



Документ за разглеждане в заседание

A9-0151/2023

14.4.2023

*****I**

ДОКЛАД

относно предложението за регламент на Европейския парламент и на Съвета за предотвратяване на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма (COM(2021)0420 – C9-0339/2021 – 2021/0239(COD))

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

Докладчици: Еро Хейнелуома, Дамиен Карем

(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.....	206
ПОЗИЦИЯ НА МАЛЦИНСТВОТО.....	211
ПРОЦЕДУРА НА ВОДЕЩАТА КОМИСИЯ.....	212
ПОИМЕННО ОКОНЧАТЕЛНО ГЛАСУВАНЕ ВЪВ ВОДЕЩАТА КОМИСИЯ	214

ПРОЕКТ НА ЗАКОНОДАТЕЛНА РЕЗОЛЮЦИЯ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ

относно предложението за регламент на Европейския парламент и на Съвета за предотвратяване на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма (COM(2021)0420 – C9-0339/2021 – 2021/0239(COD))

(Обикновена законодателна процедура: първо четене)

Европейският парламент,

- като взе предвид предложението на Комисията до Европейския парламент и до Съвета (COM(2021)0420),
 - 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, (C9-0339/2021),
 - като взе предвид член 294, параграф 3 от Договора за функционирането на Европейския съюз,
 - като взе предвид становището на Европейската централна банка от 17 февруари 2022 г.¹,
 - като взе предвид становището на Европейския икономически и социален комитет от 8 декември 2021 г.²,
 - като взе предвид членове 59 и 40 от своя Правилник за дейността,
 - като взе предвид доклада на комисията по икономически и парични въпроси и на комисията по граждански свободи, правосъдие и вътрешни работи (A9-0151/2023),
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;
 3. възлага на своя председател да предаде позицията на Парламента съответно на Съвета и на Комисията, както и на националните парламенти.

¹ Все още непубликувано в Официален вестник.

² ОВ С ... / Все още непубликувано в Официален вестник.

Изменение 1
Предложение за регламент
Съображение 1

Текст, предложен от Комисията

(1) Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета²³ представлява основният правен акт 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 Съвета²⁴ 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 Директивата 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.

²³ 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

(1) Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета²³ представлява основният правен акт 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 Съвета²⁴ допълнително укрепва чрез мерки по отношение на възникващите рискове и повишаване на прозрачността по отношение на действителните собственици. Въпреки постиженията при прилагането *на Директива (ЕС) 2015/849, различаващите се практики по отношение на нейното прилагане и липсата на правилно прилагане на минималните стандарти доведоха до една фрагментирана, непълна и отчасти неефективна регулаторна среда в Съюза. Следователно* опитът показва, че в Директивата следва да бъдат въведени допълнителни подобрения, за да се ограничат по подходящ начин рисковете, *да се преодолеят различията при нейното прилагане и изпълнение* и да се откриват ефективно престъпните опити за злоупотреба с финансовата система на Съюза за престъпни цели.

²³ Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, за

изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 2005/60/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и на Директива 2006/70/ЕО на Комисията (ОВ L 141, 5.6.2015 г., стр. 73).

²⁴ 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 г., стр. 43).

изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 2005/60/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и на Директива 2006/70/ЕО на Комисията (ОВ L 141, 5.6.2015 г., стр. 73).

²⁴ 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 г., стр. 43).

Изменение 2 Предложение за регламент Съображение 2

Текст, предложен от Комисията

(2) Основните предизвикателства, установени по отношение на прилагането на разпоредбите на Директива (ЕС) 2015/849, с които се определят задължения за операторите от частния сектор, така наречените „задължени субекти“, е липсата на пряка приложимост на тези правила и разпокъсаност на подхода на национална основа. Макар че тези правила съществуват и са търпели развитие в продължение на три десетилетия, те все още се прилагат по начин, който не съответства напълно на нуждите на един обединен вътрешен пазар. Поради това е необходимо правилата по въпроси, обхванати понастоящем в Директива (ЕС) 2015/849, които могат да бъдат пряко приложими по отношение на съответните задължени субекти, да бъдат уредени в **нов** регламент, за да се постигне желаното единство на

Изменение

(2) Основните предизвикателства, установени по отношение на прилагането на разпоредбите на Директива (ЕС) 2015/849, с които се определят задължения за операторите от частния сектор, така наречените „задължени субекти“, е липсата на пряка приложимост на тези правила и разпокъсаност на подхода на национална основа. Макар че тези правила съществуват и са търпели развитие в продължение на три десетилетия, **по правило** те все още се прилагат по начин, който не съответства напълно на нуждите на един обединен вътрешен пазар. Поради това е необходимо правилата по въпроси, обхванати понастоящем в Директива (ЕС) 2015/849, които могат да бъдат пряко приложими по отношение на съответните задължени субекти, да бъдат уредени в **настоящия** регламент, за да се постигне желаното единство на

прилагането.

прилагането.

Изменение 3
Предложение за регламент
Съображение 2а (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(2а) *В настоящата нестабилна ситуация на нарастващи заплахи за сигурността правната рамка на Съюза за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма следва да бъде укрепена и хармонизирана, за да се запълнят съществуващите пропуски и да се затегнат действащите разпоредби, за да се възпрепятства престъпната дейност в тази област.*

Изменение 4
Предложение за регламент
Съображение 2б (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(2б) *Незаконната, непровокирана и необоснована военна агресия срещу Украйна беше категорично осъдена от Съюза и го принуди да наложи тежко ембарго върху руските банки и олигарси, като същевременно се изтъкнаха схемите за изпиране на пари от руски банки чрез банковите услуги на Съюза. В тази връзка е важно да се признае потенциалът на дългосрочното запазване на санкциите за намаляване на риска от изпиране на пари от Русия в Съюза.*

Изменение 5
Предложение за регламент
Съображение 3а (ново)

(3а) Службата на ООН по наркотиците и престъпността (СНПООН) изчислява, че всяка година между 2 и 5% от световния брутен вътрешен продукт (БВП) биват изпирани. Освен това според изчисленията около 1,5% от БВП на Съюза е обект на изпирание на пари и едва около 1% от парите в крайна сметка се конфискуват^{1а}. Поради това е от съществено значение държавите членки да посветят значителни усилия на възстановяването на неправомерно придобити пари в допълнение към укрепването на предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

^{1а} <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FR/TXT/?uri=CELEX%3A52021SC0190>

Изменение 6
Предложение за регламент
Съображение 5

(5) От приемането на Директива (ЕС) 2015/849 насам неотдашните промени в уредбата на Съюза в областта на наказателното право допринесоха за засилването на превантивната дейност и борбата с изпирането на пари, свързаните с него предикатни престъпления и финансирането на тероризма. Директива (ЕС) 2018/1673 на Европейския парламент и на Съвета²⁵ доведе до общо разбиране на престъплението изпирание на пари и свързаните с него предикатни престъпления. В Директива (ЕС) 2017/1371 на Европейския

(5) От приемането на Директива (ЕС) 2015/849 насам неотдашните промени в уредбата на Съюза в областта на наказателното право допринесоха за засилването на превантивната дейност и борбата с изпирането на пари, свързаните с него предикатни престъпления и финансирането на тероризма. Директива (ЕС) 2018/1673 на Европейския парламент и на Съвета²⁵ доведе до общо разбиране на престъплението изпирание на пари и свързаните с него предикатни престъпления. В Директива (ЕС) 2017/1371 на Европейския

парламент и на Съвета²⁶ бе дадено определение за финансовите престъпления, засягащи финансовите интереси на Съюза, които също следва да се считат за предикатни престъпления по отношение на изпирането на пари. С Директива (ЕС) 2017/541 на Европейския парламент и на Съвета²⁷ бе постигнато общо разбиране на престъплението финансиране на тероризма. Тъй като всички тези понятия понастоящем са изяснени в наказателното право на Съюза, вече не е необходимо в правилата на Съюза в областта на БИП/БФТ да се дават определения за изпиране на пари, свързаните с него предикатни престъпления или финансиране на тероризма. Наместо това, уредбата на Съюза в областта на БИП/БФТ следва да бъде напълно съгласувана с уредбата на Съюза в областта на наказателното право.

²⁵ 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).

²⁶ Директива (ЕС) 2017/1371 на Европейския парламент и на Съвета от 5 юли 2017 г. относно борбата с измамите, засягащи финансовите интереси на Съюза, по наказателноправен ред (ОВ L 198, 28.7.2017 г., стр. 29).

²⁷ Директива (ЕС) 2017/541 на Европейския парламент и на Съвета от 15 март 2017 г. относно борбата с тероризма и за замяна на Рамково решение 2002/475/ПВР на Съвета, и за изменение на Решение 2005/671/ПВР на Съвета (ОВ L 88, 31.3.2017 г., стр. 6).

