизирани механизми, посочени в настоящия параграф, за срок от пет години след закриването на сметката или портфейла. Без да се засяга националното наказателно право относно доказателствените материали, приложимо по текущи наказателни разследвания и правни**

производства, държавите членки може да позволят или да изискат съхраняването на такава информация или документи в конкретни случаи за допълнителен максимален срок от пет години, когато необходимостта и съразмерността на такова по-нататъшно съхраняване са установени за целите на предотвратяването, откриването, разследването или наказателното преследване на предполагаемо изпиране на пари или финансиране на тероризма. Достъпът до тази информация се предоставя в съответствие с правилата за защита на данните.

Изменение 192
Предложение за директива
Член 14 – параграф 7 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

7. На националните ЗФР се предоставя незабавен и нефилтриран достъп до информацията за платежните и банковите сметки и сейфовете за съхранение на ценности в други държави членки чрез единната точка за достъп, свързваща централизираните автоматизирани механизми. Държавите членки си сътрудничат помежду си и с Комисията с цел прилагане на настоящия параграф.

Изменение

7. На националните ЗФР **и ОБИП** се предоставя незабавен и нефилтриран достъп до информацията за платежните и банковите сметки и сейфовете за съхранение на ценности, **посочени в настоящия член, в други държави членки чрез единната точка за достъп, свързваща централизираните автоматизирани механизми. На националните компетентни органи се предоставя навременен достъп до информацията за платежните и банковите сметки и сейфовете за съхранение на ценности, посочени в настоящия член,** в други държави членки чрез единната точка за достъп, свързваща централизираните автоматизирани механизми. Държавите членки си сътрудничат помежду си и с Комисията с цел прилагане на настоящия параграф.

Изменение 193
Предложение за директива
Член 14 – параграф 7 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

Държавите членки гарантират, че служителите на националните ЗФР съблюдават високи професионални стандарти по отношение на поверителността и защитата на данните, и че са с висока почтеност и притежават подходящи умения.

Изменение

Държавите членки гарантират, че служителите на националните ЗФР **и компетентните органи, които имат право на достъп по силата на първа алинея**, съблюдават високи професионални стандарти по отношение на поверителността и защитата на данните, и че са с висока почтеност и притежават подходящи умения.

Изменение 194
Предложение за директива
Член 14 – параграф 8

Текст, предложен от Комисията

8. Държавите членки гарантират, че се въвеждат технически и организационни мерки, за да се гарантира сигурността на данните съобразно високите технологични стандарти за целите на упражняването от страна на ЗФР на правомощието за достъп и търсене в информацията, достъпна чрез единната точка за достъп, свързваща централизираните автоматизирани механизми в съответствие с параграфи 5 и 6.

Изменение

8. Държавите членки гарантират, че се въвеждат технически и организационни мерки, за да се гарантира сигурността на данните съобразно високите технологични стандарти за целите на упражняването от страна на ЗФР **и ОБИП** на правомощието за достъп и търсене в информацията, достъпна чрез единната точка за достъп, свързваща централизираните автоматизирани механизми в съответствие с параграфи 5 и 6.

Изменение 195
Предложение за директива
Член 15 – параграф 1 – буква д

Текст, предложен от Комисията

д) техническите условия и ред за прилагане на различните видове достъп до информация за действителните собственици в съответствие с

Изменение

д) техническите условия и ред за прилагане на различните видове достъп до информация за действителните собственици в съответствие с

членове 11 и 12 от настоящата директива, включително удостоверяването на автентичността на ползвателите чрез средства за електронна идентификация и съответните удостоверителни услуги, както е предвидено в Регламент (ЕС) № 910/2014;

членове 11 и 12 от настоящата директива, включително удостоверяването на автентичността на ползвателите чрез средства за електронна идентификация и съответните удостоверителни услуги, както е предвидено в Регламент (ЕС) № 910/2014, **по начин, който гарантира, че няма географски или други ограничения, възпрепятстващи достъпа за лица, на които е предоставен достъп съгласно член 12;**

Изменение 196

Предложение за директива

Член 15 – параграф 1 – буква е

Текст, предложен от Комисията

е) реда и условията за плащане, когато за достъпа до информацията за действителните собственици се изисква плащане на такса съгласно член 12, параграф 2, като се вземат предвид достъпните начини за плащане, например дистанционни платежни операции.

Изменение

заличава се

Изменение 197

Предложение за директива

Глава II – раздел 3 – заглавие

Текст, предложен от Комисията

Регистри на недвижимите имоти

Изменение

Достъп на компетентните органи до информация за земята и недвижимите имоти **и някои стоки**

Изменение 198

Предложение за директива

Член 16 – заглавие

Текст, предложен от Комисията

Регистри на недвижимите имоти

Изменение

Достъп до информация за земята и

Изменение 199
Предложение за директива
Член 16 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

1. Държавите членки предоставят на компетентните органи достъп до информацията, която дава възможност да се идентифицира навременно всяко физическо или юридическо лице, което притежава недвижимо имущество, **включително** чрез регистри или електронни системи за извличане на данни, когато **има такива регистри или системи**. Компетентните органи също така имат достъп до информация, която позволява установяването и анализирането на сделките с недвижими имоти, включително тяхната икономическа стойност и подробни сведения за физическите или юридическите лица, участващи в тези сделки, включително, **когато е известно**, дали физическото или юридическото лице притежава, продава или придобива недвижимо имущество от името на форма на правна договореност.

Изменение

1. Държавите членки предоставят на компетентните органи достъп, **чрез единна точка за достъп във всяка държава членка**, до информацията, която дава възможност да се идентифицира навременно всяко физическо или юридическо лице, което притежава **земя или** недвижимо имущество. **Достъпът се предоставя чрез публични регистри или електронни системи за извличане на данни, при условие че може да се осигури оперативна съвместимост.** Когато **недвижимият имот е собственост на юридическо лице или форма на правна договореност, информацията за действителния собственик се предоставя пряко в регистъра или в електронната система за извличане на данни, или в регистъра на действителните собственици съгласно член 10, включително когато юридическото лице е чуждестранно правно образувание или форма на правна договореност, както се изисква съгласно член 48 от Регламент ...** [моля, въведете препратка към Регламента относно борбата с изпирането на пари - 2021/0239(COD)]. Компетентните органи, **различни от ЗФР**, също така имат **своевременен** достъп до информация, която позволява установяването и анализирането на сделките **със земя и** недвижими имоти, включително тяхната икономическа стойност, **източника на средствата** и подробни сведения за физическите или юридическите лица, участващи в тези сделки, включително дали физическото или юридическото лице притежава,

продава или придобива **земя или** недвижимо имущество от името на форма на правна договореност.

Изменение 200
Предложение за директива
Член 16 – параграф 1 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

На ЗФР се предоставя пряк и **незабавен** достъп до информацията, посочена в първата алинея.

Изменение

На ЗФР **и ОБИП** се предоставя пряк, **незабавен, неограничен** и **свободен** достъп до информацията, посочена в първата алинея.

Изменение 201
Предложение за директива
Член 16 – параграф 2 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2а. Държавите членки гарантират, че посочената в параграф 1 информация се съхранява в регистър или в електронна система за извличане на данни в машинночетим формат в срок до [3 години след датата на транспониране на настоящата директива]. Информацията може да се събира посредством националните системи.

Изменение 202
Предложение за директива
Член 16 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 16а (нов)

Акт за изпълнение за взаимното свързване на поземлените регистри и регистрите на недвижимите имоти в

единна точка за достъп

1. Единните точки за достъп на държавите членки, посочени в член 16, параграф 1, биват свързани помежду си чрез европейска единна точка за достъп до данни за недвижимите имоти (E-RED), която ще бъде разработена и управлявана от Комисията в срок до ... [четири години след датата на влизане в сила на настоящата директива].

2. На Комисията се предоставят правомощия да приема чрез актове за изпълнение технически изисквания и процедури, които са необходими за осигуряване на взаимното свързване на единните точки за достъп на държавите членки чрез E-RED, в съответствие с член 16, по отношение на:

а) техническите данни, необходими за изпълнението на функциите на системата E-RED, както и метода на съхранение, използване и защита на тези технически данни;

б) общите критерии, по които информацията за земята и недвижимото имущество се предоставя чрез системата за свързване на регистри и системи за извличане на данни;

в) техническите подробности за начина на предоставяне на информацията за земята и недвижимото имущество;

г) техническите условия за разполагаемостта на услугите, които се предлагат от системата за взаимно свързване на регистрите и системите за извличане на данни;

Тези актове за изпълнение се приемат в съответствие с процедурата по разглеждане, посочена в член 54, параграф 2.

3. При приемането на актовете за изпълнение, посочени в параграф 2, Комисията взема предвид доказаните технологии и съществуващите практики. Комисията гарантира, че необходимата система, която трябва да бъде разработена и управлявана с цел взаимно свързване на регистрите, не поражда по-големи разходи от абсолютно необходимото за изпълнението на настоящата директива.

Изменение 203
Предложение за директива
Глава II – раздел 3 а (нов) – заглавие (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Раздел 3а

Достъп на компетентните органи до информация за някои стоки

Изменение 204
Предложение за директива
Член 16 б (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 16б

Достъп до информация за действителните собственици на моторни превозни средства, въздухоплавателни средства и плавателни съдове

1. Държавите членки предоставят на компетентните органи своевременен достъп до информация, която позволява идентифицирането на всяко физическо лице или действителен собственик на всяко юридическо лице, притежаващо моторни превозни средства, въздухоплавателни средства или плавателни съдове,

чиято стойност се оценява на над 200 000 EUR или тяхната равностойност в национална валута.

2. Държавите членки гарантират, че информацията, посочена в параграф 1, се предоставя на компетентните органи чрез регистри или електронни системи за извличане на данни, когато такива регистри или системи са налични, или чрез други системи, които се считани за ефикасни, и които гарантират, че данните са налични в машинночетим формат и са с оперативна съвместимост.

На ЗФР и ОБИП се предоставя пряк и незабавен достъп до информацията, посочена в параграф 1, за целите на предотвратяването и борбата с изпирането на пари, свързаните с него предикатни престъпления или финансирането на тероризма.

3. Държавите членки гарантират, че когато стойността на моторните превозни средства, въздухоплавателни средства или плавателни съдове е декларирана или се оценява на над 2 000 000 EUR или тяхната равностойност в национална валута, информацията, изложена в договора за покупка или друго доказателство за трансакцията (включително най-малко самоличността на всички страни, участващи в сделката, платежните средства, източника на средствата), е включена като част от информацията, посочена в параграф 1 и може да бъде предоставена незабавно на компетентните органи и ОБИП, при поискване от системите за извличане на данни или други системи, предоставени от държавите членки съгласно параграф 2.

4. Когато моторните превозни средства, въздухоплавателните

средства или плавателните съдове са собственост на юридическо лице или форма на правна договореност, информацията за действителния собственик се предоставя пряко в регистрите или в системите, посочени в параграф 2, или в регистъра на действителните собственици съгласно член 10, включително когато юридическото лице е чуждестранно правно образувание или форма на правна договореност, както се изисква съгласно член 48 от Регламент ... [моля, въведете препратка към Регламента относно борбата с изпирането на пари - 2021/0239(COD)].

5. В срок до ... [три месеца след датата на транспониране на настоящата директива] държавите членки предоставят на Комисията списък на компетентните органи, на които е предоставен достъп до регистрите или до системите, посочени в параграф 2, както и за вида информация, с която те разполагат. Държавите членки актуализират списъка, предоставен на Комисията, когато има промени в компетентните органи, на които е предоставен достъп, или във вида на наличната информация. Комисията предоставя тази информация, включително всяка промяна в нея, на останалите държави членки.

Изменение 205
Предложение за директива
Член 16 в (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 16в

Достъп до информация за стоки в свободни зони

1. Държавите членки предоставят на компетентните

органи достъп, чрез единна точка за достъп във всяка държава членка, до информацията, която дава възможност да се идентифицира навременно всяко физическо или юридическо лице или правна договореност, което притежава движима материална стока, съхранявана, търгувана или транзитно преминаваща в свободна зона в Съюза, било чрез регистри или чрез електронни системи за извличане на данни, при условие, че може да бъде обезпечена оперативна съвместимост. Когато въпросните стоки са собственост на юридическо лице или форма на правна договореност, информацията за действителния собственик се предоставя пряко в регистрите или в системите за извличане на данни, или в регистъра на действителните собственици съгласно член 10, включително когато юридическото лице е чуждестранно правно образувание или форма на правна договореност, както се изисква съгласно член 48 от Регламент ... [моля, въведете препратка към Регламента относно борбата с изпирането на пари — 2021/0239 (COD)].

2. Държавите членки гарантират, че посочената в параграф 1 информация се съхранява в регистър или в електронна система за извличане на данни в машинночетим формат в срок до ... [3 години след датата на транспониране на настоящата директива]. Тази информацията може да се събира посредством националните системи.

3. В срок до ... [три месеца след крайния срок за транспониране на настоящата директива] държавите членки предоставят на Комисията списък на компетентните органи, на които е предоставен достъп до

регистрите или системите, посочени в параграф 1, и за вида информация, с която разполагат. Държавите членки актуализират списъка, предоставен на Комисията, когато има промени в компетентните органи, на които е предоставен достъп, или във вида на наличната информация. Комисията предоставя тази информация, включително всяка промяна в нея, на останалите държави членки.

4. Държавите членки гарантират, че информацията, посочена в параграф 1, е пряко достъпна по незабавен и нефилтриран начин за националните ЗФР и ОБИП за целите на предотвратяването и борбата с изпирането на пари, свързаните с него предикатни престъпления или финансирането на тероризма. Тази информация трябва да бъде своевременно достъпна и за националните компетентни органи с цел изпълнение на техните задължения съгласно настоящата директива и Регламент ... [моля, въведете препратка към Регламента за БИП – 2021/0239 (COD)].

5. В срок до ... [една година след датата на транспониране на настоящата директива] единните точки за достъп на държавите членки, посочени в параграф 1, се свързват чрез единната точка за достъп до информация за стоките в свободните зони (FZGI), която ще бъде разработена и управлявана от Комисията.

6. Държавите членки гарантират, че информацията, посочена в параграф 1, е достъпна чрез FZGI. Държавите членки гарантират, че информацията, посочена в параграф 1, е актуална и че тя се предоставя чрез техните единни национални точки за достъп и през FZGI. Държавите членки

гарантират, че историческата информация за стоките се предоставя чрез техните единни национални точки за достъп и чрез FZGI за максимален срок от пет години след края на складирането, транзита или търговията.

7. На ЗФР се предоставя незабавен и нефилтриран достъп до посочената в параграф 1 информация в други държави членки чрез FZGI. Националните компетентни органи получават своевременно достъп до тази информация в други държави членки чрез FZGI. Държавите членки си сътрудничат помежду си и с Комисията с цел прилагане на настоящия параграф.

Изменение 206
Предложение за директива
Член 17 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. Всяка държава членка създава ЗФР с оглед на предотвратяването, откриването и ефективната борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Изменение

1. Всяка държава членка създава ЗФР с оглед на предотвратяването, откриването, **докладването** и ефективната борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Изменение 207
Предложение за директива
Член 17 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. ЗФР е единственото централно национално звено, отговорящо за получаването и анализирането на информация за съмнителни сделки и друга информация от значение за изпирането на пари, свързаните с него предикатни престъпления или финансирането на тероризма, предоставяна от задължените субекти в

Изменение

2. ЗФР е единственото централно национално звено, отговорящо за получаването и анализирането на информация за съмнителни сделки и друга информация от значение за изпирането на пари, свързаните с него предикатни престъпления или финансирането на тероризма, предоставяна от задължените субекти в

съответствие с член 50, или уведомленията, подавани от задължените субекти в съответствие с член 59, параграф 4, буква б) от Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари – СОМ/2021/420 final] и от митническите органи съгласно член 9 от Регламент (ЕС) 2018/1672.

съответствие с член 50, или уведомленията, подавани от задължените субекти в съответствие с член 59, параграф 4, буква б) от Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари – СОМ/2021/420 final], и **друга информация от значение за изпирането на пари, свързаните с него предикатни престъпления или финансирането на тероризма, както и информация** от митническите органи съгласно член 9 от Регламент (ЕС) 2018/1672.

Изменение 208
Предложение за директива
Член 17 – параграф 2 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2а. ЗФР участват и допринасят за дейностите на Механизма за подкрепа и координация на ЗФР в съответствие с Регламент ... [моля, въведете препратка към Регламента за ОБИП - 2021/0240 (COD)]. ЗФР си сътрудничат ефективно с ОБИП в съответствие с член 22а от настоящата директива.

Изменение 209
Предложение за директива
Член 17 – параграф 1 – алинея 1 – буква б

Текст, предложен от Комисията

Изменение

б) стратегически анализи, насочени към тенденциите и схемите за изпиране на пари и финансиране на тероризма.

б) **продължителни** стратегически анализи, насочени към тенденциите и схемите за изпиране на пари и финансиране на тероризма.

Изменение 210
Предложение за директива
Член 17 – параграф 3 – алинея 2

Текст, предложен от Комисията

В срок до *[една година след крайния срок за транспониране]* на настоящата директива] ОБИП издава насоки, предназначени за ЗФР, относно естеството, характеристиките и целите на оперативните и стратегическите анализи.

Изменение

В срок до ... *[две години след датата на влизане в сила]* на настоящата директива] ОБИП издава насоки, предназначени за ЗФР, относно естеството, характеристиките и целите на оперативните и стратегическите анализи, *и по-специално относно необходимостта от предоставяне на тези анализи на компетентните органи, които отговарят за борбата срещу изпирането на пари, свързаните с него предикатни престъпления и финансирането на тероризма.*

Изменение 211
Предложение за директива
Член 17 – параграф 4 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

4. Всяко ЗФР е оперативно независимо и самостоятелно, което означава, че то следва да разполага с правомощия и способност да изпълнява функциите си свободно, включително да може да взема самостоятелни решения да анализира, изисква и разпространява определена информация. Върху него не може да се осъществява никакво неправомерно политическо, правителствено или отраслово влияние или намеса.

Изменение

4. Всяко ЗФР е оперативно независимо и самостоятелно, което означава, че то следва да разполага с правомощия и способност да изпълнява функциите си свободно, включително да може да взема самостоятелни решения да анализира, *да* изисква и, *в съответствие с параграф 3, да* разпространява определена информация *съгласно приложимото законодателство на Съюза.* Върху него не може да се осъществява никакво неправомерно политическо, правителствено или отраслово влияние или намеса.

Изменение 212
Предложение за директива
Член 17 – параграф 5

Текст, предложен от Комисията

5. Държавите членки осигуряват своите ЗФР с годни финансови, човешки и технически ресурси, с оглед изпълнението на техните задачи. ЗФР трябва да могат да получават и разполагат с ресурсите, необходими за изпълнението на техните функции. ***Техните служители трябва да бъдат с висока почтеност, да притежават подходящи умения и да съблюдават високи професионални стандарти.***

Изменение 213

**Предложение за директива
Член 17 – параграф 5 а (нов)**

Текст, предложен от Комисията

Изменение 214

**Предложение за директива
Член 17 – параграф 6**

Изменение

5. Държавите членки осигуряват своите ЗФР с годни финансови, човешки и технически ресурси, с оглед изпълнението на техните задачи. ЗФР трябва да могат да получават и разполагат с ресурсите, необходими за изпълнението на техните функции.

Изменение

5а. Държавите членки гарантират, че персоналът на техните ЗФР поддържа високи професионални стандарти, включително високи професионални стандарти за поверителност и защита на данните, и е с висока почтеност и подходяща квалификация, включително за откриване на предубеждения в наборите от големи информационни масиви и в етичното им използване. Персоналът на ЗФР не се поставя в ситуация, в която съществува или може да се счита, че съществува конфликт на интереси. ОБИП приема насоки за уточняване на обстоятелствата, при които съществува или може да се счита, че съществува такъв конфликт на интереси.