парламент и на Съвета²⁶ бе дадено определение за финансовите престъпления, засягащи финансовите интереси на Съюза, които също следва да се считат за предикатни престъпления по отношение на изпирането на пари. С Директива (ЕС) 2017/541 на Европейския парламент и на Съвета²⁷ бе постигнато общо разбиране на престъплението финансиране на тероризма. Тъй като всички тези понятия понастоящем са изяснени в наказателното право на Съюза, вече не е необходимо в правилата на Съюза в областта на БИП/БФТ да се дават определения за изпиране на пари, свързаните с него предикатни престъпления или финансиране на тероризма. Наместо това, уредбата на Съюза в областта на БИП/БФТ следва да бъде напълно съгласувана с уредбата на Съюза в областта на наказателното право **с цел подобряване на обществената безопасност и защитата на гражданите на Съюза.**

²⁵ 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).

²⁶ Директива (ЕС) 2017/1371 на Европейския парламент и на Съвета от 5 юли 2017 г. относно борбата с измамите, засягащи финансовите интереси на Съюза, по наказателноправен ред (ОВ L 198, 28.7.2017 г., стр. 29).

²⁷ Директива (ЕС) 2017/541 на Европейския парламент и на Съвета от 15 март 2017 г. относно борбата с тероризма и за замяна на Рамково решение 2002/475/ПВР на Съвета, и за изменение на Решение 2005/671/ПВР на Съвета (ОВ L 88, 31.3.2017 г., стр. 6).

Изменение 7
Предложение за регламент
Съображение 6

Текст, предложен от Комисията

(6) Технологиите непрекъснато се развиват, като предлагат нови възможности на частния сектор за развиване на нови продукти и системи за обмен на средства или стойност. Макар че това е положително явление, то може да породи нови рискове от изпиране на пари и финансиране на тероризма, тъй като престъпниците непрекъснато успяват да намират начини да се възползват от уязвимите места, за да укриват и придвижват незаконно придобити средства по цял свят. Доставчиците на услуги за криптоактиви и платформите за колективно финансиране са изложени на риск от злоупотреби с нови канали за придвижване на незаконно придобити пари и са в добра позиция да откриват такива движения и да ограничават рисковете. Ето защо приложното поле на законодателството на Съюза следва да бъде разширено, така че да обхваща тези субекти, в съответствие с неотдашните промени в стандартите на FATF по отношение на криптоактивите.

Изменение

(6) Технологиите непрекъснато се развиват, като предлагат нови възможности на частния сектор за развиване на нови продукти и системи за обмен на средства или стойност. Макар че това е положително явление, то може да породи нови рискове от изпиране на пари и финансиране на тероризма, тъй като престъпниците непрекъснато успяват да намират начини да се възползват от уязвимите места, за да укриват и придвижват незаконно придобити средства по цял свят. Доставчиците на услуги за криптоактиви, **платформите за незаменяеми токени (NFT)** и платформите за колективно финансиране са изложени на риск от злоупотреби с нови канали за придвижване на незаконно придобити пари и са в добра позиция да откриват такива движения и да ограничават рисковете. Ето защо приложното поле на законодателството на Съюза следва да бъде разширено, така че да обхваща тези субекти, в съответствие с неотдашните промени в стандартите на Специалната група за финансови действия (FATF) по отношение на криптоактивите. **Платформите за незаменяеми токени не са обхванати от настоящото определение за доставчици на услуги за криптоактиви съгласно Регламент (ЕС) 2023/... [Регламента относно ПКА], тъй като те не предоставят услуги в криптоактиви, които са заменяеми и не са уникални. С цел да се запълни този пропуск и да се намалят свързаните рискове от изпиране на пари и финансиране на**

*тероризма, платформите за
незаменяеми токен следва съответно
да бъдат включени в хоризонталната
уредба в областта на БИП/БФТ като
отделна категория задължени
субекти.*

**Изменение 8
Предложение за регламент
Съображение 6а (ново)**

Текст, предложен от Комисията

Изменение

*(6а) Децентрализирани автономни
организации (ДАО) и други
споразумения за децентрализирано
финансиране (DeFi) също следва да
подлежат на правилата на Съюза в
областта на БИП/БФТ доколкото те
изпълняват или предоставят за или
от името на друго лице услуги за
криптоактиви, които се
контролират пряко или непряко,
включително чрез интелигентни
договори или протоколи за гласуване,
от установими физически и
юридически лица. В такива случаи
ДАО или споразуменията за DeFi
следва да се считат за доставчици на
услуги за криптоактиви, попадащи в
обхвата на Регламент (ЕС) 2023/...
[моля, въведете препратка –
Предложение за регламент относно
пазарите на криптоактиви и за
изменение на Директива (ЕС)
2019/1937 – COM/2020/593 final] и
настоящия регламент, независимо от
търговското обозначение или
самоидентифицирането им като
ДАО или DeFi. Разработчиците,
собствениците или операторите,
които попадат в обхвата на
настоящия регламент, следва да
оценяват рисковете от изпиране на
пари и финансиране на тероризма
преди пускането или използването на
софтуер или платформа и да
предприемат подходящи мерки за*

намаляване на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма по текущ и ориентиран към бъдещето начин.

Изменение 9
Предложение за регламент
Съображение 6б (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(6б) *Виртуалният свят предлага нови възможности за престъпниците да прикриват и насочват незаконни финансови средства чрез използването му за закупуване и препродаване на виртуални стоки, като например виртуални недвижими имоти, виртуални земи и други стоки, които са обект на голямо търсене. Въпреки че понастоящем няма конкретна регулаторна рамка за метавселената, тъй като приемането на метавселената се разширява и развива, рисковете от изпиране на пари, финансиране на тероризма и избягване на санкции нарастват значително. Задължените субекти следва да бъдат запознати с тези рискове и да продължават да спазват задълженията в областта на БИП/БФТ, когато извършват дейност във виртуални светове, във връзка с дейностите и операциите, попадащи в обхвата на настоящия регламент, като например практикуващи юристи с опит в областта на недвижимите имоти, финансите и интелектуалната собственост, които могат да участват във все по-голяма степен в подобни сделки, включително при предоставянето на правна помощ или съвет.*

Изменение 10
Предложение за регламент
Съображение 9

Текст, предложен от Комисията

(9) Настоящият Регламент следва да се прилага спрямо **лицата, упражняващи юридическа дейност на свободна практика**, когато същите участват във финансови или дружествени сделки, включително при предоставянето на данъчни консултации, когато е налице риск с услугите на тези лица, упражняващи юридическа дейност на свободна практика, да бъде злоупотребено с цел изпиране на средствата, придобити като облаги от престъпна дейност, или с цел финансиране на тероризма. Следва обаче да се предвидят освобождавания от всяко задължение за предаване на информация, получена преди, по време на или след съдебно производство, **или** в процеса на удостоверяване на правното положение на клиент, което следва да бъде обхванато от адвокатската тайна. Следователно правните консултации следва да останат в обхвата на задължението за запазване на професионална тайна, освен когато упражняващото юридическа дейност лице взема участие в дейностите по изпиране на пари или финансиране на тероризма, когато правните консултации се дават за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма или когато упражняващото юридическа дейност лице знае, че клиентът търси правен съвет за целите на изпиране на пари или финансиране на тероризма.

Изменение

(9) **Настоящият регламент няма за цел да регулира адвокатската и свързаните с данъчни въпроси професии, упражнявани на свободна практика, които приемат различни форми в отделните държави членки, нито пък да противоречи на същността на свързаната със защита роля на тези специалисти в правораздаването и прилагането на принципите на правовата държава, които стоят в основата на адвокатската тайна.** Лицата, упражняващи юридическа дейност на свободна практика, **одиторите, външните счетоводители и данъчните консултанти, които в някои държави членки имат право да защитават или да представляват клиент в рамките на съдебно производство или да удостоверяват правното положение на клиент, обаче извършват и дейности, които са далеч от свързаната със защита роля.** Поради това настоящият регламент следва да се прилага спрямо **тях**, когато същите участват във финансови или дружествени сделки, включително при предоставянето на данъчни консултации **или консултации, свързани с програми за предоставяне на гражданство или право на пребиваване срещу инвестиции**, когато е налице риск с услугите на тези лица, упражняващи юридическа дейност на свободна практика, да бъде злоупотребено с цел изпиране на средствата, придобити като облаги от престъпна дейност, или с цел финансиране на тероризма. Следва обаче да се предвидят освобождавания от всяко задължение за предаване на информация, получена преди, по време на или след съдебно производство,

което следва да бъде обхванато от адвокатската тайна. Също така следва да се предвидят изключения за дейностите, извършвани в процеса на удостоверяване на правното положение на клиент, което следва да бъде обхванато и от адвокатската тайна, в тясно определения случай, когато тези дейности имат за цел установяването на правата и задълженията на клиенти за разлика от неюридическите консултации.

Следователно правните консултации следва да останат в обхвата на задължението за запазване на професионална тайна, освен когато упражняващото юридическа дейност лице взема участие в дейностите по изпиране на пари или финансиране на тероризма, когато правните консултации, **включително във връзка с данъчни въпроси или програми за предоставяне на гражданство или право на пребиваване срещу инвестиции**, се дават за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма или когато упражняващото юридическа дейност лице **знае или подозира въз основа на факти и обективни обстоятелства**, че клиентът търси правен съвет за целите на изпиране на пари или финансиране на тероризма, **или за целите на кандидатстване за програми за предоставяне на право на пребиваване или гражданство срещу инвестиции.** Следва да е възможно държавите членки да приемат или да запазят по отношение на конкретни сделки, за които има особено висок риск да се използват за изпиране на пари или финансиране на тероризма, задълженията за комплексна проверка на клиента за лицата, упражняващи юридическа дейност на свободна практика, одиторите, външните счетоводители и данъчните консултанти.

Изменение 11
Предложение за регламент
Съображение 10

Текст, предложен от Комисията

(10) С цел да се осигури зачитането на правата, гарантирани от Хартата на основните права на Европейския съюз (наричана по-нататък „Хартата“), по отношение на одиторите, външните счетоводители и данъчните консултанти, които в някои държави членки имат правото да защитават или да представляват клиент в рамките на съдебно производство или да удостоверяват правното положение на клиент, информацията, която те получават при изпълнението на тези задачи, следва да не бъде обхваната от задълженията за уведомяване.

Изменение

(10) С цел да се осигури зачитането на правата, гарантирани от Хартата на основните права на Европейския съюз (наричана по-нататък „Хартата“), по отношение на одиторите, външните счетоводители и данъчните консултанти, които в някои държави членки имат правото да защитават или да представляват клиент в рамките на съдебно производство или да удостоверяват правното положение на клиент, информацията, която те получават при изпълнението на тези задачи, следва да не бъде обхваната от задълженията за уведомяване, ***освен когато одиторите, външните счетоводители или данъчните консултанти вземат участие в дейности по изпиране на пари или финансиране на тероризма, правните консултации се дават за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма или когато одитор, външен счетоводител или данъчен консултант знае, има основание да подозира, въз основа на факти и обективни обстоятелства, че клиентът търси правен съвет, включително във връзка с данъчни въпроси или програми за предоставяне на гражданство или право на пребиваване срещу инвестиции, за целите на изпиране на пари или финансиране на тероризъм и търсеният правен съвет не е свързан със съдебно производство. Държавите членки следва да могат да приемат или да запазят по отношение на конкретни сделки, за които има особено висок риск от изпиране на пари или финансиране на тероризма,***

допълнителни задължения за уведомяване, за които не се прилага освобождаването от изискванията за предаване на информация. За тази цел следва да е възможно държавите членки да въведат специални разпоредби в националното законодателство относно прилагането на изискванията, приложими за тези специалисти съгласно настоящия регламент.

Изменение 12
Предложение за регламент
Съображение 12

Текст, предложен от Комисията

(12) Уязвимостта на платформите за колективно финансиране по отношение на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма има хоризонтален характер и се отразява на вътрешния пазар като цяло. Към днешна дата в различните държави членки се появиха разнопосочни подходи към управлението на тези рискове. С Регламент (ЕС) 2020/1503 на Европейския парламент и на Съвета се ²⁸ хармонизира подходът на регулиране спрямо платформите за колективно финансиране на стопанска дейност чрез отпускане на заеми и чрез набиране на инвестиции в целия Съюз и се **осигуряват адекватни и съгласувани предпазни мерки за справяне с потенциалните рискове от изпиране на пари и финансиране на тероризма. Сред тях са изискванията за управление на средствата и плащанията във връзка с всички финансови сделки, изпълнявани на тези платформи. Доставчиците на услуги за колективно финансиране трябва или да поискат лиценз, или да станат партньори с доставчик на платежни услуги или с кредитна институция за целите на**

Изменение

(12) Уязвимостта на платформите за колективно финансиране по отношение на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма има хоризонтален характер и се отразява на вътрешния пазар като цяло. Към днешна дата в различните държави членки се появиха разнопосочни подходи към управлението на тези рискове. **Въпреки че** с Регламент (ЕС) 2020/1503 на Европейския парламент и на Съвета²⁸ се хармонизира подходът на регулиране спрямо платформите за колективно финансиране на стопанска дейност чрез отпускане на заеми и чрез набиране на инвестиции в целия Съюз и се **установяват някои изисквания за БИП/БФТ, ограничени до комплексна (надлежна) проверка на платформите за колективно финансиране по отношение на създателите на проекти и в рамките на процедурите по лицензиране, липсата на хармонизирана правна рамка със строги задължения за платформите за колективно финансиране в областта на БИП/БФТ създава пропуски и отслабва предпазните мерки на Съюза за БИП/БФТ.** Поради това е **необходимо да се гарантира, че**

изпълнението на такива сделки. Чрез регламента също така се въвеждат предпазни мерки чрез процедурата по лицензиране, в оценката на добрата репутация на ръководството и чрез процедурите за комплексна (надлежна) проверка на създателите на проекти. От Комисията се изисква до 10 ноември 2023 г. да оцени в доклада си относно посочения регламент дали може да са необходими допълнителни предпазни мерки. Поради това е основателно в приложното поле на законодателството на Съюза в областта на БИП/БФТ да не се включват платформите за колективно финансиране, лицензирани по реда на Регламент (ЕС) 2020/1503.

²⁸ Регламент (ЕС) 2020/1503 на Европейския парламент и на Съвета от 7 октомври 2020 г. относно европейските доставчици на услуги за колективно финансиране на предприятията и за изменение на Регламент (ЕС) 2017/1129 и на Директива (ЕС) 2019/1937 (ОВ L 347, 20.10.2020 г., стр. 1).

в приложното поле на законодателството на Съюза в областта на БИП/БФТ се включват **всички платформи** за колективно финансиране, **включително вече лицензираните** по реда на Регламент (ЕС) 2020/1503.

²⁸ Регламент (ЕС) 2020/1503 на Европейския парламент и на Съвета от 7 октомври 2020 г. относно европейските доставчици на услуги за колективно финансиране на предприятията и за изменение на Регламент (ЕС) 2017/1129 и на Директива (ЕС) 2019/1937 (ОВ L 347, 20.10.2020 г., стр. 1).

Изменение 13 **Предложение за регламент** **Съображение 13**

Текст, предложен от Комисията

(13) Платформите за колективно финансиране, които не се лицензират по реда на Регламент (ЕС) 2020/1503, понастоящем са или нерегулирани, или обект на различни подходи на регулиране, включително по отношение на правилата и процедурите за справяне с рисковете в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма. С цел да се внесе съгласуваност и да се гарантира, че няма неконтролирани

Изменение

заличава се

рискове в тази среда, е необходимо всички платформи за колективно финансиране, които не са лицензирани по реда на Регламент (ЕС) 2020/1503 и следователно не са задължени да прилагат предвидените в него предпазни мерки, да бъдат задължени да спазват правилата на Съюза в областта на БИП/БФТ, за да се ограничат рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма.

Изменение 14

Предложение за регламент

Съображение 15

Текст, предложен от Комисията

(15) Някои категории търговци на стоки са особено изложени на рискове от изпиране на пари и финансиране на тероризма поради високата стойност, която съдържат малките по размер, лесни за транспортиране стоки, с които търгуват. Поради тази причина лицата, търгуващи с ценни метали и скъпоценни камъни, следва да бъдат задължени да спазват изискванията в областта на БИП/БФТ.

Изменение 15

Предложение за регламент

Съображение 16

Текст, предложен от Комисията

(16) Операторите в областта на миграцията срещу инвестиции са частни дружества, образувания или лица, които

Изменение

(15) Лицата, търгуващи с ценни метали и скъпоценни камъни, както и с луксозни стоки, са особено изложени на значителни рискове от изпиране на пари, независимо от платежното средство. Престъпните организации многократно са използвали този метод, който е лесно достъпен и не изисква специфичен експертен опит, за да преобразуват облагите от престъпна дейност в стоки, които са обект на голямо търсене на чуждестранните пазари. Поради тази причина лицата, търгуващи с ценни метали, скъпоценни камъни и луксозни стоки, следва да бъдат задължени да спазват изискванията в областта на БИП/БФТ.

Изменение

(16) Операторите в областта на миграцията срещу инвестиции са частни дружества, образувания или лица, които

действат или взаимодействат пряко с компетентните органи на държавата членка от името на граждани на трета държава или предоставят посреднически услуги на граждани на трета държава, които желаят да придобият право на пребиваване в държава членка в замяна на всякакъв вид инвестиции, включително капиталови трансфери, покупка или наемане на имоти, инвестиции в държавни облигации, инвестиции в търговски дружества, даряване или предоставяне на инвестиционни средства за дейност, допринасяща за общественото благо, и вноски в държавния бюджет. Програмите за разрешаване на пребиваване срещу инвестиции представляват рискове и уязвими места по отношение на изпирането на пари, корупцията и отклонението от данъчно облагане. Такива рискове се засилват от наличието на трансгранични права, свързани с пребиваването в държава членка. Следователно е необходимо за операторите на програми за миграция срещу инвестиции да се прилагат задълженията в областта на БИП/БФТ. **Настоящият регламент следва да не се прилага по отношение на програмите за гражданство срещу инвестиции, резултатът от които е придобиване на гражданство в замяна на такива инвестиции, тъй като такива програми трябва да се считат за застрашаващи основния статут на гражданството на Съюза и лоялното сътрудничество между държавите членки.**