Текст, предложен от Комисията

6. Държавите членки гарантират, че ЗФР разполагат с правила, уреждащи сигурността и поверителността на информацията.

Изменение

6. Държавите членки гарантират, че ЗФР разполагат с правила, уреждащи сигурността, **защитата на личните данни** и поверителността на информацията, **включително когато разпространяват информация по силата на параграф 3.**

Изменение 215

Предложение за директива Член 17 – параграф 7

Текст, предложен от Комисията

7. Всяка държава членка гарантира, че нейното ЗФР е в състояние да сключва договорености или да работи независимо с други национални компетентни органи съгласно член 45 във връзка с обмена на информация.

Изменение

(Не се отнася до българския текст.)

Изменение 216

Предложение за директива Член 17 – параграф 17 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

7а. ОБИП координира организирането на периодични партньорски проверки на ЗФР с цел извършване на оценка за това дали са изпълнени изискванията, посочени в настоящия член, включително наличието на подходящи финансови, човешки и технически ресурси, в съответствие с член 37а от Регламент ... [моля, въведете препратка към Регламента за ОБИП – 2021/0240 (COD)] Когато партньорска проверка покаже съществени недостатъци в работата на ЗФР, ОБИП издава препоръки до ЗФР и до съответната държава

членка за отстраняване на установените недостатъци. Препоръките се изпращат на Европейския парламент, на Съвета и на Комисията.

Изменение 217
Предложение за директива
Член 17 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 17а

Служител по въпросите на основните права

- 1. Всяко ЗФР определя служител по въпросите на основните права. Този служител по въпросите на основните права може да бъде член на съществуващия персонал на ЗФР, който е преминал специално обучение във връзка с правото и практиките в областта на основните права.**
- 2. Служителят по въпросите на основните права изпълнява следните задачи:**
 - а) консултира ЗФР, когато счита това за необходимо или при поискване, относно дейностите на ЗФР, имащи въздействие върху основните права, без това да възпрепятства или да води до забавянето на тези дейности;**
 - б) оказва подкрепа на персонала на ЗФР при гарантиране на спазването на основните права;**
 - в) предоставя необвързващи становища относно работните договорености, свързани с неговата област на компетентност, с цел да се подобри спазването от страна на ЗФР на основните права;**
 - г) информира ръководството за евентуални нарушения на основните**

права в хода на дейностите на ЗФР;

д) насърчава зачитането от страна на ЗФР на основните права при изпълнението на неговите задачи и дейности;

3. ЗФР гарантира, че служителят по въпросите на основните права не получава никакви указания във връзка с изпълнението на неговите задачи. Това не следва да възпрепятства служителя по въпросите на основните права да търси насоки от съответните участници относно изпълнението на своите задачи, когато счете това за необходимо.

4. Служителят по въпросите на основните права докладва пряко на ръководството на ЗФР.

Изменение 218

Предложение за директива

Член 18 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

1. Държавите членки гарантират, че техните ЗФР имат:

Изменение

*1. Държавите членки гарантират, че ЗФР, независимо от организационния си статут, имат достъп до информацията, която им е необходима за правилното изпълнение на техните задачи, включително финансова, административна и свързана с правоприлагането информация. Държавите членки гарантират, че техните ЗФР имат **най-малкото**:*

Изменение 219

Предложение за директива

Член 18 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

а) незабавен и, **с изключение на**

Изменение

а) незабавен и пряк достъп до

подточка ii), пряк достъп **най-малко** до следната финансова информация:

следната финансова информация:

Изменение 220

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – буква а – подточка ii

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ii) информация за телеграфните преводи;

заличава се

Изменение 221

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – буква а – подточка iii

Текст, предложен от Комисията

Изменение

iii) информация от задължени субекти;

iii) информация от задължени субекти, *включително информация относно електронни преводи;*

Изменение 222

Предложение за директива

Член 18 – параграф 1 – буква б – уводна част

Текст, предложен от Комисията

Изменение

б) незабавен и, с изключение на *подточка xiv)*, пряк достъп най-малко до следната административна информация:

б) незабавен и, с изключение на *подточки ia) и xiv)*, пряк достъп най-малко до следната административна информация:

Изменение 223

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – буква а – подточка i а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ia) информация, посочена в член 8, параграф 3а от Директива 2011/16/ЕС на Съвета^{1а};

1а Директива 2011/16/ЕС на Съвета от 15 февруари 2011 г. относно административното сътрудничество в областта на данъчното облагане и за отмяна на Директива 77/799/ЕИО (ОВ L 064, 11.3.2011 г., стр. 1).

Изменение 224

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – буква б – подточка ii

Текст, предложен от Комисията

ii) национални регистри на недвижимите имоти или електронни системи за извличане на данни, както и поземлени и кадастрални регистри;

Изменение

ii) ***информацията от единната точка за достъп, посочена в член 16, във връзка с*** национални регистри на недвижимите имоти или електронни системи за извличане на данни, както и поземлени и кадастрални регистри;

Изменение 225

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – буква б – подточка ii а (нова)

Текст, предложен от Комисията

ii) национални регистри на недвижимите имоти или електронни системи за извличане на данни, както и поземлени и кадастрални регистри;

Изменение

iiа) информацията по членове 16б и 16в;

Изменение 226

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – буква б – подточка xix а (нова)

Текст, предложен от Комисията

ix) национални регистри на недвижимите имоти или електронни системи за извличане на данни, както и поземлени и кадастрални регистри;

Изменение

(xixа) информация за обществени поръчки или договори

Изменение 227

Предложение за директива

Член 18 – параграф 1 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

Информацията, посочена в буква в), **може да** включва регистри за съдимост, информация за разследвания, информация за блокирането или изземването на активи или за други следствени или временни мерки, както и информация за присъдите и за конфискациите.

Изменение 228

Предложение за директива

Член 18 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. Когато информацията, посочена в параграф 1, букви а), б) и в), не се съхранява в бази данни или регистри, държавите членки предприемат необходимите мерки, за да гарантират, че ЗФР могат да получат тази информация по друг начин.

Изменение 229

Предложение за директива

Член 19 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

1. Държавите членки гарантират, че ЗФР отговарят своевременно на обосноващите искания за информация от други компетентни органи в съответната държава членка или органи на Съюза, компетентни за разследването или наказателното преследване на престъпни дейности, когато тези искания за информация са мотивирани от опасения, свързани с изпирането на пари, свързаните с него предикатни престъпления или финансиране на

Изменение

Информацията, посочена в буква в), включва регистри за съдимост, информация за разследвания, информация за блокирането или изземването на активи, **включително в контекста на икономически или целеви финансови санкции**, или за други следствени или временни мерки, както и информация за присъдите и за конфискациите.

Изменение

2. Когато информацията, посочена в параграф 1, букви а), б) и в), не се съхранява в бази данни или регистри, държавите членки предприемат необходимите мерки, за да гарантират, че ЗФР могат **своевременно** да получат тази информация по друг начин.

Изменение

1. Държавите членки гарантират, че ЗФР отговарят своевременно на обосноващите искания за информация от други компетентни органи в съответната държава членка или органи на Съюза, компетентни за разследването или наказателното преследване на престъпни дейности, когато тези искания за информация са мотивирани от опасения, свързани с изпирането на пари, свързаните с него предикатни престъпления или финансиране на

тероризма, или когато тази информация е необходима на компетентния орган за изпълнение на неговите задачи съгласно настоящата директива. Решението за разпространяването на информация се взема от ЗФР.

тероризма, или когато тази информация е необходима на компетентния орган за **блокирането, изземването или конфискуването на активи или за** изпълнение на неговите задачи съгласно настоящата директива. Решението за разпространяването на информация се взема от ЗФР.

Изменение 230

Предложение за директива

Член 19 – параграф 1 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

Когато съществуват обективни причини да се предполага, че предоставянето на такава информация би имало отрицателно въздействие върху текущи разследвания или анализи, или, при изключителни обстоятелства, когато разкриването на информацията би довело до последствия, явно несъразмерни със законните интереси на физическо или юридическо лице, или няма отношение към целите, за които информацията е била поискана, ЗФР **не са задължени да отговарят на** искането за информация.

Изменение

Когато съществуват обективни причини да се предполага, че предоставянето на такава информация би имало отрицателно въздействие върху текущи разследвания или анализи, или, при изключителни обстоятелства, когато разкриването на информацията би довело до последствия, явно несъразмерни със законните интереси на физическо или юридическо лице, или няма отношение към целите, за които информацията е била поискана, ЗФР **могат да откажат** искането за информация, **но само в писмена форма и с надлежно обоснован отговор. Този отговор се изпраща също и на ОБИП с цел идентифициране на тенденциите и всички възможни пречки пред сътрудничеството.**

Изменение 231

Предложение за директива

Член 19 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. Компетентните органи предоставят на ЗФР обратна информация относно използването на информацията, предоставена в съответствие с настоящия член. Тази

Изменение

2. Компетентните органи предоставят на ЗФР обратна информация относно използването **и полезността** на информацията, предоставена в съответствие с

обратна информация се предоставя възможно най-бързо и във всеки случай поне веднъж годишно, така че ЗФР да бъде информирано за действията, предприети от компетентните органи въз основа на предоставената от него информация, и да се даде възможност на ЗФР да изпълнява функцията си за извършване на оперативни анализи.

настоящия член **и член 17, както и относно резултатите от разследванията, извършени въз основа на тази информация.** Тази обратна информация се предоставя възможно най-бързо и във всеки случай поне веднъж годишно, така че ЗФР да бъде информирано за действията, предприети от компетентните органи въз основа на предоставената от него информация, и да се даде възможност на ЗФР да изпълнява функцията си за извършване **и подобряване** на оперативни анализи.

Изменение 232
Предложение за директива
Член 19 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 19а

Предоставяне на информация

- 1. Държавите членки гарантират, че техните ЗФР разпространяват резултатите от техните анализи, както и всякаква допълнителна относима информация до другите компетентни органи, когато има основания за съмнения, че се касае за изпиране на пари, свързани с него предикатни престъпления или финансиране на тероризма.**
- 2. Държавите членки гарантират, че техните ЗФР информират, за всеки случай поотделно, компетентните органи в съответните им държави членки или органите на Съюза, компетентни за разследването или наказателното преследване на престъпни дейности, когато са налице доказателства за изпиране на пари, предикатни престъпления или финансиране на тероризма или когато тази информация е необходима на компетентния орган за блокиране,**

изземване или конфискуване на активи или за изпълнение на неговите задачи съгласно наказателното право, освен ако предоставянето на такава информация би имало отрицателно въздействие върху текущи разследвания или анализи.

2. Решението за разпространение на информацията, посочена в параграфи 1 и 2, се взема от въпросното ЗФР.

4. Разпространението на информацията, посочена в параграфи 1 и 2, се извършва чрез сигурни канали за комуникация.

Изменение 233
Предложение за директива
Член 20 – заглавие

Текст, предложен от Комисията

Спиране или *отказ на съгласие* за сделка и спиране на използването на сметка

Изменение

Спиране или *забрана за извършване* на сделка и спиране на използването на сметка

Изменение 234
Предложение за директива
Член 20 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

1. Държавите членки гарантират, че ЗФР разполагат с правомощия да предприемат спешни *преки или непреки* действия, когато съществува съмнение, че дадена сделка е свързана с изпиране на пари или финансиране на тероризма, да спрат или да *откажат съгласие за* сделка, която е в ход. *Такова спиране се налага на задължения субект в рамките на 48 часа от получаването на уведомлението за съмнителна сделка с цел сделката да се анализира,*

Изменение

1. Държавите членки гарантират, че ЗФР разполагат с правомощия да предприемат спешни действия, когато съществува съмнение, че дадена сделка е свързана с изпиране на пари или финансиране на тероризма, да спрат или да *забранят* сделка, която е в ход с цел сделката да се анализира, съмнението да се потвърди и резултатите от анализа да се разпространят до компетентните органи *и до ОБИП, когато това е приложимо. В случаите, обхванати от член 52, параграф 1 от Регламент*

съмнението да се потвърди и резултатите от анализа да се разпространят до компетентните органи. Държавите членки гарантират, че при спазване на националните процесуални предпазни мерки, сделката се спира за максимален срок от 15 календарни дни от деня, в който на задължения субект бъде наложено такова спиране.

... [моля, въведете препратка към Регламента за БИП - 2021/0239 (COD)], такова спиране се налага на задължения субект в срок от 48 часа от получаването на доклада за съмнителна сделка. Държавите членки гарантират, че при спазване на националните процесуални предпазни мерки, сделката се спира за максимален срок от 15 календарни дни от деня, в който на задължения субект бъде наложено такова спиране. Държавите членки гарантират, че тези спирания могат да се удължат по причини, които са външни за анализа на ЗФР, и по-специално липсата на съдействие от страна на задължения субект.

Изменение 235
Предложение за директива
Член 20 – параграф 1 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

1а. Когато дадено ЗФР реши да спре или да забрани сделка, която засяга друга държава членка, то незабавно информира ЗФР на тази държава членка за това.

Изменение 236
Предложение за директива
Член 20 – параграф 1 б (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

1б. Когато дадено ЗФР реши да спре или да забрани сделка в съответствие с параграф 1, тази информация се предоставя на други ЗФР чрез FIU.net.

Изменение 237
Предложение за директива
Член 20 – параграф 1 в (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

1в. Държавите членки **гарантират, че ЗФР могат да използват най-съвременни технологии, за да съпоставят по анонимен начин техните данни с данни на други ЗФР за спрени или забранени сделки.**

Изменение 238

Предложение за директива

Член 20 – параграф 2 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2. Когато има съмнение, че няколко сделки, в които има участие банкова **или** платежна сметка, са свързани с изпиране на пари или финансиране на тероризма, държавите членки гарантират, че ЗФР е оправомощено да предприема спешни действия, **пряко или непряко, за спиране на** използването на банкова **или** платежна сметка **с цел да анализира операциите, извършени чрез сметката**, да потвърди съмнението и да разпространи резултатите от анализа до компетентните органи.

2. Когато има съмнение, че няколко сделки, в които има участие банкова **сметка**, платежна сметка **или попечителски портфейл за криптоактиви**, са свързани с изпиране на пари, **свързани с него предикатни престъпления** или финансиране на тероризма, държавите членки гарантират, че ЗФР е оправомощено да предприема спешни действия **за спиране на бизнес отношенията или за използването на банкова сметка**, платежна сметка **или попечителски портфейл за криптоактиви**, **за да извършва анализи**, да потвърди съмнението и да разпространи резултатите от анализа до компетентните органи.

Изменение 239

Предложение за директива

Член 20 – параграф 2 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Такова спиране се налага на задължения субект в рамките на 48 часа от получаването на уведомлението за съмнителна сделка и за него незабавно

Такова спиране се налага на задължения субект в рамките на 48 часа от получаването на уведомлението за съмнителна сделка и за него незабавно

се уведомява компетентният съдебен орган. Държавите членки гарантират, че използването на въпросната банкова или платежна сметка се спира за максимален срок от 5 дни от деня на налагане на спирането. Държавите членки гарантират, че за всякакво удължаване на това спиране е необходимо разрешение от компетентния съдебен орган.

се уведомява компетентният съдебен орган. Държавите членки гарантират, че използването на въпросната банкова или платежна сметка се спира за максимален срок от 5 дни от деня на налагане на спирането **или за максимален срок от 10 дни, в случай че ЗФР получи информация за текущо искане за правна взаимопомощ при трансгранични случаи.** Държавите членки гарантират, че за всякакво удължаване на това спиране е необходимо разрешение от компетентния съдебен орган **и че засегнатото лице се уведомява за това, за да се осигури възможност за оспорване на спирането пред съд в съответствие с параграф 3.**

Изменение 240
Предложение за директива
Член 20 – параграф 2 – алинея 1 а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

На ЗФР се предоставят правомощия да налагат това спиране, по искане на ЗФР от друга държава членка, в рамките на 48 часа, и то се налага в срок до 48 часа от искането за спиране при условията, определени в правото на Съюза и в националното право, приложимо за получило искането ЗФР. Държавите членки гарантират, че при спазване на националните процесуални предпазни мерки, банковата или платежната сметка или попечителският портфейл за криптоактиви се спира за максимален срок от 5 календарни дни, считано от деня на налагане на това спиране или за максимален срок от 10 дни, в случай че ЗФР получи информация за текущо искане за правна взаимопомощ при трансгранични случаи.

Изменение 241
Предложение за директива
Член 20 – параграф 2 – алинея 1 б (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Държавите членки гарантират, че за всякакво удължаване на това спиране е необходимо разрешение от компетентния съдебен орган и че засегнатото лице се уведомява за това, с цел да се осигури възможност за оспорване на спирането пред съд в съответствие с параграф 3.

Изменение 242
Предложение за директива
Член 20 – параграф 2 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2а. Когато ЗФР реши да спре използването на банкова или разплащателна сметка или на попечителски портфейл за криптоактиви, която засяга друга държава членка, то незабавно информира ЗФР на тази държава членка.

Изменение 243
Предложение за директива
Член 20 – параграф 2 б (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2б. Когато ЗФР реши да спре банкова или разплащателна сметка в съответствие с параграф 1, тази информация се предоставя на други ЗФР чрез FIU.net.

Изменение 244
Предложение за директива
Член 20 – параграф 2 в (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2в. *Държавите членки гарантират, че ЗФР могат да използват най-съвременни технологии, за да съпоставят по анонимен начин техните данни с данни на други ЗФР за спрени банкови или платежни сметки или портфейли за криптоактиви.*

Изменение 245

Предложение за директива Член 20 – параграф 3

Текст, предложен от Комисията

Изменение

3. Държавите членки предвиждат разпоредби относно действителна възможност за лицето, чиято банкова **или** платежна сметка **е засегната**, да оспори спирането пред съд в съответствие с процедурите, предвидени в националното право.

3. Държавите членки предвиждат разпоредби относно действителна възможност за лицето, чиято банкова **сметка**, платежна сметка **или попечителски портфейл за криптоактиви са засегнати**, да оспори спирането пред съд в съответствие с процедурите, предвидени в националното право.

Изменение 246

Предложение за директива Член 20 – параграф 3 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

3а. *ЗФР са оправомощени да наблюдават в рамките на определен период сделките или дейностите, които се извършват чрез една или повече идентифицирани банкови сметки или други бизнес отношения във връзка с лица, които крият значителен риск от изпиране на пари или финансиране на тероризма. ЗФР са оправомощени да дават указания на задължените субекти, за да се гарантира, че задължените субекти*

извършват такъв специален мониторинг и докладват резултатите на компетентното ЗФР.

Изменение 247
Предложение за директива
Член 20 – параграф 3 б (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

3б. *На ЗФР се предоставят правомощия да налагат мерките за наблюдение, посочени в параграф 3а, по искане на ЗФР от друга държава членка, за сроковете и при условията, определени в законодателството на Съюза и в националното право, приложимо за полученото искането ЗФР.*

Изменение 248
Предложение за директива
Член 20 – параграф 3 в (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

3в. *Когато дадено ЗФР налага спиране или мярка за наблюдение, както е посочено в параграфи 1, 2 и 3а, по искане на ЗФР от друга държава членка, ЗФР, което отправя искането, се уведомява незабавно за мерките, предприети от ЗФР, което е получило искането.*

Изменение 249
Предложение за директива
Член 20 – параграф 4

Текст, предложен от Комисията

Изменение

4. На ЗФР се предоставят правомощия да налагат спирането, *посочено* в параграфи 1 и 2, пряко или

4. На ЗФР се предоставят правомощия да налагат спирането *и мерките за наблюдение, посочени в*

непряко, по искане на ЗФР от *друга* държава **членка**, при условията, определени в националното право на получилото искането ЗФР.

параграфи 1, 2 и **3а**, пряко или непряко, по искане на ЗФР от *трета* държава, при условията, определени в националното право на получилото искането ЗФР.

Изменение 250

Предложение за директива

Член 20 – параграф 4 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

4а. В срок до ...[две години след датата на влизане в сила на настоящата директива] ОБИП разработва проекти на технически стандарти за изпълнение и ги представя на Комисията за приемане. В тези проекти на технически стандарти за изпълнение се определя форматът, който да се използва за обмена на информацията по параграфи 1а, 1б, 2а и 2б от този член, и се установяват критериите за определяне на това дали евентуално спиране засяга друга държава членка. Комисията се оправомощава да приема тези технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 42 от Регламент ... [моля, въведете препратка към Регламента за ОБИП – 2021/0240 (COD)].

Изменение 251

Предложение за директива

Член 21 – параграф 1 – буква а а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

аа) последващи действия, предприети от ЗФР във връзка с получени от него уведомления за съмнителни сделки;

Изменение 252
Предложение за директива
Член 21 – параграф 1 – буква в а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ва) обратна информация, получена от компетентните органи;

Изменение 253
Предложение за директива
Член 21 – параграф 1 – буква д а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

да) искания, подадени до и получени от компетентните органи, определени съгласно член 3 от Директива 2019/1153;

Изменение 254
Предложение за директива
Член 21 – параграф 1 – буква д б (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

дб) разпределените човешки ресурси.

Изменение 255
Предложение за директива
Член 21 – параграф 1 – алинея 2

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ЗФР разпространяват доклада до задължените субекти. Този доклад се оповестява публично **в срок от четири месеца от** неговото разпространение, с изключение на елементите на доклада, които съдържат класифицирана информация. Съдържащата се в него информация трябва да не позволява идентифицирането на никое физическо или юридическо лице.

ЗФР разпространяват доклада до задължените субекти. Този доклад се оповестява публично **на датата на** неговото разпространение, с изключение на елементите на доклада, които съдържат класифицирана информация. Съдържащата се в него информация трябва да не позволява идентифицирането на никое физическо или юридическо лице.

Изменение 256

Предложение за директива

Член 21 – параграф 2 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

2. Държавите членки гарантират, че ЗФР предоставят на задължените субекти обратна информация относно уведомленията за съмнения за изпиране на пари или финансиране на тероризма. Тази обратна информация включва най-малко отзиви за качеството на предоставената информация, навременността на уведомяването, описанието на съмнението **и** документацията, предоставена на етапа на подаване.

Изменение

2. Държавите членки гарантират, че ЗФР предоставят на задължените субекти обратна информация относно уведомленията за съмнения за изпиране на пари или финансиране на тероризма **най-малко два пъти годишно. ЗФР предоставят обратна информация относно оперативния и стратегическия анализ.** Тази обратна информация включва най-малко отзиви за качеството на предоставената информация, **начина на използване на информацията**, навременността на уведомяването, описанието на съмнението, документацията, предоставена на етапа на подаване, **както и за възможните видове изпиране на пари или финансиране на тероризма, които не са включени в уведомлението на задължения субект.**

Изменение 257

Предложение за директива

Член 21 – параграф 2 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

ЗФР предоставя **тази** обратна информация поне веднъж годишно, **независимо тя дали се предоставя на отделния задължен субект или на групи задължени субекти, като взема предвид общия брой съмнителни сделки, за които задължените субекти са подали уведомления.**

Изменение

ЗФР предоставя обратна информация поне веднъж годишно **на всяка категория задължени субекти, както е посочено в член 3, точки (1), (2) и (3), букви е), ж), з) и к) от Регламент ... [моля, въведете препратка към Регламента относно борбата с изпирането на пари – 2021/0239 (COD)].**

Изменение 258
Предложение за директива
Член 21 – параграф 2 – алинея 1 а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ЗФР предоставя сравнителен анализ за качеството на уведомленията за съмнителни сделки, по категория задължени субекти, както е посочено в член 3, точка (3), букви а) — д), и), й) и л) от Регламент... [моля, въведете препратка към Регламента относно борбата с изпирането на пари – 2021/0239 (COD)], като се вземе предвид общият брой на съмнителните сделки, докладвани от тези задължени субекти.

Изменение 259
Предложение за директива
Член 21 – параграф 2 – алинея 2

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Тази обратна информация *се предоставя* и на надзорните органи, за да им бъде дадена възможност да упражняват надзор въз основа на риска в съответствие с член 31.

Тази обратна информация, *включително сравнителната оценка между задължените субекти и групите или категориите задължени субекти, се изпраща* и на надзорните органи, за да им бъде дадена възможност да упражняват надзор въз основа на риска в съответствие с член 31.

Изменение 260
Предложение за директива
Член 2 – параграф 2 – алинея 2 а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ЗФР предоставят поне веднъж годишно на всички задължени субекти в рамките на тяхната юрисдикция стратегическа обратна информация относно приоритетите

на финансовото разузнаване и тенденциите при изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Изменение261
Предложение за директива
Член 22 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

Държавите членки гарантират, че ЗФР си сътрудничат помежду си и с насрещните звена в трети държави във възможно най-голяма степен, независимо от организационния си статут.

Изменение

Държавите членки гарантират, че ЗФР си сътрудничат помежду си и с насрещните звена в трети държави във възможно най-голяма степен **и своевременно**, независимо от организационния си статут. **За тази цел те предвиждат ефективни механизми за трансгранично и международно сътрудничество.**

Изменение262
Предложение за директива
Член 22 – параграф 1 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Държавите членки предоставят на своите ЗФР достатъчни финансови, човешки и технически ресурси, за да се осигури ефективно и ефикасно сътрудничество.

Изменение 263
Предложение за директива
Член 22 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 22а

Сътрудничество с ОБИП

Държавите членки гарантират, че ЗФР участват в дейностите на ОБИП и допринасят за тях в съответствие с разпоредбите на

Изменение 264
Предложение за директива
Член 23 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. Създава се система за обмен на информация между ЗФР на държавите членки („FIU.net“). Системата осигурява сигурни съобщения и дава възможност за писмено документиране при условия, които позволяват да се удостовери автентичността на документацията. Тази система може да се използва и за съобщенията със ЗФР — насрещни звена в трети държави, с други органи и с органи на Съюза. FIU.net се управлява от ОБИП.

Изменение

1. Създава се система за обмен на информация между ЗФР на държавите членки („FIU.net“) **незабавно**. Системата осигурява сигурни съобщения **и обмен на информация** и дава възможност за писмено документиране при условия, които позволяват да се удостовери автентичността на документацията. **Ако ОБИП вземе такова решение**, тази система може да се използва и за съобщенията със ЗФР – насрещни звена в трети държави, с други органи и с органи на Съюза. FIU.net се управлява от ОБИП. **Системата служи като централизиран център за обмен на информация между ЗФР и ОБИП.**

Изменение 265
Предложение за директива
Член 23 – параграф 2 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

2. **В случай на техническа неизправност на FIU.net информацията се предава по всякакъв друг целесъобразен начин, който гарантира високо ниво на сигурност на данните.** В случай на техническа неизправност на FIU.net информацията се предава **по всякакъв друг целесъобразен начин, който гарантира** високо ниво на сигурност на данните.

Изменение

2. **Държавите членки гарантират, че ЗФР обменят информация съгласно членове 24 и 25, като използват FIU.net.** В случай на **временна** техническа неизправност на FIU.net, информацията се предава **незабавно чрез еквивалентни защитени канали на комуникация, осигуряващи** високо ниво на сигурност **и защита** на данните, **в съответствие с критериите, определени от ОБИП чрез насоки.**

Изменение 266
Предложение за директива
Член 23 – параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. Държавите членки гарантират, че техните ЗФР си сътрудничат при прилагането на усъвършенствани технологии в съответствие с **националното право, за да изпълняват задачите си, предвидени в настоящата директива.**

Изменение

3. Държавите членки гарантират, че техните ЗФР **участват, използват и си сътрудничат в максимална степен** при прилагането на усъвършенствани технологии, **и по-конкретно тези, които са разработени и управлявани от ОБИП** в съответствие с член 5, параграф 5, буква д) и член 37 от Регламент ... [моля, въведете препратка към Регламента за ОБИП – 2021/0240 (COD)].

Изменение 267
Предложение за директива
Член 23 – параграф 3 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

3а. Държавите членки гарантират, че техните ЗФР могат да използват FIU.net за целите на съпоставянето на техните данни с данните на други ЗФР по анонимен начин. Държавите членки гарантират, че техните ЗФР могат да използват FIU.net за целите на съпоставянето на данни за обекти с базите данни на Европол.

Изменение

Изменение 268
Предложение за директива
Член 23– параграф 3 б (нов)

Текст, предложен от Комисията

3б. След партньорска проверка в съответствие с член 17, параграф 7а ОБИП може да спре достъпа до FIU.net за конкретно ЗФР, когато в

Изменение

доклада от партньорската проверка се заключава, че не са изпълнени изискванията, свързани с независимостта, почтеността, професионализма, поверителността или сигурността на това ЗФР, както е посочено в член 17. Решението за налагането на такова спиране се взема от генералния съвет на ОБИП в съответствие с разпоредбите на член 27, параграф 5а от Регламент [моля, въведете препратка към Регламента за ОБИП – 2021/0240 (COD)], като засегнатото ЗФР няма право на глас. ОБИП изготвя оценка за решението, в която се обясняват и посочват последващите мерки, които трябва да бъдат изпълнени, за да бъде отменено спирането. ОБИП оценява действията, предприети от съответното ЗФР, не по-късно от три месеца след издаването на решението.

Изменение 269
Предложение за директива
Член 23 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 23а

Предаване на информация от задължените субекти на ЗФР чрез FIU.net

- 1. ОБИП гарантира, че задължените субекти могат да използват FIU.net, за да изпращат чрез защитени канали за комуникация уведомления за съмнителни сделки и дейности до съответните ЗФР, в съответствие с настоящия член.*
- 2. В срок до ... [пет години след влизането в сила на настоящата директива] ОБИП гарантира, че задължените субекти могат да използват FIU.net за предаване на*

информацията, посочена в член 50, параграф 1 от Регламент... [моля, въведете препратка към Регламента за БИП – 2021/0239 (COD)], на ЗФР на държавата членка, на чиято територия е установен задълженият субект, предаващ информацията, и на всяко друго ЗФР, което е засегнато от този доклад съгласно член 24, параграф 1 от настоящата директива. До същата дата държавите членки гарантират, че ЗФР могат да поискат от задължените субекти да предават информацията, посочена в член 50, параграф 1 от Регламент... [моля, въведете препратка към Регламента за БИП — 2021/023940 (COD)], чрез FIU.Net, докато използването му не стане задължително съгласно параграф 3.

3. Държавите членки гарантират, че предаването на информацията, посочена в параграф 2, става задължително за задължените субекти до... [шест години след влизането в сила на настоящата директива].

Изменение 270
Предложение за директива
Член 24 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

1. Държавите членки гарантират, че ЗФР обменят по собствена инициатива или при поискване всяка информация, която може да има отношение към извършваната от тях обработка или анализ на информация, свързана с изпиране на пари, неговите предикатни престъпления или финансиране на тероризма, както и с участващите физически или юридически лица, дори ако видът на евентуалните предикатни престъпления не е установен към

Изменение

1. Държавите членки гарантират, че ЗФР обменят по собствена инициатива или при поискване всяка информация, която може да има отношение към извършваната от тях обработка или анализ на информация, свързана с изпиране на пари, неговите предикатни престъпления или финансиране на тероризма, както и с участващите физически или юридически лица, **независимо от вида на евентуалните предикатни престъпления**, дори ако

момента на обмена.

видът на евентуалните предикатни престъпления не е установен към момента на обмена.

Изменение 271
Предложение за директива
Член 24 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. В срок до [две години след датата на влизане в сила на настоящата директива] ОБИП разработва проекти на технически стандарти за изпълнение и ги представя на Комисията за приемане. В тези проекти на технически стандарти за изпълнение се определя форматът, който да се използва за обмена на информацията по параграф 1.

Изменение

2. В срок до [две години след датата на влизане в сила на настоящата директива] ОБИП разработва проекти на технически стандарти за изпълнение и ги представя на Комисията за приемане. В тези проекти на технически стандарти за изпълнение се определя форматът, който да се използва за обмена на информацията по параграф 1, **и се посочват съответните фактори, които да бъдат взети предвид, когато се определя дали докладът съгласно член 50, параграф 1, алинея 1, буква а) от Регламент ... [моля, въведете препратка към Регламента относно борбата с изпирането на пари – 2021/0239 (COD)] се отнася до друга държава членка, процедурите, които трябва да се въведат при изпращането и получаването на този доклад, и необходимите последващи действия.**

Изменение 272
Предложение за директива
Член 24 – параграф 4

Текст, предложен от Комисията

4. **В срок до [1 година след крайния срок за транспониране на настоящата директива] ОБИП издава насоки, предназначени за ЗФР, за относимите фактори, които трябва да бъдат вземани предвид, когато се определя дали дадено**

Изменение

заличава се

уведомление по член 50, параграф 1, първа алинея, буква а) от Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари – СОМ/2021/420 final] се отнася до друга държава членка, процедурите, които трябва да бъдат въведени при препращането и получаването на въпросното уведомление, и последващите действия, които трябва да бъдат предприемани.

Изменение 273

Предложение за директива

Член 24 – параграф 5 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

Когато ЗФР иска да получи допълнителна информация от задължен субект, установен в друга държава членка, който осъществява дейност на територията на неговата държава членка, искането се отправя до ЗФР на държавата членка, на чиято територия е установен задълженият субект. Посоченото ЗФР получава информация в съответствие с член 50, параграф 1 от Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари – СОМ/2021/420 final] и бързо предава отговорите.

Изменение 274

Предложение за директива

Член 24 – параграф 6

Изменение

Когато ЗФР иска да получи допълнителна информация от задължен субект, установен в друга държава членка, който осъществява дейност на територията на неговата държава членка, искането се отправя до ЗФР на държавата членка, на чиято територия е установен задълженият субект. Посоченото ЗФР получава информация в съответствие с член 50, параграф 1 от Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари – СОМ/2021/420 final] и бързо предава отговорите. ***Задължените субекти предоставят информация на съответните компетентни ЗФР, които след това препращат исканата информация на подалото искането ЗФР.***

Текст, предложен от Комисията

6. Държавите членки гарантират, че когато от ЗФР бъде поискано да предостави информация по параграф 1, то отговаря на искането във възможно най-кратък срок и във всички случаи не по-късно от седем дни след получаване на искането. В изключителни и надлежно обосновани случаи този срок може да бъде удължен до 14 календарни дни най-много. Когато запитаното ЗФР не е в състояние да получи исканата информация, то информира за това запитващото ЗФР.

Изменение 275

Предложение за директива

Член 24 – параграф 8 – алинея 1 а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение 276

Предложение за директива

Член 25 – параграф 3 – буква б

Текст, предложен от Комисията

б) няколко ЗФР извършват оперативни анализи, при които

Изменение

6. Държавите членки гарантират, че когато от ЗФР бъде поискано да предостави информация по параграф 1, то отговаря на искането ***и предоставя поисканата информация*** във възможно най-кратък срок и във всички случаи не по-късно от седем дни след получаване на искането. В изключителни и надлежно обосновани случаи този срок може да бъде удължен до 14 календарни дни най-много. Когато запитаното ЗФР не е в състояние да получи исканата информация, то информира за това запитващото ЗФР.

Изменение

До ... [18 месеца след датата на транспониране на настоящата директива] Комисията публикува доклад, в който се посочват уведомленията за извънредни обстоятелства, посочени в първа алинея. Комисията публикува допълнителни доклади в случай на актуализация на тези уведомления. В този доклад Комисията оценява дали изключителните обстоятелства, за които е изпратено уведомление, са обосновани или не.

Изменение

б) няколко ЗФР извършват оперативни анализи, при които

обстоятелствата по случая **налагат** координирани и съгласувани действия в участващите държави членки.

обстоятелствата по случая **оправдават или изискват предприемането на** координирани и съгласувани действия в участващите държави членки.

Изменение 277
Предложение за директива
Член 25 – параграф 3 – буква б а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ба) ЗФР счита, че е целесъобразно и полезно да се гарантира, че специалният анализ и резултатите от него са с по-добро качество, като се използват потенциалните полезни взаимодействия и възможността за ползване на информация от различни източници, или се получава изчерпателна информация относно необичайните дейности, които са предмет на специалния анализ.

Изменение 278
Предложение за директива
Член 25 – параграф 3 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Искане за създаване на съвместен екип за анализи може да бъде отправено от всяко от съответните ЗФР.

Искане за създаване на съвместен екип за анализи може да бъде отправено от всяко от съответните ЗФР **или от ОБИП при условията, посочени в параграф 3а.**

Изменение 279
Предложение за директива
Член 25 – параграф 3 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

3а. Когато ЗФР не е подало искане за създаване на съвместен екип за анализ, ОБИП може да създаде такъв екип по собствена инициатива,

когато установи случаи, в които:

а) за оперативните анализи на дадено ЗФР са нужни трудни и отговарящи на високи изисквания анализи, които са свързани с други държави членки;

б) няколко ЗФР извършват оперативни анализи, при които обстоятелствата налагат предприемането на координирани и съгласувани действия в участващите държави членки;

в) ЗФР е получило информация, указваща подозрение за изпиране на пари или финансиране на тероризма, които биха могли да засегнат вътрешния пазар или са свързани с трансгранични дейности.

Изменение 280
Предложение за директива
Член 27 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. Държавите членки гарантират, че запитаното ЗФР дава на компетентните органи бързо и във възможно най-голяма степен предварителното си съгласие за разпространение на информацията, независимо от вида на предикатните престъпления. Запитаното ЗФР не може да откаже да даде съгласието си за подобно разпространение, освен когато това би попаднало извън обхвата на правилата му в областта на БИП/БФТ, или би могло да навреди на дадено разследване или би било в несъответствие с основните принципи на националното право на тази държава членка по друг начин. Всеки подобен отказ за даване на съгласие се обяснява надлежно. Случаите, в които ЗФР могат да откажат да дадат съгласие, се определят по такъв начин, че да се предотвратят

Изменение

2. Държавите членки гарантират, че запитаното ЗФР дава на компетентните органи бързо и във възможно най-голяма степен предварителното си съгласие за разпространение на информацията, независимо от вида на предикатните престъпления **и дали е установено предикатно престъпление**. Запитаното ЗФР не може да откаже да даде съгласието си за подобно разпространение, освен когато това би попаднало извън обхвата на правилата му в областта на БИП/БФТ, или би могло да навреди на дадено разследване или би било в несъответствие с основните принципи на националното право на тази държава членка по друг начин. Всеки подобен отказ за даване на съгласие се обяснява надлежно. Случаите, в които ЗФР могат да откажат да дадат съгласие, се

злоупотребите с разпространението на информация пред компетентните органи и ненужните ограничения по отношение на разпространението.

определят по такъв начин, че да се предотвратят злоупотребите с разпространението на информация пред компетентните органи и ненужните ограничения по отношение на разпространението.

Изменение 281
Предложение за директива
Член 27 – параграф 2 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2а. В срок до ... [една година след датата на транспониране на настоящата директива] държавите членки уведомяват Комисията за извънредните обстоятелства, при които разпространението не би било в съответствие с основните принципи на националното законодателство, посочени в параграф 2. Държавите членки актуализират тези уведомления при промени в извънредните обстоятелства, при които разпространението на информация не би било в съответствие с основните принципи на националното законодателство.