действат или взаимодействат пряко с компетентните органи на държавата членка от името на граждани на трета държава или предоставят посреднически услуги на граждани на трета държава, които желаят да придобият право на пребиваване в държава членка в замяна на всякакъв вид инвестиции, включително капиталови трансфери, покупка или наемане на имоти, инвестиции в държавни облигации, инвестиции в търговски дружества, даряване или предоставяне на инвестиционни средства за дейност, допринасяща за общественото благо, и вноски в държавния бюджет. Програмите за разрешаване на пребиваване **и гражданство** срещу инвестиции представляват рискове и уязвими места по отношение на изпирането на пари, корупцията и отклонението от данъчно облагане. Такива рискове се засилват от наличието на трансгранични права, свързани с пребиваването в държава членка. Следователно е необходимо за операторите на програми за миграция срещу инвестиции да се прилагат задълженията в областта на БИП/БФТ. **С оглед на рисковете и уязвимите места, свързани с програмите за инвестиции, резултатът от които е придобиване или на право на пребиваване, или на гражданство в замяна на такива инвестиции, е необходимо да се предвиди забрана за получаване на гражданство чрез инвестиционни програми и минимални изисквания за оценката на кандидатите от публичните органи на държавите членки по отношение на придобиването на право на пребиваване чрез инвестиционни програми, за да се осигури прилагането на мерки за разширена комплексна проверка по отношение на кандидатите и да се гарантира, че на гражданите на определени държави, за които са налице рискове, свързани с**

БИП/БФТ, определени в съответствие с настоящия регламент, не се предоставя статут въз основа на подобни програми.

Изменение 16
Предложение за регламент
Съображение 18а (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(18а) Според доклад на FATF от юли 2009 г., озаглавен „Money Laundering through the Football Sector“ (Изпиране на пари чрез футболния сектор), професионалният футболен пазар подчертано се е разраснал поради процес на комерсиализация. Паричните средства, инвестирани във футбола, са се увеличили главно в резултат на увеличаването на телевизионните права и корпоративното спонсориране. Едновременно с това пазарът на труда за професионалните футболисти е претърпял безпрецедентна глобализация, като все повече футболисти са наемани от екипи извън тяхната държава, докато плащанията за трансферите са с изумителни размери. Трансграничните парични потоци при тези сделки могат до голяма степен да се окажат извън контрола на националните и наднационалните футболни организации, което създава възможности за движение и изпиране на пари. В същото време средства от частни инвеститори се предоставят на футболните клубове, за да продължат те да функционират, и могат да осигурят на инвеститорите дългосрочна възвръщаемост от медийни права, продажба на билети, приходи от продажби на играчи и мърчандайзинг.“ В своя доклад от 24 юли 2019 г. до Европейския парламент и до Съвета относно

оценката на рисковете от изпирането на пари и финансирането на тероризма, които оказват въздействие върху вътрешния пазар и се отнасят до трансгранични дейности, Комисията направи оценка на професионалния футбол и заяви, че „макар че продължава да бъде популярен спорт, той е и глобален отрасъл със значително икономическо влияние. Сложната организация на професионалния футбол и липсата на прозрачност [с]а създали благоприятна почва за използването на незаконни средства. В този спорт се инвестират съмнителни парични суми без очевидна или обяснима финансова възвращаемост или печалба.“ Поради това професионалният футбол е нов сектор, пораждащ високи рискове, а професионалните футболни клубове на високо равнище, както и спортните агенти в сектора на футбола и футболните асоциации в държавите членки, които членуват в Съюза на европейските футболни асоциации, следва да се считат за задължени субекти за целите на настоящия регламент.

Изменение 17

Предложение за регламент

Съображение 19

Текст, предложен от Комисията

(19) Важно е изискванията в областта на БИП/БФТ да се прилагат съразмерно и налагането на всякакво изискване да е съразмерно с ролята, която задълженият субект може да изпълнява в предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма. С тази цел следва да е възможно държавите членки, съобразно основания на риска подход на настоящия регламент, да освобождават определени

Изменение

(19) Важно е изискванията в областта на БИП/БФТ да се прилагат съразмерно и налагането на всякакво изискване да е съразмерно с ролята, която задълженият субект може да изпълнява в предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма. С тази цел следва да е възможно държавите членки, съобразно основания на риска подход на настоящия регламент, да освобождават определени

оператори от изискванията в областта на БИП/БФТ, когато дейностите, които те извършват, са с ограничен характер. За да се гарантира прозрачност и последователност в прилагането на такива освобождавания в целия Съюз, следва да се установи механизъм, позволяващ на Комисията да проверява необходимостта от освобождаванията, които предстои да се разрешат. Комисията следва също така ежегодно да публикува тези освобождавания в Официален вестник на Европейския съюз.

Изменение 18

Предложение за регламент

Съображение 20

Текст, предложен от Комисията

(20) Един съгласуван набор от правила за вътрешните системи и механизми за контрол, който се прилага за всички задължени субекти, които осъществяват дейност на вътрешния пазар, ще засили спазването на изискванията в областта на БИП/БФТ и ще направи надзора по-ефикасен. За да се гарантира подходящо ограничаване на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, задължените субекти следва да установяват рамка за вътрешен контрол, състояща се от основани на риска политики, механизми за контрол и процедури и ясно разделение на отговорностите в цялата организация. Съобразно основания на риска подход в настоящия регламент тези политики, механизми за контрол и процедури следва да бъдат съразмерни с естеството и размера на задължения субект и да съответстват на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, пред които е изправен този

оператори от изискванията в областта на БИП/БФТ, когато дейностите, които те извършват, са с **нисък риск от изпиране на пари и финансиране на тероризма** и са с ограничен характер. За да се гарантира прозрачност и последователност в прилагането на такива освобождавания в целия Съюз, следва да се установи механизъм, позволяващ на Комисията да проверява необходимостта от освобождаванията, които предстои да се разрешат. Комисията следва също така ежегодно да публикува тези освобождавания в Официален вестник на Европейския съюз.

Изменение

(20) Един съгласуван набор от правила за вътрешните системи и механизми за контрол, който се прилага за всички задължени субекти, които осъществяват дейност на вътрешния пазар, ще засили спазването на изискванията в областта на БИП/БФТ и ще направи надзора по-ефикасен. За да се гарантира подходящо ограничаване на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, задължените субекти следва да установяват рамка за вътрешен контрол, състояща се от основани на риска политики, механизми за контрол и процедури и ясно разделение на отговорностите в цялата организация. Съобразно основания на риска подход в настоящия регламент тези политики, механизми за контрол и процедури следва да бъдат съразмерни с естеството, **дейността** и размера на задължения субект и да съответстват на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, пред които е

субект.

изправен този субект.

Изменение 19
Предложение за регламент
Съображение 23

Текст, предложен от Комисията

(23) 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, днес не заместват, нито подкопават съществуващите строги изисквания към държавите да прилагат целенасочени финансови санкции, за да спазват съответните 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/ОВППС³¹ и (ОВППС) 2016/849³² на Съвета, както и с регламенти (ЕС) № 267/2012³³ и (ЕС) 2017/1509³⁴ на Съвета, продължават да бъдат строги, основани на правила задължения, обвързващи всички физически и юридически лица в Съюза.

³¹ 2010/413/ОВППС: Решение Съвета от 26 юли 2010 г. относно ограничителни мерки срещу Иран и за отмяна на Обща

Изменение

(23) 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, днес не заместват, нито подкопават съществуващите строги изисквания към държавите да прилагат целенасочени финансови санкции, за да спазват съответните 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/ОВППС³¹ и (ОВППС) 2016/849³² на Съвета, както и с регламенти (ЕС) № 267/2012³³ и (ЕС) 2017/1509³⁴ на Съвета, продължават да бъдат строги, основани на правила задължения, обвързващи всички физически и юридически лица в Съюза. ***Същият подход следва да се прилага и по отношение на целенасочените финансови санкции, включително тези, свързани с тероризма и финансирането на тероризма.***

³¹ 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).

³² 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).

³³ 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).

³⁴ 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).

позиция 2007/140/ОВППС (ОВ L 195, 27.7.2010 г., стр. 39).

³² 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).

³³ 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).

³⁴ 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 20

Предложение за регламент

Съображение 23а (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(23а) Законодателството на Съюза не включва разпоредби, описващи системите и механизмите за контрол, които кредитните и финансовите институции следва да имат въведени, за да спазят задълженията за целенасочени финансови санкции. В своя доклад относно бъдещата рамка на ЕС в областта на БИП/БФТ европейският надзорен орган (Европейският банков орган – ЕБО), създаден с Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета, отбелязва, че в случаите, когато законодателството предвижда освобождаване от определени изисквания в областта на БИП/БФТ, като например по отношение на

случайните сделки, е налице очевидно противоречие между основаните на риска освобождавания и абсолютното изискване за спазване на приложимите режими на санкции, което е задължение за постигане на резултат. Също така ЕБО констатира, че съществуват различни тълкувания в отделните държави членки относно задълженията на доставчиците на платежни услуги да проверяват платеца или получателя на плащането по списъци със санкции. Тази ситуация би могла да създаде регулаторен арбитраж и пропуски, които биха могли да отслабят режима на целенасочени финансови санкции на Съюза. Поради това е необходимо да се установят общи стандарти относно мерките, които кредитните и финансовите институции следва да предприемат, за да изпълнят задълженията си за финансови санкции.