Изменение 282
Предложение за директива
Член 27– параграф 2 б (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2б. До ... [18 месеца след датата на транспониране на настоящата директива] Комисията публикува доклад, в който се посочват уведомленията за извънредни обстоятелства по параграф 2. Комисията публикува допълнителни доклади в случай на актуализация на тези уведомления. В тези доклади

Комисията оценява дали изключителните обстоятелства, за които е изпратено уведомление, са обосновани или не.

Изменение 283
Предложение за директива
Член 27 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 27а

Предоставяне на информация на Европейската прокуратура

Когато са налице основания да се подозира изпиране на пари или свързани с него предикатни престъпления, по отношение на които Европейската прокуратура е упражнила или би могла да упражни своята компетентност в съответствие с член 22 или член 25, параграф 2 и 3 от Регламент (ЕС) 2017/1939 на Съвета^{1а}, държавите членки гарантират, че ЗФР разпространява следната информация в съответствие с принципите, определени в този регламент:

- а) относима информация; както и*
- б) резултатите от неговите анализи.*

^{1а} Регламент (ЕС) 2017/1939 на Съвета от 12 октомври 2017 г. за установяване на засилено сътрудничество за създаване на Европейска прокуратура (ОВ L 283, 31.10.2017 г., стр. 1).

Изменение 284
Предложение за директива
Член 29 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. Държавите членки гарантират, че върху всички задължени субекти се упражнява годен надзор. За тази цел държавите членки назначават надзорни органи, които да извършват ефективно наблюдение и да предприемат необходимите мерки, за да осигуряват спазването от задължените субекти на изискванията, установени в Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари — СОМ/2021/420 final], и на изискването за прилагане на целенасочени финансови санкции.

Изменение

1. Държавите членки гарантират, че върху всички задължени субекти се упражнява годен, **ефективен и независим** надзор. За тази цел държавите членки назначават надзорни органи, които да извършват ефективно наблюдение и да предприемат необходимите мерки, за да осигуряват спазването от задължените субекти на изискванията, установени в Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари — СОМ/2021/420 final] **и Регламент ... [моля, въведете препратка към Регламента относно прехвърлянето на средства — 2021/0241 (COD)]**, и на изискването за прилагане на целенасочени финансови санкции. **Ако в държавите членки има повече от един надзорен орган, те определят водещ надзорен орган, за да се гарантира подходяща координация.**

Изменение 285
Предложение за директива
Член 29 – параграф 1 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

1а. Надзорните органи участват в дейностите на Европейската система за надзор в областта на БИП/БФТ и допринасят за тях, в съответствие с Регламент... [моля, въведете препратка към Регламента за ОБИП – 2021/0240 (COD)]. По-специално те:

а) участват в съвместни надзорни екипи, като неразделна част от техните задачи, както и в други дейности, предприемани от ОБИП съгласно неговия мандат;

б) предоставят на ОБИП данните и информацията, необходими за изпълнението на неговите задачи, както и за прилагането на мерките, предприети от ОБИП в съответствие с Регламент... [моля, въведете препратка към Регламента за ОБИП – 2021/0240 (COD)] и друго приложимо законодателство на Съюза.

Цялата информация, получена от надзорните органи чрез участието в дейностите на ОБИП, е предмет на най-строга поверителност.

Изменение 286
Предложение за директива
Член 29 – параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. В случая на задължените субекти, посочени в член 3, точка 3, букви а), б) и г) от Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари — COM/2021/420 final], държавите членки може да разрешат функцията, посочена в параграф 1 от настоящия член, да се изпълнява от органи за саморегулиране, при условие че тези органи разполагат с правомощията, посочени в параграф 5 от настоящия член, и разполагат с годни финансови, човешки и технически ресурси, за да изпълняват функциите си. Държавите членки гарантират, че служителите на тези органи са с висока почтеност, притежават подходящи умения и съблюдают високи професионални стандарти, включително стандарти за поверителност, за защита на данните и за справяне с конфликтите на интереси.

Изменение

3. В случая на задължените субекти, посочени в член 3, точка 3, букви а) и б) от Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари — COM/2021/420 final], държавите членки може да разрешат функцията, посочена в параграф 1 от настоящия член, да се изпълнява от органи за саморегулиране, при условие че тези органи разполагат с правомощията, посочени в параграф 5 от настоящия член, и разполагат с годни финансови, човешки и технически ресурси, за да изпълняват функциите си. Държавите членки гарантират, че служителите на тези органи са с висока почтеност, притежават подходящи умения и съблюдают високи професионални стандарти, включително стандарти за поверителност, за защита на данните и за справяне с конфликтите на интереси.

Изменение 287
Предложение за директива
Член 29 – параграф 3 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

3а. В срок до ... [две години след датата на транспониране на настоящата директива], ОБИП, след консултация с ЕБО, издава насоки, насочени към надзорните органи, относно изпълнението на изискванията по параграфи 2 и 3.

Изменение 288
Предложение за директива
Член 29 – параграф 4 – буква ж

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ж) да предприемат целесъобразни надзорни мерки за справяне с установените в процеса на надзорно оценяване нарушения на приложимите изисквания от страна на задължените субекти и да предприемат последващи действия във връзка с прилагането на тези мерки.

ж) да отговорят незабавно във връзка с всяко подозрение за неспазване на приложимите изисквания от страна на задължените субекти, подлежащи на надзор, и да предприемат целесъобразни надзорни мерки за справяне с установените в процеса на надзорно оценяване нарушения на приложимите изисквания от страна на задължените субекти и да предприемат последващи действия във връзка с прилагането на тези мерки.

Изменение 289
Предложение за директива
Член 29 – параграф 4 – буква ж а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

жа) да предприемат подходящи надзорни мерки за разглеждане на твърденията за нарушения на приложимите изисквания вследствие на публични разкрития или информация, за която са научили по

частни канали, по-специално чрез механизмите, предвидени в член 43.

Изменение 290

Предложение за директива

Член 30 – параграф 2 – буква д

Текст, предложен от Комисията

д) всички насоки и доклади, изготвени от ОБИП и други надзорни органи и, когато е приложимо, от публичния орган, упражняващ общ надзор върху органите за саморегулиране, от ЗФР или друг компетентен орган или от международни организации и органи, определящи стандартите, относно методите за изпиране на пари и финансиране на тероризма, които би могло да се прилагат в даден сектор, и относно признаците, които може да улеснят установяването на сделките или дейностите, изложени на риск да бъдат свързани с изпиране на пари и финансиране на тероризма в този сектор, както и относно задълженията на задължените субекти във връзка с целенасочените финансови санкции.

Изменение 291

Предложение за директива

Член 31 – параграф 6 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

д) всички насоки и доклади, изготвени от ОБИП, **Европейския комитет по защита на данните** и други надзорни органи и, когато е приложимо, от публичния орган, упражняващ общ надзор върху органите за саморегулиране, от ЗФР или друг компетентен орган или от международни организации и органи, определящи стандартите, относно методите за изпиране на пари и финансиране на тероризма, които би могло да се прилагат в даден сектор, и относно признаците, които може да улеснят установяването на сделките или дейностите, изложени на риск да бъдат свързани с изпиране на пари и финансиране на тероризма в този сектор, както и относно задълженията на задължените субекти във връзка с целенасочените финансови санкции.

Изменение

6а. Държавите членки гарантират, че надзорните органи и органите за саморегулиране изготвят подробен годишен отчет за дейността и че резюме на този доклад е публично достъпно. Това резюме не съдържа поверителна информация. Резюмето включва:

- а) подробности за задачите на надзорните органи;*
- б) преглед на надзорните дейности;*
- в) броя на надзорните действия, проведени на място и от разстояние; както и*
- г) броя на нарушенията, установени въз основа на надзорните действия и наказанията или административните мерки, наложени от надзорните органи и от органите за саморегулиране съгласно раздел 4, глава IV.*

Надзорният орган и органът за саморегулиране, който изготвя годишния отчет за дейността, посочен в алинея 1, предава този отчет на определения орган или механизъм, посочен в член 8, параграф 2, както и на ОБИП. Определеният орган предоставя обратна информация и предлага възможни подобрения, които могат да включват препоръки за промяна на разпределението на надзорните отговорности и на договореностите за изпълнение на надзорните задачи.

Изменение 292
Предложение за директива
Член 31 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 31а

Списък на кредитните и финансовите институции под засилен надзор и комплексна проверка на клиента

1. Органите за финансов надзор вписват определени кредитни или финансови институции в списък на кредитните и финансовите институции, когато вследствие на

надзорните дейности, посочени в член 29, букви в), д), е) и ж), органите за финансов надзор са установили сериозни и структурни слабости или уязвимости при прилагането на правилата за БИП/БФТ от поднадзорните им кредитни и финансови институции.

2. При прилагането на мерките, посочени в параграф 1 от настоящия член, органите за финансов надзор вземат предвид правилата и принципите на основания на риска надзор, предвидени в член 31, по-специално референтните показатели и методиката за оценяване и класифициране на профила на присъщия и остатъчният риск на задължените субекти, както и насоките относно характеристиките на основания на риска подход към надзора.

3. Органите за финансов надзор информират кредитните и финансовите институции, че ще бъдат включени в списъка, посочен в параграф 1, преди включването им чрез мотивирано съобщение. Органите за финансов надзор съобщават също така на съответната кредитна или финансова институция мерките, които те ще предприемат за отстраняване на установените слабости в рамките на определен срок.

4. Органите за финансов надзор незабавно информират ОБИП и националните надзорни органи извън системата за БИП/БФТ относно мерките, предприети съгласно параграф 1. Също така органите за финансов надзор информират своевременно задължените субекти, както е посочено в член 3, точки 1 и 2 от Регламент... [моля, въведете препратка към Регламента относно

борбата с изпирането на пари — 2021/0239 (COD)], за мерките, предприети съгласно параграф 1.

5. Когато задължените субекти, посочени в член 3, точки 1 и 2 от Регламент... [моля, въведете препратка към Регламента относно борбата с изпирането на пари — 2021/0239 (COD)], узнаят за сделки, включващи кредитни и финансови институции под засилен надзор, те следва да разгледат възможността за прилагане на мерките, предвидени в член 28, параграф 4 от този регламент, пропорционално на рисковете, установени във връзка със сделките, в които участват кредитни или финансови институции под засилен надзор.

6. Когато конкретната кредитна и финансова институция, посочена в параграф 1 от настоящия член, е част от група, органите за финансов надзор информират насрещните органи в други държави членки в съответствие с член 33.]

Изменение 293

Предложение за директива

Член 32 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. Държавите членки гарантират, че когато надзорните органи открият в процеса на проверка на задължените субекти или по някакъв друг начин факти, които може да са свързани с изпиране на пари или финансиране на тероризма, те бързо информират ЗФР.

Изменение

1. Държавите членки гарантират, че когато надзорните органи открият в процеса на проверка на задължените субекти или по някакъв друг начин факти, които може да са свързани с изпиране на пари или финансиране на тероризма, те бързо информират ЗФР, **ако самият задължен субект е задължен да докладва за съмнителната сделка в съответствие с членове 50 и 51 от Регламент... [моля, въведете препратка към Регламента за БИП –**

Изменение 294
Предложение за директива
Член 33 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. Като допълнение към член 5, задължените субекти, които желаят да упражняват свободата на предоставяне на услуги, като извършват дейности на територията на друга държава членка за първи път, уведомяват надзорните органи на държавата членка по произход за дейностите, които възнамеряват да извършват. Такова уведомяване се изисква и когато предоставянето на трансгранични услуги се извършва от представители на задължения субект.

Изменение

2. Като допълнение към **задълженията, установени в** член 5, задължените субекти, които желаят да упражняват свободата на предоставяне на услуги, като извършват дейности на територията на друга държава членка за първи път, уведомяват надзорните органи на държавата членка по произход за дейностите, които възнамеряват да извършват. **Надзорните органи съобщават тази информация на надзорните органи на приемащата държава членка в срок от три месеца от получаването ѝ.** Такова уведомяване се изисква и когато предоставянето на трансгранични услуги се извършва от представители на задължения субект **или чрез физическо или юридическо лице, действащо от тяхно име. Това не се прилага за задължени субекти, за които съгласно други правни актове на Съюза са приложими специални процедури за уведомяване във връзка с упражняването на свободата на установяване и предоставяне на услуги.**

Изменение 295
Предложение за директива
Член 33 – параграф 4 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

4. В случаите, обхванати от параграф 2 от настоящия член и член 5, надзорните органи на приемащата държава членка си сътрудничат с

Изменение

4. В случаите, обхванати от параграф 2 от настоящия член и член 5, надзорните органи на приемащата държава членка си сътрудничат с

надзорните органи на държавата членка по произход и оказват съдействие, за да се осигури проверката на спазването от страна на задължения субект на изискванията на Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари – COM/2021/420 final] и на Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за преработване на Регламент (ЕС) 2015/847 – COM/2021/422 окончателен] и да се предприемат целесъобразни **и** съразмерни мерки по отношение на нарушенията.

Изменение 296
Предложение за директива
Член 33 – параграф 4 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

В случаите, обхванати от член 5, на надзорните органи на приемащата държава членка се разрешава по своя инициатива да предприемат подходящи **и** съразмерни мерки за преодоляване на значимите пропуски, които изискват незабавни корективни действия. Тези мерки са временни и се прекратяват, когато установените пропуски бъдат преодолені, включително със съдействието на надзорните органи на държавата членка по произход на задължения субект или в сътрудничество с тях.

Изменение 297
Предложение за директива
Член 33 – параграф 4 а (нов)

надзорните органи на държавата членка по произход и оказват съдействие, за да се осигури проверката на спазването от страна на задължения субект на изискванията на Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари – COM/2021/420 final] и на Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за преработване на Регламент (ЕС) 2015/847 – COM/2021/422 окончателен] и да се предприемат целесъобразни, съразмерни, **ефективни и възпиращи** мерки по отношение на нарушенията.

Изменение

В случаите, обхванати от член 5, на надзорните органи на приемащата държава членка се разрешава по своя инициатива да предприемат подходящи, съразмерни, **ефективни и възпиращи** мерки за преодоляване на значимите пропуски, които изискват незабавни корективни действия, **и незабавно информират надзорния орган на държавата членка по произход**. Тези мерки са временни и се прекратяват, когато установените пропуски бъдат преодолені, включително със съдействието на надзорните органи на държавата членка по произход на задължения субект или в сътрудничество с тях.

Текст, предложен от Комисията

Изменение

4а. В срок до ... [две години след датата на транспониране на настоящата директива] ОБИП издава насоки относно критериите за установяване на сериозни пропуски, които изискват незабавни действия, и относно мерките, които могат да бъдат изисквани от приемащите надзорни органи за справяне с тези пропуски.

Изменение 298
Предложение за директива
Член 33 – параграф 5

Текст, предложен от Комисията

5. Когато надзорните органи на държавата членка по произход и на приемащата държава членка не са постигнали съгласие относно мерките, които трябва да бъдат предприети по отношение на задължен субект, **те могат да отнесат** въпроса до ОБИП и да **поискат** съдействието му в съответствие с членове 5 и 10 от Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за създаване на Орган за борба с изпирането на пари – СОМ/2021/421 final]. ОБИП предоставя своите съвети по предмета на несъгласието в срок от един месец.

Изменение

5. Когато надзорните органи на държавата членка по произход и на приемащата държава членка не са постигнали съгласие относно мерките, които трябва да бъдат предприети по отношение на задължен субект, **всеки от тях може да отнесе** въпроса до ОБИП и да **поиска** съдействието му в съответствие с членове 5 и 10 от Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за създаване на Орган за борба с изпирането на пари – СОМ/2021/421 final]. ОБИП предоставя своите съвети по предмета на несъгласието в срок от един месец **и урежда спора чрез задължителна инструкция съгласно член XX, параграф X от посочения регламент.**

Изменение 299
Предложение за директива
Член 34 – параграф 5 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

ОБИП може да предприема действия в

Изменение

ОБИП може да предприема действия в

съответствие с правомощията, предоставени му по силата на членове 5 и 10 от Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за създаване на орган за борба с изпирането на пари — COM/2021/421 final]. В такъв случай в срок от един месец ОБИП представя становището си по предмета на искането.

съответствие с правомощията, предоставени му по силата на членове 5 и 10 от Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за създаване на орган за борба с изпирането на пари — COM/2021/421 final]. В такъв случай в срок от един месец ОБИП представя становището си по предмета на искането **и урежда спора чрез задължителна инструкция съгласно член XX, параграф X от посочения регламент.**

Изменение 300
Предложение за директива
Член 34 – параграф 6

Текст, предложен от Комисията

6. Държавите членки гарантират, че разпоредбите на настоящия член се прилагат и по отношение на надзора върху групи от задължени субекти, различни от кредитни или финансови институции. Държавите членки гарантират също така, че когато задължени субекти, различни от кредитни и финансови институции, са част от структури, които споделят обща собственост, управление или контрол на спазването на изискванията, включително мрежи или сдружения, се улеснява сътрудничеството и обменът на информация между надзорните органи.

Изменение 301
Предложение за директива
Член 34 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

заличава се

Изменение

Член 34а

Надзор на групи от задължени субекти, различни от кредитни или финансови институции

1. Държавите членки гарантират, че разпоредбите на член 34 се прилагат също и за нефинансовите надзорни органи при упражняването на надзор върху групи от задължени субекти, различни от кредитни или финансови институции, освен в случаите, когато ОБИП упражнява пряк надзор в съответствие с член 5, параграф 2 от Регламент ... [моля, въведете препратка към Регламента за ОБИП – 2021/0240 (COD)]. Държавите членки гарантират също така, че когато задължени субекти, различни от кредитни и финансови институции, са част от структури, които споделят обща собственост, управление или контрол по спазването на изискванията, включително мрежи или сдружения, се улеснява сътрудничеството и обменът на информация между финансовите и нефинансовите надзорни органи.

2. В срок до ... [две години след датата на влизане в сила на настоящата директива] ОБИП, след консултация с надзорните органи и органите, упражняващи общ надзор върху органите за саморегулиране, разработва проекти на регулаторни технически стандарти и ги представя на Комисията за приемане. В тези регулаторни технически стандарти:

a) се установяват критерии за определяне на групи от задължени субекти, различни от кредитни или финансови институции, които са част от структури, извършващи трансгранична дейност и споделящи обща собственост, управление или контрол по спазването на

изискванията, включително мрежи или сдружения;

б) се описват съответните задължения на надзорните органи на държавата по произход и на приемащата държава членка и условията за сътрудничество между тях, по-специално обмена на относима информация за оценка на експозицията на присъщия или остатъчният риск на задължен субект, различен от кредитни или финансови институции, в друга държава членка;

в) се предоставят насоки за случаите, в които сътрудничеството и обменът на информация между органите за финансов надзор и нефинансовите надзорни органи са важни, както и за условията на това сътрудничество.

3. Комисията допълва настоящата директива, като приема регулаторните технически стандарти, посочени в параграф 2 от настоящия член, в съответствие с членове 38—41 от Регламент ... [моля, въведете препратка към Регламента за ОБИП – 2021/024039 (COD)].

Изменение 302
Предложение за директива
Член 35 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

Надзорните органи, включително ОБИП, се информират взаимно за случаите, в които правото на трета държава не позволява прилагането на политиките, механизмите за контрол и процедурите, изисквани съгласно член 13 от Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари – СОМ/2021/420 final]. В тези случаи надзорните органи може да

Изменение

Надзорните органи, включително ОБИП, **и надзорните органи извън системата за БИП/БФТ** се информират взаимно за случаите, в които правото на трета държава не позволява прилагането на политиките, механизмите за контрол и процедурите, изисквани съгласно член 13 от Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари –

предприемат координирани действия за намиране на решение. При преценката по въпроса кои трети държави не разрешават прилагането на политиките, механизмите за контрол и процедурите, изисквани съгласно параграф 13 от Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари – СОМ/2021/420 final], надзорните органи вземат предвид всички правни ограничения, които може да възпрепятстват правилното прилагане на тези политики и процедури, включително опазване на професионалната тайна, недостатъчна степен на защита на личните данни и други фактори, ограничаващи обмена на информация, които може да са от значение за тази цел.

СОМ/2021/420 final]. В тези случаи надзорните органи може да предприемат координирани действия за намиране на решение, **ако сметат това за необходимо**. При преценката по въпроса кои трети държави не разрешават прилагането на политиките, механизмите за контрол и процедурите, изисквани съгласно параграф 13 от Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари – СОМ/2021/420 final], надзорните органи вземат предвид всички правни ограничения, които може да възпрепятстват правилното прилагане на тези политики и процедури, включително опазване на професионалната тайна, недостатъчна степен на защита на личните данни и други фактори, ограничаващи обмена на информация, които може да са от значение за тази цел.

Изменение 303
Предложение за директива
Глава IV – раздел 2 – заглавие

Текст, предложен от Комисията

Особени разпоредби, приложими за финансовия сектор

Изменение

Особени разпоредби, приложими за финансовия **и нефинансовия** сектор

Изменение 304
Предложение за директива
Член 36 – заглавие

Текст, предложен от Комисията

Надзорни колегии за БИП/БФТ

Изменение

Надзорни колегии за БИП/БФТ **във финансовия сектор**

Изменение 305
Предложение за директива
Член 36 – параграф 1 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

1а. *Надзорните дейности на колегиите от надзорни органи в областта на БИП/БФТ са пропорционални на равнището на риска, породен от кредитната или финансовата институция, и на мащаба на трансграничната ѝ дейност. Колегиите от надзорни органи в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма могат да коригират програмата на надзорните дейности в рамките на колегията въз основа на оценка на риска.*

Изменение 306
Предложение за директива
Член 36 – параграф 5

Текст, предложен от Комисията

5. ОБИП присъства на заседанията на надзорните колегии за БИП/БФТ и улеснява тяхната работа в съответствие с член 29 от Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за създаване на Орган за борба с изпирането на пари — COM/2021/421 final].

Изменение

5. ОБИП присъства на заседанията на надзорните колегии за БИП/БФТ и улеснява тяхната работа в съответствие с член 29 от Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за създаване на Орган за борба с изпирането на пари — COM/2021/421 final]. **ОБИП има правомощието да се намесва при възникването на разногласия между надзорните органи, участващи в колегиите от надзорни органи за БИП/БФТ, и да урежда разногласията по този въпрос чрез задължителна инструкция съгласно член XX, параграф X от този регламент.**

Изменение 307
Предложение за директива
Член 36 – параграф 5 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

5а. *На органите за финансов надзор в трети държави може да бъде разрешено да участват в колегиите от надзорни органи в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, по-специално при колегиите за надзор в областта на БИП/БФТ, които са създадени съгласно параграф 1, буква б), при условие че:*

а) има искане за участие;

б) се прилагат правилата на Съюза за защита на данните по отношение на трансфера на данни;

в) участието се основава на реципрочност;

г) оповестената информация подлежи на гаранция във връзка с изискванията за опазване на професионалната тайна, които са най-малкото равностойни на посочените в член 50, параграф 1, и се използва единствено за целите на изпълнението на надзорните задачи на участващите органи за финансов надзор.

ОБИП преценява дали органите за финансов надзор в трети държави отговарят на условията по алинея 1 и взема решения относно участието на органите за финансов надзор от трети държави в надзорните колегии за БИП/БФТ.

Изменение 308

Предложение за директива

Член 36 – параграф 6 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

6. В срок до [2 години след датата на влизане в сила на настоящата

Изменение

6. В срок до [2 години след датата на влизане в сила на настоящата

директива] ОБИП разработва проекти на регулаторни технически стандарти и ги представя на Комисията за приемане. В тези проекти на регулаторни технически стандарти се определят общите условия за работата на надзорните колегии за БИП/БФТ, включително условията за сътрудничество между участниците и оперативната работа на тези колегии.

директива] ОБИП разработва проекти на регулаторни технически стандарти и ги представя на Комисията за приемане. В тези проекти на регулаторни технически стандарти се определят общите условия за работата на надзорните колегии за БИП/БФТ **на базата на чувствителността по отношение на рисковете**, включително условията за сътрудничество между участниците и оперативната работа на тези колегии. **В тях допълнително се уточняват изискванията за участието на органите за финансов надзор в трети държави. Преди да представи на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти, ОБИП се консултира с Европейския комитет по защита на данните относно правилата за защита на данните, които се прилагат за данните, предавани на органите за финансов надзор в трети държави.**

Изменение 309
Предложение за директива
Член 36 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 36а

Надзорни колегии за БИП/БФТ в нефинансовия сектор

1. Държавите членки гарантират, че нефинансовите надзорни органи участват в специализирани надзорни колегии за БИП/БФТ, създадени съгласно член 31а от Регламент... [моля, въведете препратка към Регламента за ОБИП – 2021/0240 (COD)] в следните случаи:

а) когато задължен субект по член 3, точка 3 от Регламент... [моля, въведете препратка към Регламента

относно борбата с изпирането на пари — 2021/0239 (COD)] е създал предприятия или предоставя услуги в най-малко три отделни държави членки, различни от държавата членка, в която той е установен, и има годишен оборот в рамките на ЕС от поне 200 милиона евро;

б) когато задължен субект по член 3, точка 3 от Регламент... [моля, въведете препратка към Регламента относно борбата с изпирането на пари — 2021/0239 (COD)] е субект от трета държава, който оперира в поне четири държави членки и има годишен оборот в рамките на ЕС от най-малко 200 милиона евро.

2. Надзорните дейности на колегиите от надзорни органи за БИП/БФТ са пропорционални на равнището на риска, породен от задължения субект, и на мащаба на трансграничната му дейност. Колегиите от надзорни органи в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма могат да коригират програмата на надзорните дейности в рамките на колегията въз основа на оценка на риска.

3. За целите на параграф 1 от настоящия член, след решение съгласно член 31а от Регламент... [моля, въведете препратка към Регламента за ОБИП — 2021/0240 (COD)] държавите членки гарантират, че нефинансовите надзорни органи определят:

а) всички задължени субекти, посочени в член 3, точка 3 от Регламент... [моля, въведете препратка към Регламента относно борбата с изпирането на пари - 2021/0239 (COD)], опериращи на трансгранична основа, които са получили разрешение в тяхната държава членка;

б) всички предприятия, създадени от задължените субекти, посочени в член 3, точка 3 от Регламент... [моля, въведете препратка към Регламента относно борбата с изпирането на пари — 2021/0239 (COD)] в други юрисдикции;

в) предприятията, създадени на тяхна територия от задължените субекти, посочени в член 3, точка 3 от Регламент... [моля, въведете препратка към Регламента относно борбата с изпирането на пари — 2021/0239 (COD)] от други държави членки или от трети държави.

4. Тези колегии от надзорни органи за БИП/БФТ могат да се използват за обмен на информация, предоставяне на взаимопомощ и, когато е целесъобразно, координиране на надзорния подход спрямо задължения субект, включително предприемане на подходящи и пропорционални мерки за справяне със сериозни нарушения на изискванията на Регламент... [моля, въведете препратка към Регламента относно борбата с изпирането на пари — 2021/0239 (COD)], открити в юрисдикцията на надзорен орган, участващ в колегията.

5. ОБИП взема решение относно необходимостта от създаване на колегии от надзорни органи за БИП/БФТ, участва в заседанията на колегията от надзорни органи за БИП/БФТ и улеснява тяхната работа в съответствие с член 31а от Регламент... [моля, въведете препратка към Регламента за ОБИП – 2021/0240 (COD)]. ОБИП има правомощието да се намесва при възникването на разногласия между надзорните органи, участващи в колегията от надзорни органи за БИП/БФТ, както и да посредничи и да помага за разрешаване на

конфликтите между участващите надзорни органи, по тяхно искане, съгласно член 31а, параграф 2 от посочения регламент.

б. На органите за нефинансов надзор в трети държави може да бъде разрешено да участват в колегиите от надзорни органи в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, по-специално при колегиите за надзор в областта на БИП/БФТ, които са създадени съгласно параграф 1, буква б), при условие че:

- а) има искане за участие;*
- б) се прилагат правилата на Съюза за защита на данните по отношение на трансфера на данни;*
- в) участието се основава на реципрочност;*
- г) оповестената информация подлежи на гаранция във връзка с изискванията за опазване на професионалната тайна, които са най-малкото равностойни на посочените в член 50, параграф 1, и се използва единствено за целите на изпълнението на надзорните задачи на участващите нефинансови надзорни органи.*

ОБИП преценява дали нефинансовите надзорни органи в трети държави отговарят на условията, предвидени в алинея 1, и взема решения относно участието на нефинансовите надзорни органи в трети държави в надзорните колегии за БИП/БФТ.

7. В срок до ... [три години след датата на влизане в сила на настоящата директива] ОБИП разработва проекти на регулаторни технически стандарти и ги представя на Комисията. В тези проекти на регулаторни технически стандарти се определят общите условия за работата на надзорните

колегии за БИП/БФТ на базата на чувствителността по отношение на рисковете, включително условията за сътрудничество между участниците и оперативната работа на тези колегии. В тях допълнително се уточняват изискванията за участието на органите за нефинансов надзор в трети държави. Преди да представи на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти, ОБИП се консултира с Европейския комитет по защита на данните относно правилата за защита на данните, които се прилагат за данните, предавани на органите за нефинансов надзор в трети държави.

Комисията се оправомощава да допълва настоящата директива, като приема регулаторните технически стандарти, посочени в алинея 1, в съответствие с членове 38—41 от Регламент ... [моля, въведете препратка към Регламента за ОБИП – 2021/0240 (COD)].

Изменение 310
Предложение за директива
Член 37 – заглавие

Текст, предложен от Комисията

Сътрудничество с *органите за финансов надзор* в трети държави

Изменение

Сътрудничество с *надзорните органи* в трети държави

Изменение 311
Предложение за директива
Член 37 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

1. Държавите членки *може да разрешат* на *органите за финансов надзор* да сключват споразумения за сътрудничество, предвиждащи

Изменение

1. Държавите членки *разрешават* на *надзорните органи* да сключват споразумения за сътрудничество, предвиждащи съдействие и обмен на

съдействие и обмен на поверителна информация с техни насрещни органи в трети държави. Споразуменията за сътрудничество трябва да отговарят на приложимите правила за защита на данните **при предаване на данни и се сключват** при условията на взаимност и **само ако разкриваната информация е защитена чрез** изисквания за опазване на професионалната тайна, които са най-малкото равностойни на посочените в член 50, параграф 1. Поверителната информация, която се обменя в съответствие с посочените споразумения за сътрудничество, се използва единствено за изпълнението на надзорните задачи от страна на тези органи.

Изменение 312

Предложение за директива

Член 37 – параграф 1 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

Когато информацията, която се обменя, произхожда от друга държава членка, тя може да бъде разкривана само с изричното съгласие на **органа за финансов надзор**, който я е споделил и в съответните случаи единствено за целите, за които този надзорен орган е дал съгласието си.

Изменение 313

Предложение за директива

Член 37 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. За целите на параграф 1 ОБИП **може при необходимост да оказва съдействие за оценяването на** равностойността на изискванията за опазване на професионалната тайна, приложими по отношение на насрещния

поверителна информация с техни насрещни органи в трети държави. Споразуменията за сътрудничество трябва да отговарят на приложимите правила за защита на данните, **сключват се** при условията на взаимност и **подлежат на** изисквания за опазване на професионалната тайна, които са най-малкото равностойни на посочените в член 50, параграф 1. Поверителната информация, която се обменя в съответствие с посочените споразумения за сътрудничество, се използва единствено за изпълнението на надзорните задачи от страна на тези органи.

Изменение

Когато информацията, която се обменя, произхожда от друга държава членка, тя може да бъде разкривана само с изричното съгласие на **надзорния орган**, който я е споделил и в съответните случаи единствено за целите, за които този надзорен орган е дал съгласието си.

Изменение

2. За целите на параграф 1 ОБИП **оценява** равностойността на изискванията за опазване на професионалната тайна, приложими по отношение на насрещния орган от трета държава.

орган от трета държава.

Изменение 314
Предложение за директива
Член 37 – параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. Държавите членки гарантират, че **органите за финансов надзор** уведомяват ОБИП за всяко споразумение, сключено съгласно настоящия член, в срок от един месец от подписването му.

Изменение

3. Държавите членки гарантират, че **надзорните органи** уведомяват ОБИП за всяко споразумение, сключено съгласно настоящия член, в срок от един месец от подписването му. **ОБИП разработва проекти на технически стандарти за изпълнение, с които се определя общ образец за споразуменията за сътрудничество, посочени в параграф 1. Комисията се оправомощава да приема тези технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 42 от Регламент ... [моля, въведете препратка към Регламента за ОБИП – 2021/0240 (COD)].**

Изменение 315
Предложение за директива
Член 38 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. Когато съгласно член 29, параграф 3 държавите членки решат да разрешат на органите за саморегулиране да упражняват надзор върху субектите, посочени в член 3, точка 3, букви а), б) **и г)** от Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари – COM/2021/420 final], те гарантират, че дейностите на тези органи за саморегулиране при изпълнението на тези функции подлежат на общ надзор от страна на публичен орган.

Изменение

1. Когато съгласно член 29, параграф 3 държавите членки решат да разрешат на органите за саморегулиране да упражняват надзор върху субектите, посочени в член 3, точка 3, букви а) **и б)** от Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари – COM/2021/420 final], те гарантират, че дейностите на тези органи за саморегулиране при изпълнението на тези функции подлежат на общ надзор от страна на публичен орган.

Изменение 316
Предложение за директива
Член 38 – параграф 1 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

1а. Публичният орган, упражняващ общ надзор върху органите за саморегулиране, е оперативно независим и автономен, и изпълнява функциите си без политическо, правителствено или секторно влияние или намеса. Персоналът на тези публични органи е с висока почтеност и подходяща квалификация, включително за откриване на предубеждения и етично използване на големи масиви от информационни данни, и поддържа високи професионални стандарти, включително стандарти за поверителност, за защита на данните и за справяне с конфликтите на интереси.

Изменение 317
Предложение за директива
Член 38 – параграф 2 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2. Органът, упражняващ *общ* надзор върху органите за саморегулиране, има *следните отговорности*:

2. Органът, упражняващ надзор върху органите за саморегулиране, има *отговорността да гарантира, че органите за саморегулиране изпълняват като минимум правните си задължения, произтичащи от правните актове на Съюза и от националното законодателство, с което се транспонират правните актове на Съюза, включително като:*

Изменение 318
Предложение за директива
Член 38 – параграф 2 – буква в

Текст, предложен от Комисията

в) гарантира, че органите за саморегулиране изпълняват функциите си по раздел 1 от настоящата глава при спазване на най-високи стандарти;

Изменение

в) гарантира, че органите за саморегулиране изпълняват функциите си по раздел 1 от настоящата глава при спазване на най-високи стандарти, **и по-специално, че саморегулиращите се органи изпълняват задачите, посочени в член 29, параграф 4;**

Изменение 319

Предложение за директива

Член 38 – параграф 3 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

3. Държавите членки гарантират, че на органа, упражняващ общ надзор върху органите за саморегулиране, се предоставят подходящи правомощия за изпълнение на отговорностите му по параграф 2. Държавите членки гарантират най-малко, че органът има правомощия за:

Изменение

3. Държавите членки гарантират, че на органа, упражняващ общ надзор върху органите за саморегулиране, се предоставят подходящи правомощия за изпълнение на отговорностите му по параграф 2. **В частност**, държавите членки гарантират най-малко, че органът има правомощия за:

Изменение 320

Предложение за директива

Член 38 – параграф 3 – буква а

Текст, предложен от Комисията

а) да упражнява принуда за съставянето на всякаква информация, която има отношение към наблюдението на спазването на изискванията и извършването на проверки, с изключение на информацията, събирана от задължените субекти по член 3, точка 3, букви а), б) **и г)** от Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари – COM/2021/420 final] в процеса на удостоверяване на правното положение на техния клиент или при изпълнение на

Изменение

а) да упражнява принуда за съставянето на всякаква информация, която има отношение към наблюдението на спазването на изискванията и извършването на проверки, с изключение на информацията, събирана от задължените субекти по член 3, точка 3, букви а) **и б)** от Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари – COM/2021/420 final] в процеса на удостоверяване на правното положение на техния клиент, **при спазване на**

задачата да защитават или представляват процесуално този клиент в съдебно производство или във връзка с такова производство, включително при предоставяне на съвети за завеждане или избягване на такова производство, независимо дали тази информация е била събрана преди, по време на или след такова производство;

условията, определени в този регламент, или при изпълнение на задачата да защитават или представляват процесуално този клиент в съдебно производство или във връзка с такова производство, включително при предоставяне на съвети за завеждане или избягване на такова производство, независимо дали тази информация е била събрана преди, по време на или след такова производство;

Изменение 321

Предложение за директива

Член 38 – параграф 3 – буква б

Текст, предложен от Комисията

б) дава указания на орган за саморегулиране с цел прекратяване на пропуск от негово страна, изразяващ се в неизпълнение на неговите функции по член 29, параграф 1 или неспазване на изискванията на **параграф 6** от посочения член, или с цел предотвратяване на такива пропуски. При издаването на такива указания органът взема предвид всички относими насоки, които той е предоставил или които са били предоставени от ОБИП.

Изменение

б) дава указания на орган за саморегулиране с цел прекратяване на пропуск от негово страна, изразяващ се в неизпълнение на неговите функции по член 29, параграф 1 или неспазване на изискванията на **параграфи 5 и 6** от посочения член, или с цел предотвратяване на такива пропуски. При издаването на такива указания органът взема предвид всички относими насоки, които той е предоставил или които са били предоставени от ОБИП.

Изменение 322

Предложение за директива

Член 39 – параграф 3 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

3. В случай на нарушение на Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари – СОМ/2021/420 final] държавите членки гарантират, че когато задълженията се отнасят до **юридически лица**, на висшето ръководство и на други физически лица, които съгласно

Изменение

3. В случай на нарушение на Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари – СОМ/2021/420 final] държавите членки гарантират, че когато задълженията се отнасят до **юридическо лице**, на висшето ръководство и на други физически лица, които съгласно

националното право носят отговорност за нарушението, може да бъдат налагани административни наказания и мерки.

националното право носят отговорност за нарушението, може да бъдат налагани административни наказания и мерки.

Изменение 323

Предложение за директива

Член 39 – параграф 5 – буква ж а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

жа) повтарящи се предишни нарушения от страна на отговорното физическо или юридическо лице.

Изменение 324

Предложение за директива

Член 39 – параграф 6

Текст, предложен от Комисията

Изменение

6. Когато упражняват правомощията си за налагане на административни наказания и мерки, надзорните органи си сътрудничат тясно с цел да направят така, че тези административни наказания или мерки да водят до желанния резултат, и да съгласуват действията си при трансгранични случаи.

6. Когато упражняват правомощията си за налагане на административни наказания и мерки, надзорните органи си сътрудничат тясно **и, ако е целесъобразно, координират действията си с органи извън системата за БИП/БФТ**, с цел да направят така, че тези административни наказания или мерки да водят до желанния резултат, и да съгласуват действията си при трансгранични случаи.