Изменение 21
Предложение за регламент
Съображение 24

Текст, предложен от Комисията

(24) С цел да се отразят последните развития на международно равнище с настоящия регламент 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

(24) С цел да се отразят последните развития на международно равнище, с настоящия регламент се въвежда изискване за установяване, разбиране, управление и ограничаване на рисковете от потенциално неприлагане, **отклоняващо се прилагане** или заобикаляне на **всички целенасочени финансови санкции, включително на целенасочените финансови санкции, свързани с тероризма и неговото финансиране, и на** целенасочените финансови санкции, свързани с финансирането на разпространението на оръжия, на равнището на задължения

субект.

Изменение 22
Предложение за регламент
Съображение 24а (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(24а) Санкциите, приети от Организацията на обединените нации, представляват подходящи фактори на риска за изпирането на пари, предикатните престъпления и финансирането на тероризма, тъй като имат за цел да се справят със заплахите от тероризма и финансирането на тероризма, престъпленията, свързани с нарушения на правата на човека, и разпространението на ядрени оръжия за масово унищожение. Следователно в тази връзка трябва да бъдат предприети подходящи мерки за намаляване на риска при високорискови ситуации, без да се засяга прилагането на основаните на правила задължения, наложени съгласно режима на целенасочени финансови санкции на Съюза.

Изменение 23
Предложение за регламент
Съображение 25

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(25) Важно е задължените субекти да предприемат на равнището на своето ръководство всички мерки за прилагане на вътрешните политики, механизми за контрол и процедури и да прилагат изискванията в областта на БИП/БФТ. Макар че за отговорник по прилагането на политиките, механизмите за контрол и процедурите на задължения субект следва да се определи лице на

(25) Важно е задължените субекти да предприемат на равнището на своето ръководство всички мерки за прилагане на вътрешните политики, механизми за контрол и процедури и да прилагат изискванията в областта на БИП/БФТ. Макар че за отговорник по прилагането на политиките, механизмите за контрол и процедурите на задължения субект следва да се определи лице на

ръководно равнище, отговорността за спазването на изискванията в областта на БИП/БФТ следва да се носи в крайна сметка от *управителния* орган на субекта. Задачите, свързани с ежедневното прилагане на политиките, механизмите за контрол и процедурите на задължения субект в областта на БИП/БФТ, следва да бъдат възлагани на отговорник по спазването на изискванията.

ръководно равнище, отговорността за спазването на изискванията в областта на БИП/БФТ следва да се носи в крайна сметка от *ръководния* орган на субекта. Задачите, свързани с ежедневното прилагане на политиките, механизмите за контрол и процедурите на задължения субект в областта на БИП/БФТ, следва да бъдат възлагани на отговорник по спазването на изискванията.

Изменение 24

Предложение за регламент Съображение 27а (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(27а) Задължените субекти може да наемат персонал, който поради професионалните си дейности би могъл да се квалифицира като задължен субект на собствено основание. Тъй като уредбата в областта на БИП/БФТ се основава на ролята на предприятията или самостоятелно практикуващите лица като пазачи на финансовата система, нейната цел не е да бъде насочена към такива служители. С цел да се улесни прилагането на настоящия регламент, е целесъобразно да се изясни ситуацията със служителите, като например юрисконсултите, спрямо които не следва да се прилагат изискванията на настоящия регламент, когато те изпълняват своите функции като служители на задължените субекти.

Изменение 25

Предложение за регламент Съображение 27б (ново)

(27б) Като се има предвид, че изискванията в областта на БИП/БФТ са приложими за широк кръг задължени субекти както по характер, така и по размер, ОБИП следва да има за задача да разработва проекти на регулаторни технически стандарти относно минималните изисквания и стандарти за задължените субекти, които са еднолични търговци, еднолични оператори или микропредприятия, като взема надлежно предвид принципа на пропорционалност и облекчаване на административната и финансовата тежест.

Изменение 26
Предложение за регламент
Съображение 28

(28) Последователното прилагане на общогруповите политики и процедури в областта на БИП/БФТ е от ключово значение за стабилното и ефективно управление на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма в рамките на групата. За тази цел предприятието майка следва да приеме и да прилага общогрупови политики, механизми за контрол и процедури. От задължените субекти в рамките на групата следва да се изисква да обменят информация, когато споделянето ѝ е от значение за предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма. Споделянето на информация следва да се извършва при достатъчно предпазни мерки по отношение на поверителността, защитата на данните и използването на информацията. ОБИП следва да има задачата да изготвя регулаторни стандарти, в които се

(28) Последователното прилагане на общогруповите политики и процедури в областта на БИП/БФТ е от ключово значение за стабилното и ефективно управление на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма в рамките на групата. За тази цел предприятието майка следва да приеме и да прилага общогрупови политики, механизми за контрол и процедури. От задължените субекти в рамките на групата следва да се изисква да обменят информация, когато споделянето ѝ е от значение за предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма. Споделянето на информация следва да се извършва при достатъчно предпазни мерки по отношение на поверителността, защитата на данните и използването на информацията. ОБИП следва да има задачата да изготвя регулаторни стандарти, в които се

определят минималните изисквания за общогруповите процедури и политики, включително минимални стандарти за споделяне на информация в рамките на групата и ролята и отговорностите на предприятията майки, които сами по себе си не са задължени субекти.

определят минималните изисквания за общогруповите процедури и политики, включително минимални стандарти за споделяне на информация в рамките на групата и ролята и отговорностите на предприятията майки, които сами по себе си не са задължени субекти, **и да взема предвид принципа на пропорционалност.**

Изменение 27
Предложение за регламент
Съображение 29

Текст, предложен от Комисията

(29) Освен групите съществуват и други структури, като например мрежи или партньорства, в които е възможно задължените субекти да споделят общи механизми за контрол по отношение на собствеността, управлението или спазването на изискванията. С цел да се гарантира равнопоставеност между всички сектори, като същевременно се избегне претоварването, ОБИП следва да определи онези ситуации, при които за тези структури следва да се прилагат сходни общогрупови политики.

Изменение

(29) Освен групите съществуват и други структури, като например мрежи или партньорства, в които е възможно задължените субекти да споделят общи механизми за контрол по отношение на собствеността, управлението или спазването на изискванията. С цел да се гарантира равнопоставеност между всички сектори, като същевременно се избегне претоварването, ОБИП следва да определи онези ситуации, при които за тези структури следва да се прилагат сходни общогрупови политики, **като вземе предвид принципа на пропорционалност.**

Изменение 28
Предложение за регламент
Съображение 30

Текст, предложен от Комисията

(30) Има обстоятелства, при които клонове и дъщерни предприятия на задължени субекти са разположени в трети държави, в които минималните изисквания за БИП/БФТ, включително по отношение на защитата на данните, не са така строги, както уредбата на Съюза в областта на БИП/БФТ. В такива

Изменение

(30) Има обстоятелства, при които клонове и дъщерни предприятия на задължени субекти са разположени в трети държави, в които минималните изисквания за БИП/БФТ, включително по отношение на защитата на данните, не са така строги, както уредбата на Съюза в областта на БИП/БФТ. В такива

ситуации и за да се предотврати напълно използването на финансовата система на Съюза за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма и да се гарантира най-висок стандарт на защита на личните данни на гражданите на Съюза, тези клонове и дъщерни предприятия следва да спазват изискванията в областта на БИП/БФТ, установени на равнището на Съюза. Когато правото на трета държава не позволява да се осигури спазване на тези изисквания, например поради недостатъчно равнище на защита на данните или поради правото в областта на банковата тайна в трета държава, задължените субекти следва да предприемат допълнителни мерки, за да гарантират, че клоновете и дъщерните предприятия, разположени в тази държава, ефективно се справят с рисковете. На ОБИП следва да бъде възложена задачата да разработва проекти на технически стандарти, в които тези допълнителни мерки да бъдат описани конкретно.

Изменение 29
Предложение за регламент
Съображение 32а (ново)

Текст, предложен от Комисията

ситуации и за да се предотврати напълно използването на финансовата система на Съюза за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма и да се гарантира най-висок стандарт на защита на личните данни на гражданите на Съюза, тези клонове и дъщерни предприятия следва да спазват изискванията в областта на БИП/БФТ, установени на равнището на Съюза. Когато правото на трета държава не позволява да се осигури спазване на тези изисквания, например поради недостатъчно равнище на защита на данните или поради правото в областта на банковата тайна в трета държава, задължените субекти следва да предприемат допълнителни мерки, за да гарантират, че клоновете и дъщерните предприятия, разположени в тази държава, ефективно се справят с рисковете. На ОБИП следва да бъде възложена задачата да разработва проекти на технически стандарти, в които тези допълнителни мерки да бъдат описани конкретно, **като взема предвид принципа на пропорционалност.**

Изменение

(32а) Кредитните и финансовите институции следва да гарантират, че прилагането на мерките за комплексна проверка се извършва въз основа на индивидуална оценка на риска и не води до неправомерен отказ на достъпа на легитимните клиенти до финансови услуги, по-специално с оглед на конкретни категории отделни клиенти, свързани с по-висок риск, като например бежанци и лица, търсещи убежище, както и защитници на правата на човека и

неправителствени организации и техните представители и сътрудници. За тази цел кредитните и финансовите институции следва да гарантират, че техните вътрешни политики, механизми за контрол и процедури са съизмерими с установените рискове и не подкопават необосновано финансовото приобщаване. Достъпът до основни финансови продукти и услуги позволява на бежанците и лицата, търсещи временна или международна закрила, да участват в икономическия и социалния живот на Съюза в съответствие с правото на закрила, залегнало в член 18 от Хартата на основните права. В същото време с финансовото приобщаване се избягва прикритото извършване на сделки чрез неформални канали, които затрудняват откриването и докладването на съмнителни сделки. Следователно финансовото приобщаване допринася значително за борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма. Настоящият регламент предоставя достатъчна гъвкавост на финансовите институции да извършват идентифицирането и проверката на потенциални клиенти, които са бежанци или търсят закрила, и да приемат, в съответствие с основания на риска подход, пропорционални и ефективни мерки за управление и смекчаване на рисковете, свързани с тези клиенти. За да се гарантира, че тази гъвкавост се използва максимално, кредитните и финансовите институции следва да приемат документи, издадени от държавите членки, в които се посочва законното пребиваване, като валидно средство за целите на проверката на самоличността на клиента. За да се гарантира ефективното прилагане на правилата за БИП/БФТ, финансовите

институции следва да обърнат внимание на положението на бежанците и лицата, търсеци временна или международна закрила, в рамките на своите вътрешни политики и процедури. ОБИП и ЕБО следва да издадат съвместни насоки, за да конкретизират как да се поддържа баланс между финансовото приобщаване на категориите клиенти, които са особено засегнати от изискванията за намаляване на риска, и изискванията в областта на БИП/БФТ, както и да уточнят начините, по които може да се намали рискът по отношение на тези клиенти и да се гарантират прозрачни и справедливи процедури за клиентите.

Изменение 30
Предложение за регламент
Съображение 32б (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(32б) Задължените субекти следва да предприемат подходящи мерки за проверка на самоличността на действителните собственици на техните клиенти, с цел да узнаят кой е действителният собственик и да си изяснят структурата на собственост и контрол на клиента. При проверка на самоличността на действителния собственик задължените субекти следва да определят степента и честотата на допълнителната информация, ползвана за справка, въз основа на риска. За тази цел те следва да се запознаят с необходимата информация, документи и данни от клиента или от надеждни и независими източници, като например търговски регистри или други подходящи корпоративни документи, и също така следва да

направят справка в регистрите на действителните собственици, както предвижда член 10 от Директива (ЕС) .../... [моля, въведете препратка – предложение за Шеста директива относно борбата с изпирането на пари – COM/2021/423 final]. При проверка на самоличността на дадено лице трябва да се вземат предвид надеждността на представените доказателства и рискът от кражба на самоличност. Поради това е важно, когато задължените субекти подозират, че информацията за действителните собственици, декларирана от клиента, е фалшива или че представеният документ за самоличност е фалшифициран или откраднат, или когато е налице какъвто и да било свързан риск, че самоличността на действителния собственик може да не съвпада с представената документация, те следва да предприемат стъпки, за да проверят дали заявената самоличност основателно принадлежи на лицето, декларирано от клиента, и дали тези лица наистина са действителни собственици на правния субект или договореност.

Изменение 31
Предложение за регламент
Съображение 33

Текст, предложен от Комисията

(33) От задължените субекти следва да не се изисква да прилагат мерки за комплексна проверка на клиенти, извършващи случайни или свързани сделки под определена стойност, освен при наличие на съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризма. Макар че прагът от 10 000 EUR се отнася до повечето случайни сделки, задължените субекти, които

Изменение

(33) От задължените субекти следва да не се изисква да прилагат мерки за комплексна проверка на клиенти, извършващи случайни или свързани сделки под определена стойност, освен при наличие на съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризма. Макар че прагът от 10 000 EUR се отнася до повечето случайни сделки, задължените субекти, които

осъществяват дейност или извършват сделки, представляващи по-висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризма, следва да бъдат задължени да извършват комплексна проверка на клиента при сделки с **но-ниски** прагове. За да се определят секторите или сделките, както и подходящите прагове за тези сектори и сделки, ОБИП следва да разработи проекти за специални регулаторни технически стандарти.

осъществяват дейност или извършват сделки, представляващи по-висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризма, следва да бъдат задължени да извършват комплексна проверка на клиента при сделки с **но-ниски** прагове, **като по-специално следва да проверят дали тези прагове са спазени в свързани сделки с по-ниски суми**. За да се определят секторите или сделките, както и подходящите прагове за тези сектори и сделки, ОБИП следва да разработи проекти за специални регулаторни технически стандарти.

Изменение 32
Предложение за регламент
Съображение 33а (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(33а) Настоящият регламент съдържа определение за „делови взаимоотношения“ и те се отнасят до стопански, професионални или търговски взаимоотношения, които са свързани с професионалните дейности на съответния задължен субект. Към момента на установяване на контакт от тях се очаква да имат елемент на продължителност. В случай на сделки с недвижими имоти, когато става въпрос за субекти, различни от кредитни и финансови институции, „делови взаимоотношения“ означава предоставянето на услуги, които включват продажба или посредничество във връзка с повече от един недвижим имот за определен период от време. Продажбата също така включва услуги на нотариуси или адвокати, когато тези услуги се изискват съгласно националното законодателство, за да се извършат сделките или прехвърлянето на недвижимите имоти.

Изменение 33
Предложение за регламент
Съображение 34

Текст, предложен от Комисията

(34) Някои модели на стопанска дейност се основават на делови взаимоотношения на задължения субект с търговец за предлагане на услуги по инициране на плащане, по линия на които на търговеца се заплаща за предоставянето на стоки или услуги, а не с клиента на търговеца, който дава разрешение на услугата по инициране на плащане да иницира единична или еднократна операция към търговеца. При такъв модел на стопанска дейност клиентът на задължения субект за целите на правилата за БИП/БФТ е търговецът, а не клиентът на търговеца. Следователно задълженията за комплексна проверка на клиента следва да се изпълняват от задължения субект спрямо търговеца.

Изменение 34
Предложение за регламент
Съображение 40

Текст, предложен от Комисията

(40) С цел да се осигури ефективността на уредбата в областта на БИП/БФТ, задължените субекти следва да извършват редовно преглед на

Изменение

(34) Някои модели на стопанска дейност се основават на делови взаимоотношения на задължения субект с търговец за предлагане на услуги по инициране на плащане, по линия на които на търговеца се заплаща за предоставянето на стоки или услуги, а не с клиента на търговеца, който дава разрешение на услугата по инициране на плащане да иницира единична или еднократна операция, **или няколко операции** към търговеца. При такъв модел на стопанска дейност клиентът на задължения субект за целите на правилата за БИП/БФТ е търговецът, а не клиентът на търговеца. Следователно задълженията за комплексна проверка на клиента следва да се изпълняват от задължения субект **единствено** спрямо търговеца. **Ако същият задължен субект предоставя и платежни услуги на търговеца, с което влиза във владение на средства, тогава клиентът на задължения субект е и търговец по отношение на комбинираното предлагане на услуги по инициране на плащане, услуги по предоставяне на информация за сметка и платежни услуги.**

Изменение

(40) С цел да се осигури ефективността на уредбата в областта на БИП/БФТ, задължените субекти следва да извършват редовно преглед на

информацията, получавана от клиентите, в съответствие с основания на риска подход. Задължените субекти следва също така да изградят система за наблюдение с цел откриване на нетипични сделки, които могат да събудят съмнения за изпиране на пари или финансиране на тероризма. За да се осигури ефективността на наблюдението на сделките, дейността на задължените субекти по наблюдението следва по начало да обхваща всички услуги и продукти, предлагани на клиентите, и всички сделки, които се осъществяват от името на клиента или се предлагат на клиента от задължения субект. Не е необходимо обаче всички сделки да се проучват една по една. Интензивността на наблюдението следва да бъде подчинена на основания на риска подход и да бъде организирана съгласно точни и относими критерии, като се вземат предвид по-конкретно характеристиките на клиентите и свързаното с тях ниво на риска, предлаганите продукти и услуги и съответните държави или географски зони. ОБИП следва да разработи насоки с цел да се гарантира, че интензивността на наблюдение на деловите взаимоотношения и на сделките е уместна и съразмерна с нивото на риска.