Изменение 325

Предложение за директива

Член 39 – параграф 7 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

Изменение

7. В срок до [две години след датата на влизане в сила на настоящата директива] ОБИП разработва проекти на регулаторни технически стандарти и ги представя на Комисията за приемане. В тези проекти на регулаторни

7. В срок до [две години след датата на влизане в сила на настоящата директива] ОБИП разработва проекти на регулаторни технически стандарти и ги представя на Комисията за приемане. В тези проекти на регулаторни

технически стандарти се определят показателите за класифициране на степента на тежест на нарушенията и критериите, които да се вземат предвид при определянето на равнището на административните наказания или при предприемането на административни мерки съгласно настоящия раздел.

технически стандарти се определят показателите за класифициране на степента на тежест на нарушенията и критериите, които да се вземат предвид при определянето на равнището на административните наказания или при предприемането на административни мерки съгласно настоящия раздел **и последиците в случай на повтарящи се нарушения. Тези проекти на регулаторни технически стандарти включват и диапазони от имуществени санкции, свързани с оборота на субекта, извършил нарушение, които се прилагат в съответствие с показателите за оценяване на степента на сериозност на нарушението като референции за ефективни, пропорционални и възпиращи санкции, включително в случаи на повтарящи се нарушения.**

Изменение 326

Предложение за директива

Член 40 – параграф 1 – буква г

Текст, предложен от Комисията

г) раздел 1 от глава II (механизми за **вътрешен контрол**).

Изменение

г) раздел 1 от глава II (**вътрешни политики**, механизми за **контрол и процедури във връзка със задължени субекти**).

Изменение 327

Предложение за директива

Член 40 – параграф 3 – буква а

Текст, предложен от Комисията

а) в случай на юридическо лице – максимални административни имуществени санкции в размер на най-малко 10 000 000 евро или **10** % от общия годишен оборот според последните налични отчети, одобрени от ръководния орган; когато

Изменение

а) в случай на юридическо лице – максимални административни имуществени санкции в размер на най-малко 10 000 000 евро или **15** % от общия годишен оборот според последните налични отчети, одобрени от ръководния орган, **в зависимост от**

задълженият субект е предприятие майка или дъщерно предприятие на предприятието майка, което в съответствие с член 22 от Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета⁴⁹ трябва да изготвя консолидирани финансови отчети, приложимият общ годишен оборот е общият годишен оборот или съответният вид приход съгласно съответната уредба в областта на счетоводството, определен според последните налични консолидирани финансови отчети, одобрени от ръководния орган на крайното предприятие майка;

⁴⁹ Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно годишните финансови отчети, консолидираните финансови отчети и свързаните доклади на някои видове предприятия и за изменение на Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета (ОВ L 182, 29.6.2013 г., стр. 19).

това *коя от двете суми е по-висока*; когато задълженият субект е предприятие майка или дъщерно предприятие на предприятието майка, което в съответствие с член 22 от Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета⁴⁹ трябва да изготвя консолидирани финансови отчети, приложимият общ годишен оборот е общият годишен оборот или съответният вид приход съгласно съответната уредба в областта на счетоводството, определен според последните налични консолидирани финансови отчети, одобрени от ръководния орган на крайното предприятие майка;

⁴⁹ Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно годишните финансови отчети, консолидираните финансови отчети и свързаните доклади на някои видове предприятия и за изменение на Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета (ОВ L 182, 29.6.2013 г., стр. 19).

Изменение 328

Предложение за директива

Член 40 – параграф 4 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

4а. Държавите членки гарантират, че дадено юридическо лице може да носи отговорност за нарушенията, посочени в параграф 1, когато нарушението е извършено в негова полза от физическо лице, действащо самостоятелно или като част от орган на въпросното юридическо лице, което играе водеща роля в рамките на това юридическо

лице въз основа на:

- а) правото да представлява това юридическо лице;*
- б) правомощието да взема решения от името на това юридическо лице;*
- в) правомощието да упражнява контрол в рамките на това юридическо лице.*

Изменение 329
Предложение за директива
Член 40 – параграф 4 б (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

4б. Държавите членки гарантират също така, че от юридическо лице може да бъде търсена отговорност в случаите, когато липсата на надзор или контрол от страна на физическите лица по параграф 4а от настоящия член е направила възможно извършването от лице на тяхно подчинение на нарушенията по член 40, параграф 1, в полза на въпросното юридическо лице.

Изменение 330
Предложение за директива
Член 41 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

Изменение

1. ***Когато*** надзорните органи установят нарушения на изискванията на Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари – COM/2021/420 final], които не се считат за достатъчно тежки, за да бъдат наказани с административно наказание, ***те могат да решат да наложат на задължения субект***

1. ***Държавите членки гарантират, че*** надзорните органи ***могат да налагат административни мерки, различни от санкции, на задължен субект, когато*** установят нарушения на изискванията на Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари – COM/2021/420 final], ***в съчетание с***

административни мерки. Държавите членки гарантират, че надзорните органи могат най-малко:

административни санкции или в случаи, които не се считат за достатъчно тежки, за да бъдат наказани *само* с административно наказание. Държавите членки гарантират, че надзорните органи могат най-малко:

Изменение 331

Предложение за директива

Член 41 – параграф 1 – буква б

Текст, предложен от Комисията

б) да разпореждат на задължените субекти да спазват изискванията, включително да прилагат конкретни корективни мерки;

Изменение

б) да разпореждат на задължените субекти да спазват изискванията, включително да прилагат конкретни корективни мерки, *с конкретен и разумен срок;*

Изменение 332

Предложение за директива

Член 41 – параграф 1 – буква д

Текст, предложен от Комисията

д) когато задълженият субект е под разрешителен/лицензионен режим, да отнемат или спират действието на разрешението/лиценза;

Изменение

д) когато задълженият субект е под разрешителен/лицензионен режим, да отнемат или спират действието на разрешението/лиценза *или да предлагат налагането на тези или подобни мерки, когато съответните правомощия принадлежат на друг орган;*

Изменение 333

Предложение за директива

Член 41 – параграф 1 – буква е

Текст, предложен от Комисията

е) да налагат временна забрана на всяко лице, натоварено с ръководни отговорности в задължения субект, или на всяко друго физическо лице, което е отговорно за нарушението, да изпълнява

Изменение

е) да налагат временна забрана на всяко лице, натоварено с ръководни отговорности в задължения субект, или на всяко друго физическо лице, което е отговорно за нарушението, да изпълнява

ръководни функции в задължени субекти;

ръководни функции в задължени субекти, **или да предлагат налагането на такава мярка или отстраняването на лицето от длъжност в рамките на задължения субект, когато съответните правомощия се упражняват от друг орган.**

Изменение 334

Предложение за директива

Член 41 – параграф 2 – буква а

Текст, предложен от Комисията

а) да изискват в отделни случаи или редовно представяне на всякакви документи, необходими за изпълнението на техните задачи, включително документи, обосноваващи процеса на прилагане на поисканите административни мерки;

Изменение

а) да изискват в отделни случаи или редовно представяне на всякакви документи, необходими за изпълнението на техните задачи, включително документи, обосноваващи процеса на **незабавно** прилагане на поисканите административни мерки;

Изменение 335

Предложение за директива

Член 42 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

1. Държавите членки гарантират, че всяко решение за налагане на административно наказание или мярка за нарушение на Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари – СОМ/2021/420 final], **което не може да бъде обжалвано**, се публикува от надзорните органи на официалния им уебсайт веднага след като наказаното лице бъде информирано за това решение. При публикуването се включва най-малко информация за вида и естеството на нарушението и се посочват отговорните лица. Държавите членки не са задължени да прилагат настоящата алинея за решенията, с които се налагат

Изменение

1. Държавите членки гарантират, че всяко решение за налагане на административно наказание или мярка за нарушение на Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари – СОМ/2021/420 final] се публикува от надзорните органи на официалния им уебсайт **в достъпен формат, на официалния език на въпросната държава членка и на английски език**, веднага след като наказаното лице бъде информирано за това решение **и то вече не подлежи на вътрешен преглед**. При публикуването се включва най-малко информация за вида и естеството на нарушението и се посочват отговорните лица **и дали**

мерки с разследващ характер.

решението подлежи на обжалване.
Държавите членки не са задължени да прилагат настоящата алинея за решенията, с които се налагат мерки с разследващ характер.

Изменение 336

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – алинея 1 – буква в – подточка ii

Текст, предложен от Комисията

ii) съразмерността на публикуването на решението по отношение на **мерки**, за които се смята, че са незначителни по своя характер.

Изменение

ii) съразмерността на публикуването на решението по отношение на **вредата за задължения субект или на мерките**, за които се смята, че са незначителни по своя характер.

Изменение 337

Предложение за директива

Член 42 – параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. **Компетентните** органи правят необходимото всяка публикация съгласно настоящия член да остане на техния официален уебсайт за срок от пет години след публикуването. Въпреки това личните данни, които се съдържат в публикацията, се съхраняват на официалния уебсайт на компетентния орган само за срока, който е необходим съгласно приложимите правила за защита на данните и във всички случаи не по-дълго от 5 години.

Изменение

3. **Надзорните органи или други компетентни** органи правят необходимото всяка публикация съгласно настоящия член да остане на техния официален уебсайт за срок от пет години след публикуването. Въпреки това личните данни, които се съдържат в публикацията, се съхраняват на официалния уебсайт на компетентния орган само за срока, който е необходим съгласно приложимите правила за защита на данните и във всички случаи не по-дълго от 5 години.

Изменение 338

Предложение за директива

Член 42 – параграф 3 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

За. *Държавите членки гарантират, че надзорните органи изготвят годишен доклад, съдържащ съответната статистическа информация относно наложените наказания и предприетите мерки. Този доклад съдържа обобщение на санкционираните нарушения и размера на глобите. Докладът се оповестява публично.*

Изменение 339

Предложение за директива

Член 42 – параграф 4

Текст, предложен от Комисията

Изменение

4. *Държавите членки гарантират, че от юридическите лица може да се търси отговорност за предвидените в член 40, параграф 1 нарушения, извършени в тяхна полза от всяко лице, което действа самостоятелно или като част от орган на въпросното юридическо лице и има водеща роля в рамките на юридическото лице въз основа на:*

заличава се

а) правото да представлява юридическото лице;

б) правомощието да взема решения от името на юридическото лице;

в) правомощието да упражнява контрол в рамките на юридическото лице.

Изменение 340

Предложение за директива

Член 42 – параграф 5

Текст, предложен от Комисията

Изменение

5. *Държавите членки гарантират също така, че от юридическите лица може да бъде търсена отговорност в случаите, когато липсата на надзор или контрол от страна на лицата по параграф 4 от настоящия член е направила възможно извършването от лице на тяхно подчинение на нарушенията по член 40, параграф 1 в полза на въпросното юридическо лице.*

заличава се

Изменение 341

Предложение за директива

Член 43 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

Изменение

1. Държавите членки гарантират, че публичните органи за надзор, както и в съответните случаи органите за саморегулиране, създават ефективни и надеждни механизми за насърчаване на подаването на сигнали за потенциални и действителни нарушения на Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари — COM/2021/420 final].

1. Държавите членки гарантират, че публичните органи за надзор, **ЗФР**, както и в съответните случаи органите за саморегулиране, създават ефективни и надеждни механизми за насърчаване на подаването на сигнали за потенциални и действителни нарушения на **националните разпоредби, с които се транспонира настоящата директива** и Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари — COM/2021/420 final].

Изменение 342

Предложение за директива

Член 43 – параграф 1 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

Изменение

За тази цел те осигуряват един или повече сигурни съобщителни канали за целите на подаване на сигналите, посочени в първата алинея. С тези канали се гарантира, че самоличността

За тази цел те осигуряват един или повече сигурни съобщителни канали за целите на подаване на сигналите, посочени в първата алинея. С тези канали се гарантира, че самоличността

на лицата, които предоставят информация, е известна единствено на публичния орган за надзор или в съответните случаи на органа за саморегулиране.

на лицата, които предоставят информация, **е криптирана и** е известна единствено на публичния орган за надзор или в съответните случаи на органа за саморегулиране. **Когато подаването на сигнали е свързано с потенциални или действителни нарушения от страна на служители или на управителния орган на надзорните органи или, когато е приложимо, на саморегулиращия се орган, самоличността на лицата, предоставящи информацията, следва да бъде известна само на конкретния орган, отговарящ за приемането на сигнали.**

Изменение 343

Предложение за директива

Член 43 – параграф 2 – буква а

Текст, предложен от Комисията

а) специални процедури за приемането на сигнали за нарушения и за предприемане на последващи действия по тях;

Изменение

а) специални процедури за приемането на сигнали за нарушения **от анонимни или неанонимни лица** и за предприемане на последващи действия по тях;

Изменение 344

Предложение за директива

Член 43 – параграф 2 – буква б

Текст, предложен от Комисията

б) подходяща защита за служителите или лицата в сходно положение в задължените субекти, които подават сигнали за нарушения, извършени в рамките на задължения субект;

Изменение

б) подходяща защита, **както и достъп до правни и финансови съвети** за служителите, **членовете на управителния съвет, акционерите, изпълнителите, подизпълнителите, доставчиците, стажантите и бившите работници** или лицата в сходно положение в задължените субекти, които подават сигнали за нарушения, извършени в рамките на задължения субект, **както и за всяко**

лице, което разполага с независима информация или което след извършване на независима оценка на публично достъпна информация предоставя информация на компетентните органи;

Изменение 345

Предложение за директива

Член 43 – параграф 2 – буква д

Текст, предложен от Комисията

д) ясни правила, които гарантират поверителност във всички случаи за лицето, което подава сигнал за нарушения, извършени в рамките на задължения субект, освен ако разкриването му се изисква съгласно националното право в контекста на по-нататъшно разследване или последващо съдебно производство.

Изменение

д) ясни правила, които гарантират поверителност във всички случаи за лицето, което подава сигнал за нарушения, извършени в рамките на задължения субект, **за надзорния орган или, когато е приложимо, за органа за саморегулиране**, освен ако разкриването му се изисква съгласно националното право в контекста на по-нататъшно разследване или последващо съдебно производство.

Изменение 346

Предложение за директива

Член 43 – параграф 3 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

3. Държавите членки гарантират, че физическите лица, включително служителите и представителите на задължения субект, които подават сигнали за потенциални или действителни нарушения на Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари – COM/2021/420 final], **вътрешно или на ЗФР**, са правно защитени от излагане на заплахи, репресивни или враждебни действия, и особено от неблагоприятни или дискриминационни действия от гледна точка на заетостта.

Изменение

3. Държавите членки гарантират, че физическите лица, включително служителите и представителите на задължения субект, **на компетентните органи, на надзорните органи или на органите за саморегулиране**, които подават сигнали за потенциални или действителни нарушения на **националните разпоредби, с които се транспонира настоящата директива или Регламент** [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари – COM/2021/420 final], **както е предвидено в параграф 1 от**

настоящия член, са правно защитени *съгласно Директива ЕС 2019/1937* от излагане на заплахи, репресивни или враждебни действия, и особено от неблагоприятни или дискриминационни действия от гледна точка на заетостта.

Изменение 347
Предложение за директива
Член 43 – параграф 3 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

Държавите членки гарантират, че физическите лица, които са изложени на заплахи, враждебни действия или неблагоприятни или дискриминационни действия от гледна точка на заетостта в резултат на подаване на сигнал за потенциални или действителни нарушения на Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари – СОМ/2021/420 final], вътрешно или *на ЗФР*, имат право по безопасен начин да подадат жалба до съответните компетентни органи. Без да се засяга поверителният характер на информацията, събирана от ЗФР, държавите членки също така гарантират, че тези физически лица имат право на ефективни правни средства за защита за опазването на техните права съгласно настоящия параграф.

Изменение 348
Предложение за директива
Член 44 – параграф 1

Изменение

Държавите членки гарантират, че физическите лица, които са изложени на заплахи, враждебни действия или неблагоприятни или дискриминационни действия от гледна точка на заетостта в резултат на подаване на сигнал за потенциални или действителни нарушения на *националните разпоредби, с които се транспонира настоящата директива или* Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари – СОМ/2021/420 final], вътрешно или *чрез механизмите, посочени в параграф 1*, имат право по безопасен начин да подадат жалба до съответните компетентни органи. Без да се засяга поверителният характер на информацията, събирана от ЗФР, държавите членки също така гарантират, че тези физически лица имат право на ефективни правни средства за защита за опазването на техните права съгласно настоящия параграф.

Текст, предложен от Комисията

1. Държавите членки гарантират, че техните надзорни органи и в съответните случаи националният орган, упражняващ общ надзор върху органите за саморегулиране при изпълнението на надзорните им функции, информират ОБИП за всички административни наказания и мерки, наложени в съответствие с настоящия раздел, включително за всяко обжалване във връзка с тях и резултата от него. Тази информация се споделя и с други надзорни органи, когато административното наказание или мярка се отнася до образуване, извършващо дейност в две или повече държави членки.

Изменение 349
Предложение за директива
Член 44 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. ОБИП поддържа на своя уебсайт връзки към публикуваните от всеки надзорен орган административни наказания и мерки, наложени в съответствие с член 42, и указва срока, за който всяка държава членка публикува административните наказания и мерки.

Изменение 350
Предложение за директива
Член 45 – параграф 1

Изменение

1. Държавите членки гарантират, че техните надзорни органи и в съответните случаи националният орган, упражняващ общ надзор върху органите за саморегулиране при изпълнението на надзорните им функции, информират ОБИП, **и когато е релевантно, ЗФР на съответните държави членки**, за всички административни наказания и мерки, наложени в съответствие с настоящия раздел, включително за всяко обжалване във връзка с тях и резултата от него. Тази информация се споделя и с други надзорни органи, когато административното наказание или мярка се отнася до образуване, извършващо дейност в две или повече държави членки.

Изменение

2. ОБИП поддържа **база от данни** на своя уебсайт **с информацията относно наказанията, които се прилагат за отделните задължени субекти**, и връзки към публикуваните от всеки надзорен орган административни наказания и мерки, наложени в съответствие с член 42, и указва срока, за който всяка държава членка публикува административните наказания и мерки.

Текст, предложен от Комисията

1. Държавите членки гарантират, че лицата, определящи политиката, ЗФР, надзорните органи, **включително ОБИП**, и другите компетентни органи, както и данъчните органи, разполагат с ефективни механизми, позволяващи им да си сътрудничат и да координират на национално равнище дейността си по отношение на разработването и прилагането на политики и дейности за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма и да предотвратяват неприлагането и заобикалянето на целенасочените финансови санкции, **свързани с финансирането на разпространението на оръжия**, включително с оглед на изпълнението на задълженията им по член 8.

Изменение 351

Предложение за директива Член 45 – параграф 1 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

1. Държавите членки гарантират, че лицата, определящи политиката, ЗФР, надзорните органи, и другите компетентни органи, както **и правоприлагащите органи** и данъчните органи, разполагат с ефективни механизми, позволяващи им да си сътрудничат и да координират на национално равнище **и на равнището на Съюза** дейността си по отношение на разработването и прилагането на политики и дейности за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма и да предотвратяват неприлагането и заобикалянето на целенасочените финансови санкции, включително с оглед на изпълнението на задълженията им по член 8.

Изменение

1а. Държавите членки гарантират, че лицата, определящи политиката, ЗФР, надзорните органи и другите компетентни органи разполагат с ефективни механизми, позволяващи им да си сътрудничат с ОБИП, Европол, Евроюст и Европейската прокуратура съгласно приложимото законодателство на Съюза по отношение на разработването и прилагането на политики и дейности за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма и да предотвратяват неприлагането и заобикалянето на целенасочените финансови санкции.