информацията, получавана от клиентите, в съответствие с основания на риска подход. ***Това не означава, че задълженият субект следва многократно да установява и проверява самоличността на всеки клиент всеки път, когато даден клиент извърши сделка. Задълженият субект следва да може да разчита на стъпките за установяване и проверка, които вече е предприел в ситуации с ниска степен на риск, при условие че не е налице съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризма или че не е налице основателно съмнение, че информацията вече не е точна и актуална, и че не е налице съществена промяна в начина на обслужване на сметката на клиента, който е несъвместим със стопанския профил на клиента.*** Задължените субекти следва също така да изградят система за наблюдение с цел откриване на нетипични сделки, които могат да събудят съмнения за изпиране на пари или финансиране на тероризма. За да се осигури ефективността на наблюдението на сделките, дейността на задължените субекти по наблюдението следва по начало да обхваща всички услуги и продукти, предлагани на клиентите, и всички сделки, които се осъществяват от името на клиента или се предлагат на клиента от задължения субект. Не е необходимо обаче всички сделки да се проучват една по една. Интензивността на наблюдението следва да бъде подчинена на основания на риска подход и да бъде организирана съгласно точни и относими критерии, като се вземат предвид по-конкретно характеристиките на клиентите и свързаното с тях ниво на риска, предлаганите продукти и услуги и съответните държави или географски зони. ОБИП следва да разработи насоки с цел да се гарантира, че интензивността на наблюдение на деловите взаимоотношения и на сделките е

уместна и съразмерна с нивото на риска.

Изменение 35
Предложение за регламент
Съображение 47

Текст, предложен от Комисията

(47) Трансграничните кореспондентски отношения с институция респондент от трета държава се характеризират с трайност и повторяемост. Освен това не всички трансгранични кореспондентски банкови услуги се характеризират с едно и също ниво на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма. Ето защо интензивността на мерките за разширена комплексна проверка следва да се определя чрез прилагане на принципите на основания на риска подход. Основаният на риска подход обаче следва да не се прилага, когато се взаимодейства с институции респонденти на трета държава, които нямат физическо присъствие там, където са учредени. Предвид на високия риск от изпиране на пари и финансиране на тероризма при банките фантоми, кредитните и финансовите институции следва да се въздържат от създаване на каквито и да било кореспондентски отношения с такива банки фантоми.

Изменение

(47) Трансграничните кореспондентски отношения с институция респондент от трета държава се характеризират с трайност и повторяемост. Освен това не всички трансгранични кореспондентски банкови услуги се характеризират с едно и също ниво на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма. Ето защо интензивността на мерките за разширена комплексна проверка следва да се определя чрез прилагане на принципите на основания на риска подход. Основаният на риска подход обаче следва да не се прилага, когато се взаимодейства с институции респонденти на трета държава, които нямат физическо присъствие там, където са учредени, **или с нерегистрирани и нелицензирани субекти, които предоставят услуги за криптоактиви**. Предвид на високия риск от изпиране на пари и финансиране на тероризма при банките фантоми **и нерегистрираните и нелицензираните субекти**, кредитните и финансовите институции следва да се въздържат от създаване на каквито и да било кореспондентски отношения с такива банки фантоми **и с нерегистрирани и нелицензирани субекти, които предоставят услуги за криптоактиви**. **За да се улесни спазването на изискванията от страна на задължените субекти, ОБИП следва да създаде и поддържа неизчерпателен публичен регистър на субектите, определени като банки фантоми или нерегистрирани или нелицензирани доставчици на услуги**

за криптоактиви, въз основа на информацията, предоставена от компетентните органи, надзорните органи и другите задължени субекти. Включването на конкретен субект в публичния регистър е само индикативно и не следва да замества задължението на задължените субекти да предприемат подходящи и ефективни мерки за спазване на забраната за встъпване в кореспондентски отношения с тези субекти.

Изменение 36
Предложение за регламент
Съображение 48а (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(48а) Самостоятелно хостваните адреси дават възможност на техните ползватели да получават, изпращат и обменят криптоактиви в целия свят, без да разкриват своята самоличност или без спрямо тях да се прилагат каквито и да било мерки за комплексна проверка на клиента. Въпреки че операциите, записани в децентрализирания регистър, могат да бъдат проследени до конкретен самостоятелно хостван адрес, може да бъде много трудно или невъзможно тези адреси да се свържат с реално лице. Поради това е възможно да се злоупотребява със самостоятелно хостваните адреси за прикриване на престъпни дейности или за заобикаляне на целенасочени финансови санкции. С цел надлежно управление и ограничаване на тези рискове, доставчиците на услуги за криптоактиви следва да бъдат задължени да установяват, доколкото е възможно, самоличността на инициатора или на бенефициера по сделката, извършена от или до самостоятелно

хостван адрес, и да прилагат всички допълнителни мерки за разширена комплексна проверка, подходящи за равнището на установения риск. Доставчиците на услуги за криптоактиви могат да разчитат на сигурни и надеждни средства за проверка, извършвана от трети страни. Изискването за проверка не следва да се тълкува като предполагащо регистриране като клиент на лицето, което притежава или контролира самостоятелно хоствания адрес. С цел да се гарантира последователното прилагане на настоящия регламент, ОБИП следва да разработи проекти на технически стандарти за определяне, като се вземат предвид най-новите технологични разработки, на критериите и средствата за установяване и проверка на инициатора или на бенефициера по дадена сделка със самостоятелно хостван адрес.

Изменение 37
Предложение за регламент
Съображение 49

Текст, предложен от Комисията

(49) С цел защита на правилното функциониране на финансовата система в Съюза от изпирането на пари и финансирането на тероризма, на Комисията следва да бъдат делегирани правомощия да приема актове в съответствие с член 290 от Договора за функционирането на Европейския съюз (ДФЕС), за да определя третите държави, чиито недостатъци в националните режими в областта на БИП/БФТ представляват заплаха за почтеността на вътрешния пазар на Съюза. Динамичното естество на заплахите от изпирането на пари и финансирането на тероризма от

Изменение

(49) С цел защита на правилното функциониране на финансовата система в Съюза от изпирането на пари и финансирането на тероризма, на Комисията следва да бъдат делегирани правомощия да приема актове в съответствие с член 290 от Договора за функционирането на Европейския съюз (ДФЕС), за да определя третите държави, чиито недостатъци в националните режими в областта на БИП/БФТ представляват заплаха за почтеността на вътрешния пазар на Съюза. Динамичното естество на заплахите от изпирането на пари и финансирането на тероризма от

източници извън Съюза, което се улеснява от постоянното развитие на технологиите и средствата, с които разполагат престъпниците, изисква бързо и непрекъснато адаптиране на нормативната уредба по отношение на третите държави, за да се предприемат ефикасни мерки по отношение на съществуващите рискове и да се предотвратява възникването на нови рискове. Комисията следва да взема предвид информацията от международни организации и определящи стандартите органи в областта на БИП/БФТ, като публични изявления на FATF, взаимни оценки, подробни доклади за оценка или публикувани доклади за последващи действия, и да адаптира оценките си съобразно съдържанието в тях промени, когато е целесъобразно.

източници извън Съюза, което се улеснява от постоянното развитие на технологиите и средствата, с които разполагат престъпниците, изисква бързо и непрекъснато адаптиране на нормативната уредба по отношение на третите държави, за да се предприемат ефикасни мерки по отношение на съществуващите рискове и да се предотвратява възникването на нови рискове. Комисията следва да взема предвид информацията от **други институции, органи и агенции на Съюза, от компетентни органи, организации на гражданското общество, академичната общност и от** международни организации и определящи стандартите органи в областта на БИП/БФТ, като публични изявления на FATF, взаимни оценки, подробни доклади за оценка или публикувани доклади за последващи действия, и да адаптира оценките си съобразно съдържанието в тях промени, когато е целесъобразно.

Изменение 38 **Предложение за регламент** **Съображение 52**

Текст, предложен от Комисията

(52) Държавите, които не са публично определени като обект на призови за действие или на засилено наблюдение от международните органи, определящи стандарти, може все пак да представляват заплаха за почтеността във финансовата система на Съюза. За да бъдат ограничавани тези рискове, **Комисията** следва да може да предприема действия за определяне, въз основа на ясен набор от критерии и с подкрепата на **ОБИП**, на третите държави, представляващи конкретна и значима заплаха за финансовата система на Съюза, която заплаха може да се дължи или на слабости в спазването на

Изменение

(52) Държавите, които не са публично определени като обект на призови за действие или на засилено наблюдение от международните органи, определящи стандарти, може все пак да представляват заплаха за почтеността във финансовата система на Съюза **и за правилното функциониране на вътрешния пазар. ОБИП следва да проследява развитието в трети държави и да извършва оценка на свързаните заплахи и рискове за Съюза.** За да бъдат ограничавани тези рискове, **ОБИП** следва да може да предприема действия за определяне, въз основа на ясен набор от критерии и с

изискванията, или на съществените стратегически недостатъци с устойчив характер в техния режим в областта на БИП/БФТ, и съответните мерки за ограничаване. **Тези трети държави следва да бъдат определяни от Комисията.** Според нивото на пораждания риск за финансовата система на Съюза **Комисията** следва да изисква прилагането или на мерки за разширена комплексна проверка **и специфични за всяка държава ответни мерки, както е случаят с високорисковите трети държави,** или на специфични за всяка държава мерки за разширена комплексна проверка, **както в случая на трети държави със слабости в спазването на изискванията.**

подкрепата на **други институции, органи и агенции на Съюза, на компетентните органи, на анализите на организациите на гражданското общество и академичната общност, както и на оценките или докладите, изготвени от международни организации и определящи стандартите органи, които са компетентни в областта на предотвратяването на изпирането на пари и борбата с финансирането на тероризма,** на третите държави **или териториите,** представляващи конкретна и значима заплахата за финансовата система на Съюза, която заплахата може да се дължи или на слабости в спазването на изискванията, или на съществените стратегически недостатъци с устойчив характер в техния режим в областта на БИП/БФТ, и съответните мерки за ограничаване. **За тази цел ОБИП следва да разработи проекти на регулаторни технически стандарти за определяне на конкретни мерки за разширена комплексна проверка, които трябва да се прилагат от задължените субекти, с цел ограничаване на рисковете, свързани с деловите взаимоотношения или случайните сделки, включващи физически или юридически лица от високорискови трети държави, които представляват конкретна и значима заплахата за Съюза.** Според нивото на пораждания риск за финансовата система на Съюза **ОБИП** следва да изисква прилагането или на мерки за разширена комплексна проверка, или на специфични за всяка държава мерки за разширена комплексна проверка, **ако заплахата за финансовата система на Съюза продължи и не са предприети ефективни мерки от третата държава за намаляване на високите рискове, Комисията, след консултация с ОБИП, следва да може да изисква прилагането на**

допълнителни ответни мерки.