Изменение 352
Предложение за директива
Член 45 – параграф 1 б (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

1б. По отношение на целенасочените финансови санкции държавите членки гарантират, че ЗФР, надзорните органи, компетентните органи, отговарящи за регистрите съгласно глава II, компетентните органи, отговарящи за целенасочените финансови санкции, органите, отговарящи за проследяването и изземването или блокирането и конфискацията на активи, както и други компетентни органи, разполагат с ефективни механизми за обмен на информация по отношение на спазването, надзора и изпълнението на целенасочените финансови санкции, включително за целите на събирането, обработването и разкриването на съответните данни, свързани с лица, спрямо които са наложени целенасочени финансови санкции.

Изменение 353
Предложение за директива
Член 45 – параграф 3 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

Изменение

3. Държавите членки не забраняват и не въвеждат неразумни или необосновано ограничителни условия относно обмена на информация или оказването на съдействие между компетентните органи за целите на настоящата директива. Държавите членки гарантират, че компетентните органи не отхвърлят искане за съдействие на основание, че:

3. Държавите членки не забраняват и не въвеждат неразумни или необосновано ограничителни условия относно обмена на информация или оказването на съдействие между компетентните органи, **надзорните органи и органите извън системата за БИП/БФТ** за целите на настоящата директива. Държавите членки гарантират, че компетентните органи, **надзорните органи и органите извън системата за БИП/БФТ** не отхвърлят

искане за съдействие на основание, че:

Изменение 354
Предложение за директива
Член 45 – параграф 3 – буква в

Текст, предложен от Комисията

в) в запитаната държава членка се провежда проверка, разследване или производство, освен ако оказването на съдействието би възпрепятствало **въпросната** проверка, разследване или производство;

Изменение

в) в запитаната държава членка се провежда **анализ**, проверка, разследване или производство, освен ако оказването на съдействието би възпрепятствало **въпросния анализ**, проверка, разследване или производство;

Изменение 355
Предложение за директива
Член 45 – параграф 3 – буква г

Текст, предложен от Комисията

г) естеството или статутът на запитващия насрещен компетентен орган се различава от естеството или статута на запитания компетентен орган.

Изменение

г) естеството или статутът на запитващия насрещен компетентен орган, **надзорен орган или орган извън системата за БИП/БФТ** се различава от естеството или статута на запитания компетентен орган, **надзорен орган или орган извън системата за БИП/БФТ**.

Изменение 356
Предложение за директива
Член 45 – параграф 3 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

За. Държавите членки гарантират, че за техните надзорни органи се осигурява бърз достъп до всяка информация, която е необходима за изпълнението на техните задачи. Надзорните органи и компетентните органи, включително и ЗФР, са задължени да си сътрудничат.

Изменение 357
Предложение за директива
Член 46 – заглавие

Текст, предложен от Комисията

Съобщаване на списъка на компетентните органи

Изменение

Съобщаване на списъка на компетентните органи **и регистри**

Изменение 358
Предложение за директива
Член 46 – параграф 1 – буква б а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ба) данните за връзка със субекта, отговарящ за централните регистри, посочени в член 10;

Изменение 359
Предложение за директива
Член 46 – параграф 1 – буква б б (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

бб) данните за контакт, необходими за получаване на информацията относно данни за недвижими имоти, определени стоки и банкови сметки;

Изменение 360
Предложение за директива
Член 47 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ЗФР и публичните органи за надзор си сътрудничат с ОБИП и му предоставят цялата необходима информация, за да може да изпълнява задълженията си съгласно настоящата директива, съгласно Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари –

ЗФР, надзорните органи, компетентните органи и органите извън системата за БИП/БФТ си сътрудничат с ОБИП и му предоставят цялата необходима информация, за да може да изпълнява задълженията си съгласно настоящата директива, съгласно Регламент [моля, въведете

СОМ/2021/420 final] и съгласно Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за създаване на Орган за борба с изпирането на пари — СОМ/2021/421 final].

препратка – Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари – СОМ/2021/420 final] и съгласно Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за създаване на Орган за борба с изпирането на пари — СОМ/2021/421 final].

Изменение 361
Предложение за директива
Член 48 – заглавие

Текст, предложен от Комисията

Сътрудничество по отношение на кредитните институции

Изменение

Сътрудничество по отношение на кредитните **или финансовите** институции

Изменение 362
Предложение за директива
Член 48 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. Държавите членки гарантират, че органите за финансов надзор, ЗФР и органите, компетентни за надзора върху кредитните институции съгласно други правни актове, си сътрудничат тясно в рамките на съответните си правомощия и си предоставят взаимно информация, която има отношение към изпълнението на съответните им задачи. Това сътрудничество и обмен на информация не засягат текущо проучване, разследване или производство в съответствие с наказателното или административното право на държавата членка, в която се **намира органът за финансов надзор** или органът, на който са поверени правомощия за надзор върху кредитните институции съгласно други правни актове, и не засяга задълженията за опазване на професионалната тайна, предвидени в член 50, параграф 1.

Изменение

1. Държавите членки гарантират, че органите за финансов надзор, **органите извън системата за БИП/БФТ**, ЗФР и органите, компетентни за надзора върху кредитните **или финансовите** институции съгласно други правни актове, си сътрудничат тясно в рамките на съответните си правомощия и си предоставят взаимно информация, която има отношение към изпълнението на съответните им задачи. Това сътрудничество и обмен на информация не засягат текущо проучване, разследване или производство в съответствие с наказателното или административното право на държавата членка, в която се **намират надзорните органи, органите извън системата за БИП/БФТ, ЗФР** или органът, на който са поверени правомощия за надзор върху кредитните **или финансовите** институции съгласно

други правни актове, и не засяга задълженията за опазване на професионалната тайна, предвидени в член 50, параграф 1.

Изменение 363
Предложение за директива
Член 48 – параграф 2 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

2. Държавите членки гарантират, че когато органите за финансов надзор установят слабости в системата за вътрешен контрол за БИП/БФТ и в прилагането на изискванията на Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари — СОМ/2021/420 final] **на** кредитна институция, които съществено увеличават рисковете, на които институцията е изложена или може да бъде изложена, органът за финансов надзор незабавно уведомява Европейския банков орган (ЕБО) и органа, който упражнява надзор върху **кредитната** институция в съответствие с **Директива (ЕС) 2013/36**, включително Европейската централна банка (ЕЦБ), когато тя извършва действия в съответствие с Регламент (ЕС) № 1024/2013.

⁵⁰ Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 г. за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции (ОВ L 287, 29.10.2013 г., стр. 63).

Изменение

2. Държавите членки гарантират, че когато органите за финансов надзор, **органите извън системата за БИП/БФТ или ЗФР** установят слабости в системата за вътрешен контрол за БИП/БФТ и в прилагането на изискванията на Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари — СОМ/2021/420 final] **за** кредитна **или финансова** институция, които съществено увеличават рисковете, на които институцията е изложена или може да бъде изложена, органът за финансов надзор, **органът извън системата за БИП/БФТ или ЗФР** незабавно уведомява Европейския банков орган (ЕБО) и органа, който упражнява надзор върху **засегнатата кредитна институция** в съответствие с **приложимото право на Съюза**, включително Европейската централна банка (ЕЦБ), когато тя извършва действия в съответствие с Регламент (ЕС) № 1024/2013⁵⁰.

⁵⁰ Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 г. за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции (ОВ L 287, 29.10.2013 г., стр. 63).

Изменение 364
Предложение за директива
Член 48 – параграф 2 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

В случай на потенциален повишен риск **органите за финансов надзор трябва да са в състояние да поддържат връзка** с органите, упражняващи надзор върху институцията в съответствие с **Директива (ЕС) 2013/36**, и да изготвят обща оценка, за която да бъде уведомен ЕБО. ОБИП се информира за такива уведомления.

Изменение

В случай на потенциален повишен риск **съответните надзорни органи си сътрудничат и обменят информация** с органите, упражняващи надзор върху институцията в съответствие с **приложимото право на Съюза**, и изготвят обща оценка, за която ЕБО да бъде уведомен **от надзорния орган, който пръв е изпратил уведомлението**. ОБИП се информира за такива уведомления.

Изменение 365
Предложение за директива
Член 48 – параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. Държавите членки гарантират, че когато органите за финансов надзор установят, че кредитна институция е отказала да встъпи **в** делови взаимоотношения, но документираната комплексна проверка на клиента съгласно член 17, параграф 2 не оправдава този отказ, те информират органа, отговарящ за гарантиране на спазването от тази институция на Директива (ЕС) 2014/92 или Директива (ЕС) 2015/2366.

Изменение

3. Държавите членки гарантират, че когато органите за финансов надзор установят, че кредитна институция е отказала да встъпи **във или да продължи** делови взаимоотношения, но документираната комплексна проверка на клиента съгласно член 17, параграф 2 не оправдава този отказ, те информират органа, отговарящ за гарантиране на спазването от тази институция на Директива (ЕС) 2014/92 или Директива (ЕС) 2015/2366.

Изменение 366
Предложение за директива
Член 48 – параграф 6

Текст, предложен от Комисията

6. В срок до [две години след крайния срок за транспониране на настоящата директива] ОБИП, след

Изменение

6. В срок до [две години след крайния срок за транспониране на настоящата директива] ОБИП, след

консултация с ЕБО, издава насоки относно сътрудничеството между органите за финансов надзор и органите, посочени в параграфи 2, 3 и 4, включително относно степента на участие на ЗФР в това сътрудничество.

консултация с ЕБО **и с надзорните органи**, издава насоки относно сътрудничеството между органите за финансов надзор и органите, посочени в параграфи 2, 3 и 4, включително относно степента на участие на ЗФР в това сътрудничество.

Изменение 367
Предложение за директива
Член 49 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. Държавите членки могат да забранят на органите, посочени в параграф 1, да си сътрудничат, когато това сътрудничество, включително обменът на информация, би засегнало текущо проучване, разследване или производство в съответствие с наказателното или административното право на държавата членка, в която се намират органите.

Изменение

2. Държавите членки могат да забранят на органите, посочени в параграф 1, да си сътрудничат, когато това сътрудничество, включително обменът на информация, би засегнало текущо проучване, **анализ**, разследване или производство, **или би нарушило забраната за разкриване на информация съгласно член 54 от Регламент ... [моля, въведете препратка към Регламента относно борбата с изпирането на пари – 2021/0239 (COD)]** в съответствие с наказателното или административното право на държавата членка, в която се намират органите.

Изменение 368
Предложение за директива
Член 50 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

1. Държавите членки изискват всички лица, които работят или са работили за органи за финансов надзор и одиторите или експертите, действащи от името на такива органи за финансов надзор, да са обвързани със задължение за опазване на професионалната тайна.

Изменение

1. Държавите членки изискват всички лица, които работят или са работили за органи за финансов надзор, **ЗФР** и одиторите или експертите, действащи от името на такива органи за финансов надзор **или ЗФР**, да са обвързани със задължение за опазване на професионалната тайна.

Изменение 369

Предложение за директива

Член 50 – параграф 2 – буква б

Текст, предложен от Комисията

б) органите за финансов надзор и ЗФР;

Изменение

б) органите за финансов надзор, **компетентните органи** и ЗФР;

Изменение 370

Предложение за директива

Член 50 – параграф 2 – буква в

Текст, предложен от Комисията

в) органите за финансов надзор и **компетентните органи**, отговарящи за кредитните и финансовите институции, в съответствие с други законодателни актове, свързани с надзора върху кредитните и финансовите институции, включително ЕЦБ, когато действа в съответствие с Регламент (ЕС) 1024/2013, независимо дали в рамките на една държава членка, или в различни държави членки.

Изменение

в) органите за финансов надзор и **органи**, отговарящи за **надзора върху** кредитните и финансовите институции, в съответствие с други законодателни актове, свързани с надзора върху кредитните и финансовите институции, включително ЕЦБ, когато действа в съответствие с Регламент (ЕС) 1024/2013, независимо дали в рамките на една държава членка, или в различни държави членки.

Изменение 371

Предложение за директива

Член 50 – параграф 2 – буква в а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ва) органите за финансов надзор, националните централни банки, които са членове на Европейската система на централните банки (ЕСЦБ), и ЕЦБ.

Изменение 372

Предложение за директива

Член 50 – параграф 2 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

За целите на **първата алинея, буква в)** за обмена на информация се прилагат изискванията за опазване на професионалната тайна, предвидени в параграф 1.

Изменение

За целите на **настоящия параграф** за обмена на информация се прилагат изискванията за опазване на професионалната тайна, предвидени в параграф 1, **или равностойни изисквания, предвидени съгласно правото на Съюза.**

Изменение 373

Предложение за директива

Член 51 – параграф 1 – буква б

Текст, предложен от Комисията

б) надзорните органи и органите, отговарящи по закон за надзора върху финансовите пазари, при изпълнението на съответните им надзорни функции;

Изменение

б) надзорните органи и органите, отговарящи по закон за надзора върху финансовите пазари, **или кредитните или финансовите институции**, при изпълнението на съответните им надзорни функции;

Изменение 374

Предложение за директива

Член 51 – параграф 1 – буква в а (нова)

Текст, предложен от Комисията

ва) **надзорните органи и, когато е релевантно, Европейската прокуратура, във връзка с всяко престъпно деяние, по отношение на което тя би могла да упражнява своята компетентност в съответствие с член 22 или член 25, параграф 2 или параграф 3 от Регламент (ЕС) 2017/1939^{1а};**

Изменение

ва) **надзорните органи и, когато е релевантно, Европейската прокуратура, във връзка с всяко престъпно деяние, по отношение на което тя би могла да упражнява своята компетентност в съответствие с член 22 или член 25, параграф 2 или параграф 3 от Регламент (ЕС) 2017/1939^{1а};**

Изменение 375

Предложение за директива

Член 51 – параграф 1 – буква в б (нова)

вб) надзорните органи и, когато е релевантно, Европейската служба за борба с измамите (OLAF), във връзка с евентуални случаи на измама, корупция или всякаква друга незаконна дейност, засягаща финансовите интереси на Съюза, съгласно член 8 от Регламент (ЕС, Евратом) № 883/2013 на Европейския парламент и на Съвета^{1а};

^{1а} Регламент (ЕС, Евратом) № 883/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 11 септември 2013 г. относно разследванията, провеждани от Европейската служба за борба с измамите (OLAF), и за отмяна на Регламент (ЕО) № 1073/1999 на Европейския парламент и на Съвета и Регламент (Евратом) № 1074/1999 на Съвета (ОВ L 248, 18.9.2013 г., стр. 1).

Изменение 376

Предложение за директива

Член 51 – параграф 3 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

3. Държавите членки могат да разрешат разкриването на определена информация, свързана с надзора върху задължените субекти, с цел спазване на изискванията на Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари — COM/2021/420 final], пред парламентарни анкетни комисии, пред сметни палати и пред други субекти, натоварени с извършването на проверки в своите държави членки, при следните условия:

Изменение

3. Държавите членки могат да разрешат разкриването на определена информация, свързана с надзора върху задължените субекти, с цел спазване на изискванията на Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за Регламент относно борбата с изпирането на пари — COM/2021/420 final], пред парламентарни анкетни комисии, **включително и тези, които са създадени от Европейския парламент**, пред сметни палати и пред други субекти, натоварени с извършването на проверки в своите

държави членки, при следните условия:

Изменение 377
Предложение за директива
Член 52 – параграф 1 – буква а а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

аа) сътрудничеството между органите на Съюза, посочени в настоящия член;

Изменение 378
Предложение за директива
Член 53 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

Изменение

1. Доколкото това е строго необходимо за целите на настоящата директива, компетентните органи могат да обработват специалните категории лични данни, посочени в член 9, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2016/679, и личните данни, свързани с присъди и престъпления, по член 10 от същия регламент, при спазване на целесъобразни предпазни мерки за правата и свободите на субектите на данните, **и следните допълнителни предпазни мерки:**

1. Доколкото това е строго необходимо за целите на настоящата директива, компетентните органи могат да обработват специалните категории лични данни, посочени в член 9, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2016/679, и личните данни, свързани с присъди и престъпления, по член 10 от същия регламент, при спазване на целесъобразни предпазни мерки за правата и свободите на субектите на данните, **в допълнение към следните предпазни мерки:**

Изменение 379
Предложение за директива
Член 53 – параграф 1 – буква б

Текст, предложен от Комисията

Изменение

б) служителите на компетентните органи съблюдават високи професионални стандарти по отношение на поверителността и защитата на данните, отличават се с висока почтеност и притежават подходящи умения;

б) служителите на компетентните органи съблюдават високи професионални стандарти по отношение на поверителността и защитата на данните, отличават се с висока почтеност и притежават подходящи умения, **включително за откриване на**

отклонения в наборите от големи информационни масиви и в тяхното етично ползване;

Изменение 380

Предложение за директива

Член 53 – параграф 1 – буква в

Текст, предложен от Комисията

в) въведени са технически и организационни мерки, за да се гарантира сигурността на данните съобразно високи технологични стандарти.

Изменение

в) въведени са технически и организационни мерки, за да се гарантира сигурността на данните съобразно високи технологични стандарти, **и за да се гарантира, че обработването на данните не води до пристрастни и дискриминационни резултати;**

Изменение 381

Предложение за директива

Член 53 – параграф 1 – буква в а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ва) всяко автоматизирано вземане на решения следва да включва преглед от човек и възможност за човешка намеса;

Изменение 382

Предложение за директива

Член 55 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 55а

Непрекъснатост на прилагането на приетите инструменти

1. Всички насоки, становища и препоръки, издадени от европейските надзорни органи в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849 и регламенти (ЕС) № 1093/2010, (ЕС)

№ 1094/2010 и (ЕС) № 1095/2010, продължават да се прилагат, докато не бъдат изменени или отменени от ОБИП.

2. Всички регулаторни технически стандарти, приети от Комисията в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849 и регламенти (ЕС) № 1093/2010, (ЕС) № 1094/2010 и (ЕС) № 1095/2010, продължават да се прилагат, докато не бъдат изменени или отменени от Комисията чрез делегирани актове.

Изменение 383
Предложение за директива
Член 56 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 56а

Преглед във връзка с наличието и достъпа до информацията относно действителните собственици

В срок до ... [три години след датата на влизане в сила на настоящата директива] Комисията, в тясно сътрудничество с ОБИП, извършва оценка на следните аспекти:

а) функционирането на регистрите на действителните собственици, създадени в държавите членки, както и взаимосвързаната система за търсене чрез Европейската централна платформа;

б) осъществимостта на идеята за създаване на централизиран европейски регистър на действителните собственици;

в) осъществимостта на идеята за създаване на европейски регистър, наречен „Познавай клиента си“/регистър за комплексна проверка на клиента, като се вземат предвид потенциалните рискове, с цел

понижаване на риска за физическите и юридическите лица, както и намаляване на административната тежест за компетентните органи на държавите членки и за задължените субекти, добавената стойност във връзка с качеството на данните и мерките за ограничаване на недостатъците.

В срок до ... [три години след датата на влизане в сила на настоящата директива] Комисията предава доклад на Европейския парламент и на Съвета относно резултатите от оценката. Този доклад може да включва препоръки за подобряване на централните регистри, създадени на национално равнище. По целесъобразност, Комисията може да представи законодателно предложение на Европейския парламент и на Съвета относно създаването на централизиран европейски регистър на действителните собственици или на европейски регистър, наречен „Познавай клиента си“/регистър за комплексна проверка на клиента.

Изменение 384
Предложение за директива
Член 56 б (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 56в

Преглед във връзка със задълженията за регистрация на активи или стоки с висока стойност

В срок до ... [две години след датата на влизане в сила на настоящата директива] Комисията, в тясно сътрудничество с ОБИП, извършва оценка на осъществимостта на идеята за разширяване на обхвата на задълженията за регистрация на

други стоки или активи с висока стойност извън свободните зони, като регистрационната тежест се прехвърля потенциално на задължените субекти. В оценката се преценява пропорционалността на решението за създаване на такъв регистър и се включва анализ на разходите и ползите. В нея се вземат предвид потенциалните рискове от избягване на регистрацията на стоки или активи с висока стойност чрез преместване на тези стоки и активи извън вътрешния пазар на Съюза или чрез други средства, и се сравняват направените разходи, както и пропорционалността.

В срок до ... [две години след датата на влизане в сила на настоящата директива] Комисията предава доклад на Европейския парламент и на Съвета относно резултатите от оценката. Този доклад може да включва препоръки за разширяване на обхвата на задълженията за регистрация. По целесъобразност, Комисията може да представи на Европейския парламент и на Съвета законодателно предложение относно нови задължения за регистрация.

Изменение 385
Предложение за директива
Член 56 в (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 56в

Преглед във връзка с функционирането на регистри и системи за активи или стоки с висока стойност

В срок до ... [пет години след датата на влизане в сила на настоящата директива] Комисията, в тясно сътрудничество с ОБИП, извършва

оценка на следните аспекти:

а) функционирането на регистъра и системите за извличане на данни за моторни превозни средства, въздухоплавателни средства и плавателни съдове, както е посочено в член 16б;

б) осъществимостта на идеята за разширяване на обхвата на задълженията за регистрация на други стоки или активи с висока стойност извън свободните зони, като регистрационната тежест се прехвърля потенциално на задължените субекти, оценката, която да включва оценка на пропорционалността във връзка със създаването на такъв регистър, и оценка на разходите и ползите, която да изпълнява съществена роля;

в) функционирането на регистрите на активите на свободната зона, както е посочено в член 16в;

г) приложимостта на по-широки задължения за регистрация на стоки и активи с висока стойност в свободните зони.

В оценката се вземат предвид потенциалните рискове от избягване на регистрацията на стоки или активи с висока стойност чрез преместване на тези стоки и активи извън вътрешния пазар на Съюза или чрез други средства, като те се сравняват с направените разходи, както и с пропорционалността.

В срок до ... [пет години след датата на влизане в сила на настоящата директива] Комисията предава доклад на Европейския парламент и на Съвета относно резултатите от тази оценка. Този доклад може да включва препоръки за подобряване на регистрите, системите за извличане на данни и задълженията за

регистрация. По целесъобразност, Комисията може да представи на Европейския парламент и на Съвета законодателно предложение относно нови задължения за регистрация.

Изменение 386

Предложение за директива

Член 58 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

1. Държавите членки въвеждат в сила законовите, подзаконовите и административните разпоредби, които са необходими, за да се съобразят с настоящата директива в срок **най-късно** до [моля, въведете дата — **три** години след влизането ѝ в сила]. Те незабавно съобщават на Комисията текста на тези разпоредби.

Изменение

1. Държавите членки въвеждат в сила законовите, подзаконовите и административните разпоредби, които са необходими, за да се съобразят с настоящата директива в срок до [моля, въведете дата — **две** години след влизането ѝ в сила]. Те незабавно съобщават на Комисията текста на тези разпоредби.

ИЗЛОЖЕНИЕ НА МОТИВИТЕ

Общи съображения

От известно време стана ясно, че настоящата рамка за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма в ЕС е неефективна. Въпреки че законодателството на ЕС определя някои от най-напредналите стандарти в света, то не е транспонирано своевременно от държавите членки, нито се прилага правилно на национално равнище. Различията в прилагането на предишните директиви относно борбата с изпирането на пари също сериозно подкопаха ефективността на рамката. Поради това съдокладчиците приветстват пакета за борба с изпирането на пари, предложен от Комисията, който се състои от различни законодателни инструменти, включително 6-ата Директива относно борбата с изпирането на пари. Съдокладчиците също така приветстват предложението за създаване на Орган за борба с изпирането на пари (ОБИП).

Следва да се разбира, че рамката за борба с ИП/ФТ е толкова ефективна, колкото и най-слабото ѝ звено (независимо дали става въпрос за държава, институция, икономически сектор). Това е от още по-голямо значение за единния пазар на ЕС, който съчетава общи правила и свободи. Стремещът да се извършват само малки подобрения далеч не е достатъчен.

Руската агресия срещу Украйна и резултатът от санкциите, последвали войната, ни доказва, че действащите понастоящем правила и процедури не водят до желаните резултати. Въпреки че санкциите са насочени само към малък брой знакови случаи, идентифицирането на собственици на стоки и активи с висока стойност, като например имения, частни самолети и мегаяхти, при настоящите обстоятелства се оказва твърде трудна задача за компетентните органи. Това показва слабости в настоящите рамки за ИП/ФТ, тъй като съществуват основателни подозрения, че част от парите, използвани от лица, подлежащи на санкции, нямат ясен произход. Този опит следва да бъде отразен в новото законодателство.

От обсъжданията с различни заинтересовани страни стана ясно, че както липсата на подробни правила, така и различията в практиките при прилагането на директивите за борба с изпирането на пари на национално равнище са засегнали способността на компетентните органи да установяват съмнителни сделки и да прекъсват престъпни дейности, особено когато те пресичат национални граници. Трябва да запълним всички оставащи пропуски, като същевременно използваме максимално съществуващата система като основа, върху която може да се постигне подобрение. Освен това трябва да имаме предвид, че въздействието, свързано с изискванията за ИП/ФТ, върху почтените лица, предприемачите и дружествата следва да бъде ограничено и пропорционално.

Размисли по темата:

Важно е да се гарантира, че лицата, които участват в управлението на някои задължени субекти или които са действителни собственици на тези задължени субекти, отговарят на определени изисквания, свързани по-специално с честността, почтеността и добрата

репутация. Съдокладчиците предлагат да се засилят тези изисквания и да се доуточнят надзорните правомощия, необходими за тяхното прилагане.

Действащите директиви относно борбата с изпирането на пари вече изискват от държавите членки да предотвратяват злоупотреби на юридически лица във връзка с борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма и да гарантират наличието на адекватна, точна и актуална информация относно действителните собственици и контрола на юридическите лица и договореностите чрез публични регистри. Предложението на Комисията в ДБИП 6 е добра основа за обсъждане на изискванията, които правото на ЕС определя за създаването на регистри на действителните собственици от държавите членки. Въпреки това, въз основа на най-добрите международни практики и с цел допълнително повишаване на точността на данните, предоставяни в регистрите, съдокладчиците предлагат по-строги изисквания, по-специално относно проверката на данните и използването на технологии за тази цел, както и относно способността на субектите, отговарящи за регистрите, да санкционират неточности и несъответствия. Освен това съдокладчиците считат, че публичният достъп до информация относно действителните собственици на доверителна собственост и сходни правни форми вече не следва да бъде ограничаван.

Също така е много важно да се определят ясни правила за достъп и търсене в регистрите на действителните собственици от компетентните органи, надзорните органи и задължените субекти. Поради това съдокладчиците предлагат специална разпоредба, определяща критериите за търсене в регистрите на действителните собственици чрез Европейската централна платформа, която се надяваме, че ще започне да функционира преди влизането в сила на директивата.

Недвижимите имоти продължават да са привлекателна за престъпниците стока, чрез която те изпират приходите от своите незаконни дейности, тъй като понякога, за съжаление, те позволяват на практика да се прикрие истинският източник на средствата и самоличността на действителния собственик. Поради това съдокладчиците желаят да се гарантира своевременен достъп до данните за действителните собственици на недвижими имоти, включително чрез регистри или електронни системи за извличане на данни. От държавите членки следва да се изисква да предоставят на компетентните органи достъп до тази информация чрез единна точка за достъп и да включват информация не само за икономическата стойност на сделките, но и за съответните платежни средства. Регистрите или електронните системи за извличане на данни са свързани чрез единна точка за достъп до данни за недвижимите имоти (RED), която се управлява от Комисията, като по този начин държавите членки могат да определят коя система да използват, за да изпълнят това изискване.

Стана ясно също така, че макар да се събира информация за стоки с висока стойност, като например яхти и самолети, тя рядко е полезна за целите на откриването на ИП/ФТ. Поради това съдокладчиците въвеждат за държавите членки задължението те да предоставят на компетентните органи достъп до информацията за действителните собственици на някои стоки, чиято стойност се оценява над определен праг, както и достъп до информацията за средствата, използвани за плащането на някои от тези активи.

Звената за финансово разузнаване (ЗФР) са част от оперативната мрежа на дадена

юрисдикция за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма и те играят централна роля в нея, като осигуряват решаваща подкрепа за работата на други компетентни органи. Съдокладчиците въведоха промени в главата, уреждаща функционирането на ЗФР, с цел да се насърчи достъпът на ЗФР до информация и обменът на информация между тях, като се извлече максимална полза от технологичния напредък и същевременно се осигури защита за основните права. Движението на незаконни пари все повече преминава границите и може да засегне различни държави членки, поради което е много важно информацията да тече без излишни пречки и забавяния, като същевременно се подобряват възможностите за съпоставяне на данни между държавите членки.

Способността на ЗФР да преустановяват сделки продължава да бъде от решаващо значение за прекъсване на изпирането на пари/финансирането на тероризма, поради което съдокладчиците избраха да опишат тази процедура подробно в проектодоклада.

Надлежащият надзор на кредитните и финансовите институции, както и на другите задължени субекти в нефинансовия сектор, стои в основата на една ефективна нормативна уредба за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма. През последното десетилетие няколко важни случая на изпиране на пари разкриха значителни недостатъци при управлението на риска от някои банки и упражнявания върху тях надзор от страна на органите, отговарящи за борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, както и на органите за пруденциален надзор. Неотдавнашните скандали разкриха също така слабости при надзора на нефинансовите субекти. Съдокладчиците приветстват предложенията на Комисията за още по-подробно описание на надзорните действия и координацията. Съдокладчиците доуточниха ролята на ОБИП в случаите на разногласия между надзорните органи и тогава, когато са необходими съвместни екипи за анализ. На ОБИП също така се предоставя известна роля при оценяването на условията за сътрудничество с органите за финансов надзор от трети държави при отделни случаи.

Съдокладчиците напълно подкрепят предложението на Комисията за публичен надзор на саморегулиращите се органи, които отговарят за надзора на конкретни задължени субекти в нефинансовия сектор, както и за допълнителни подробни изисквания в съответните разпоредби. Съдокладчиците обаче считат, че публичният орган, а не саморегулиращият се орган, следва да упражнява надзор върху сектора на недвижимите имоти.

В допълнение към вече споменатото, съдокладчиците желаят да се засили ролята на ОБИП в контекста на правилата и процедурите, предвидени в настоящата директива. Съдокладчиците предлагат по-специално ОБИП да:

- изготвя и публикува насоки относно елементите, които да се вземат предвид от надзорните органи при извършването на оценката за пригодността на управлението и действителните собственици на определени задължени субекти, както и за обстоятелствата, при които сред служителите на ЗФР може да възникнат конфликти на интереси;

- поддържа регистър на отговорните национални органи или на механизмите, създадени с цел координиране на националните ответни действия по отношение на рисковете, установени на национално равнище;
- извършва партньорски проверки по отношение на функционирането на националните структури, които отговарят за регистрите на действителните собственици, и по отношение на изпълнението от страна на ЗФР на специфичните изисквания, предвидени в настоящата директива;
- получи правомощието да спре достъпа до FIU.net, ако партньорската проверка на конкретно ЗФР породил сериозни опасения;
- включи в техническите стандарти изискването ОБИП да изготви спектъра на паричните санкции, свързани с оборота на субекта, които да се прилагат при нарушения на задълженията за борба с изпирането на пари.

ПОЗИЦИЯ НА МАЛЦИНСТВОТО (ЧЛЕН 52a)

Предложение за директива на Европейския парламент и на Съвета относно механизмите, които да бъдат въведени от държавите членки за предотвратяване и използване на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, и за отмяна на Директива (ЕС) 2015/849/2021-0250 (COD))

Абсолютно съм съгласен, че съществуващата рамка на ЕС за борба с изпирането на пари трябва да бъде подобрена. Трансграничното сътрудничество е от съществено значение за борбата със силно мобилните престъпни мрежи и терористични групи. Приветствам факта, че някои от нашите изменения, насочени към преодоляване на настоящите слабости, бяха включени в окончателния компромисен текст. Създаването на централен регистър на ЕС с чувствителна информация за европейските спестители и пенсионери обаче не е правилният подход. Трябва да насочим усилията си към залавянето на данъчните престъпници и терористи, а не да следим гражданите, които спазват закона.

ПРОЦЕДУРА НА ВОДЕЩАТА КОМИСИЯ

Пълни заглавия	Механизми, които да бъдат въведени от държавите членки за предотвратяване на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма и за отмяна на Директива (ЕС) 2015/849	
Позовавания	COM(2021)0423 – C9-0342/2021 – 2021/0250(COD)	
Дата на представяне на ЕП	22.7.2021	
Водещи комисии Дата на обявяване в заседание	ECON 4.10.2021	LIBE 4.10.2021
Подпомагащи комисии Дата на обявяване в заседание	JURI 4.10.2021	
Недадено становище Дата на решението	JURI 14.10.2021	
Докладчици Дата на назначаване	Luděk Niedermayer 25.11.2021	Paul Tang 25.11.2021
Член 58 – Процедура на съвместни комисии Дата на обявяване в заседание	16.12.2021	
Разглеждане в комисия	2.6.2022	
Дата на приемане	28.3.2023	
Резултат от окончателното гласуване	+: 107 –: 5 0: 0	
Членове, присъствали на окончателното гласуване	Abir Al-Sahlani, Rasmus Andresen, Konstantinos Arvanitis, Malik Azmani, Pietro Bartolo, Gunnar Beck, Marek Belka, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Vladimír Bilčík, Malin Björk, Vasile Blaga, Ioan-Rareș Bogdan, Gilles Boyer, Karolín Braunsberger-Reinhold, Annika Bruna, Damien Carême, Patricia Chagnon, Clare Daly, Lena Düpont, Cornelia Ernst, Engin Eroglu, Markus Ferber, Jonás Fernández, Giuseppe Ferrandino, Laura Ferrara, Nicolaus Fest, Frances Fitzgerald, Daniel Freund, Jean-Paul Garraud, Valentino Grant, Maria Grapini, Claude Gruffat, Sylvie Guillaume, Enikő Győri, Eero Heinäluoma, Michiel Hoogeveen, Evin Incir, Sophia in 't Veld, Stasys Jakeliūnas, Patryk Jaki, Marina Kaljurand, Assita Kanko, Othmar Karas, Billy Kelleher, Fabienne Keller, Łukasz Kohut, Moritz Körner, Alice Kuhnke, Georgios Kyrtos, Aurore Lalucq, Jeroen Lenaers, Juan Fernando López Aguilar, Aušra Maldeikienė, Lukas Mandl, Erik Marquardt, Costas Mavrides, Nuno Melo, Nadine Morano, Javier Moreno Sánchez, Siegfried Mureșan, Luděk Niedermayer, Lefteris Nikolaou-Alavanos, Maite Pagazaurtundúa, Piernicola Pedicini, Lídia Pereira, Kira Marie Peter-Hansen, Eva Maria Poptcheva, Emil Radev, Evelyn Regner, Karlo Ressler, Diana Riba i Giner, Dorien Rookmaker, Alfred Sant, Joachim Schuster, Ralf Seekatz, Vincenzo Sofo, Tineke Strik, Ramona Strugariu, Paul Tang, Annalisa Tardino, Irene Tinagli,	

	Tomas Tobé, Ernest Urtasun, Inese Vaidere, Elissavet Vozemberg-Vrionidi, Jadwiga Wiśniewska, Elena Yoncheva, Stéphanie Yon-Courtin, Marco Zanni, Roberts Zile
Заместници, присъствали на окончателното гласуване	Damian Boeselager, Herbert Dorfmann, Margarida Marques, Alessandra Mussolini, Matjaž Nemeč, Dragoş Pîslaru, Thijs Reuten, Eleni Stavrou, Róza Thun und Hohenstein, Tomáš Zdechovský
Заместници (чл. 209, пар. 7), присъствали на окончателното гласуване	Attila Ara-Kovács, Hildegard Bentele, Emmanouil Fragkos, Bart Groothuis, Niclas Herbst, Beata Kempa, Antonio López-Istúriz White, Daniela Rondinelli, Susana Solís Pérez, Henna Virkkunen, Rainer Wieland
Дата на внасяне	14.4.2023

ПОИМЕННО ОКОНЧАТЕЛНО ГЛАСУВАНЕ ВЪВ ВОДЕЩАТА КОМИСИЯ

107	+
ECR	Emmanouil Fragkos, Michiel Hoogeveen, Patryk Jaki, Assita Kanko, Beata Kempa, Vincenzo Sofò, Jadwiga Wiśniewska, Roberts Zīle
ID	Annika Bruna, Patricia Chagnon, Jean-Paul Garraud, Valentino Grant, Annalisa Tardino, Marco Zanni
NI	Laura Ferrara, Enikő Győri
PPE	Isabel Benjumea Benjumea, Hildegard Bentele, Stefan Berger, Vladimír Bilčík, Vasile Blaga, Ioan-Rareș Bogdan, Karolin Braunsberger-Reinhold, Herbert Dorfmann, Lena Düpont, Markus Ferber, Frances Fitzgerald, Niclas Herbst, Othmar Karas, Jeroen Lenaers, Antonio López-Istúriz White, Aušra Maldeikienė, Lukas Mandl, Nuno Melo, Nadine Morano, Siegfried Mureșan, Alessandra Mussolini, Luděk Niedermayer, Lídia Pereira, Emil Radev, Karlo Ressler, Ralf Seekatz, Eleni Stavrou, Tomas Tobé, Inese Vaidere, Henna Virkkunen, Elissavet Vozemberg-Vrionidi, Rainer Wieland, Tomáš Zdechovský
Renew	Abir Al-Sahlani, Malik Azmani, Gilles Boyer, Engin Eroglu, Giuseppe Ferrandino, Bart Groothuis, Sophia in 't Veld, Billy Kelleher, Fabienne Keller, Georgios Kyrtos, Maite Pagazaurtundúa, Dragoș Pîslaru, Eva Maria Poptcheva, Susana Solís Pérez, Ramona Strugariu, Róza Thun und Hohenstein, Stéphanie Yon-Courtin
S&D	Attila Ara-Kovács, Pietro Bartolo, Marek Belka, Jonás Fernández, Maria Grapini, Sylvie Guillaume, Eero Heinäluoma, Evin Incir, Marina Kaljurand, Łukasz Kohut, Aurore Lalucq, Juan Fernando López Aguilar, Margarida Marques, Costas Mavrides, Javier Moreno Sánchez, Matjaž Nemeč, Evelyn Regner, Thijs Reuten, Daniela Rondinelli, Alfred Sant, Joachim Schuster, Paul Tang, Irene Tinagli, Elena Yoncheva
The Left	Konstantinos Arvanitis, Malin Björk, Clare Daly, Cornelia Ernst
Verts/ALE	Rasmus Andresen, Damian Boeselager, Damien Carême, Daniel Freund, Claude Gruffat, Stasys Jakeliūnas, Alice Kuhnke, Erik Marquardt, Piernicola Pedicini, Kira Marie Peter-Hansen, Diana Riba i Giner, Tineke Strik, Ernest Urtasun

5	-
ECR	Dorien Rookmaker
ID	Gunnar Beck, Nicolaus Fest
NI	Lefteris Nikolaou-Alavanos
Renew	Moritz Körner

0	0

Легенда на използваните знаци:

+ : „за“

- : „против“

0 : „въздържал се“