Изменение 39
Предложение за регламент
Съображение 53

Текст, предложен от Комисията

(53) С оглед на това, че може да има промени в уредбите на тези трети държави в областта на БИП/БФТ **или в тяхното прилагане**, например в резултат от поет от държавата ангажимент за преодоляване на установените слабости или от приемане на съответни мерки в областта на БИП/БФТ за справяне с тях, които промени биха могли да изменят естеството и нивото на рисковете, произтичащи от тях, Комисията следва редовно да извършва преглед на определянето на тези специфични мерки за комплексна проверка с цел да гарантира, че те продължават да бъдат съразмерни и годни.

Изменение 40
Предложение за регламент
Съображение 53а (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(53) С оглед на това, че може да има промени в **прилагането на** уредбите на тези трети държави в областта на БИП/БФТ, например в резултат от поет от държавата ангажимент за преодоляване на установените слабости или от приемане на съответни мерки в областта на БИП/БФТ за справяне с тях, които промени биха могли да изменят естеството и нивото на рисковете, произтичащи от тях, Комисията следва редовно да извършва преглед на определянето на тези специфични мерки за **разширена** комплексна проверка с цел да гарантира, че те продължават да бъдат съразмерни и годни. **Комисията следва да публикува тези прегледи.**

Изменение

(53а) Някои кредитни или финансови институции, които не са установени в Съюза, също биха могли да представляват конкретна и значима заплаха за финансовата система на Съюза. За да смекчи тази заплаха, ОБИП следва да може, по собствена инициатива или по искане на специалните органи, посочени в настоящия регламент, да предприема действия, като идентифицира кредитни или финансови институции, които не са установени в Съюза, които представляват

конкретна и значима заплаха за финансовата система на Съюза. В зависимост от степента на риска за финансовата система на Съюза ОБИП следва да изисква от избрани задължени субекти да прилагат конкретни мерки за намаляване на риска и следва да може да приема решения, чиито адресати са финансови надзорни органи, за да гарантира, че неизбраните задължени субекти прилагат същите мерки за смекчаване като тези, установени от ОБИП.

**Изменение 41
Предложение за регламент
Съображение 54**

Текст, предложен от Комисията

(54) Потенциални външни заплахи за финансовата система на Съюза произтичат не само от трети държави, а може също така да възникват по отношение на специфични фактори на риска, отнасящи се до клиента или до продуктите, услугите или каналите на доставка, които се наблюдават по отношение на конкретна географска зона извън Съюза. Ето защо е необходимо да се определят тенденциите, рисковете и методите, свързани с изпирането на пари и финансирането на тероризма, на които могат да бъдат изложени задължените субекти от Съюза. ОБИП е в най-добра позиция да открива всякакви възникващи типологии на ИП/ФТ с източник извън Съюза, да наблюдава тяхното развитие с цел да предоставя насоки на задължените субекти от Съюза относно необходимостта от прилагане на мерки за разширена комплексна проверка, насочени към ограничаването на такива рискове.

Изменение

(54) Потенциални външни заплахи за финансовата система на Съюза произтичат не само от трети държави, а може също така да възникват по отношение на специфични фактори на риска, отнасящи се до клиента или до продуктите, услугите или каналите на доставка, които се наблюдават по отношение на конкретна географска зона извън Съюза. Ето защо е необходимо да се определят тенденциите, рисковете и методите, свързани с изпирането на пари и финансирането на тероризма, на които могат да бъдат изложени задължените субекти от Съюза. **ОБИП, с подкрепата на други органи и агенции на Съюза, включително Европол, които вече са ангажирани в областта на БИП/БФТ, и на компетентните органи,** е в най-добра позиция да открива всякакви възникващи типологии на ИП/ФТ с източник извън Съюза, да наблюдава тяхното развитие с цел да предоставя насоки на задължените субекти от Съюза относно необходимостта от прилагане на мерки за разширена

комплексна проверка, насочени към ограничаването на такива рискове.

Изменение 42
Предложение за регламент
Съображение 57

Текст, предложен от Комисията

(57) Когато на клиентите вече не е поверена важна обществена функция, те може въпреки това да представляват по-висок риск, например поради неофициалното влияние, което все още могат да упражняват, или защото предходната и настоящата им функция са свързани. От основно значение е задължените субекти да вземат предвид тези продължаващи рискове и да прилагат една или повече мерки за разширена комплексна проверка дотогава, докато не бъде преценено, че физическите лица вече не представляват риск, и при всички случаи не по-малко от **12** месеца след като вече не им е поверена важна обществена функция.

Изменение 43
Предложение за регламент
Съображение 60а (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(57) Когато на клиентите вече не е поверена важна обществена функция, те може въпреки това да представляват по-висок риск, например поради неофициалното влияние, което все още могат да упражняват, или защото предходната и настоящата им функция са свързани. От основно значение е задължените субекти да вземат предвид тези продължаващи рискове и да прилагат една или повече мерки за разширена комплексна проверка дотогава, докато не бъде преценено, че физическите лица вече не представляват риск, и при всички случаи не по-малко от **24** месеца след като вече не им е поверена важна обществена функция.

(60а) Деловите взаимоотношения и случайните сделки с участието на клиенти с висока нетна стойност, които притежават един или няколко фактора с висок риск, биха могли сериозно да застрашат целостта на финансовата система на Съюза и да предизвикат сериозни уязвимости на вътрешния пазар. Поради това задължените субекти следва в хода на процедурите за комплексна проверка да определят въз основа на отчитане на риска дали клиентът или

действителният собственик на клиента е високорисково физическо лице с висока нетна стойност. Когато задълженият субект установи, че клиент или действителен собственик на клиент е високорисково физическо лице с висока нетна стойност, той следва да приложи конкретни мерки за разширена комплексна проверка на клиента, както е посочено в настоящия регламент, по отношение на тези клиенти.

Изменение 44
Предложение за регламент
Съображение 62

Текст, предложен от Комисията

(62) Задължените субекти могат да възлагат задачи, отнасящи се до извършването на комплексна проверка на клиента, на външни изпълнители – представители или външни доставчици на услуги, освен когато те са установени в трети държави, които са определени като високорискови, като такива със слабости в спазването на изискванията или като представляващи заплахата за финансовата система на Съюза. В случаите на представителство или при правоотношения, свързани с възлагане на дейности на договорна основа между задължените субекти и външни доставчици на услуги, които не са задължени да спазват изискванията за БИП/БФТ, задължения за БИП/БФТ за тези представители или външни изпълнители — доставчици на услуги, биха могли да възникнат единствено по силата на договора между страните, а не по силата на настоящия регламент. Ето защо отговорността за спазването на изискванията за БИП/БФТ следва да продължи да се носи изцяло от самия задължен субект. Задълженият субект следва специално да гарантира, че

Изменение

(62) Задължените субекти могат да възлагат задачи, отнасящи се до извършването на комплексна проверка на клиента, на външни изпълнители – представители или външни доставчици на услуги, освен когато те са установени в трети държави, които са определени като високорискови, като такива със слабости в спазването на изискванията или като представляващи заплахата за финансовата система на Съюза. ***Тези дейности по възлагане на дейности на външни изпълнители следва да подпомагат задължените субекти да получават пълна, навременна и точна информация чрез използване на инструменти за вземане на решения, като световните новини, бизнес, регулаторни и правни бази данни.*** В случаите на представителство или при правоотношения, свързани с възлагане на дейности на договорна основа между задължените субекти и външни доставчици на услуги, които не са задължени да спазват изискванията за БИП/БФТ, задължения за БИП/БФТ за тези представители или външни изпълнители — доставчици на услуги,

когато на външен доставчик се възлагат услуги за целите на идентифициране на клиент от разстояние, се спазва основаният на риска подход.

биха могли да възникнат единствено по силата на договора между страните, а не по силата на настоящия регламент. Ето защо отговорността за спазването на изискванията за БИП/БФТ следва да продължи да се носи изцяло от самия задължен субект. Задълженият субект следва специално да гарантира, че когато на външен доставчик се възлагат услуги за целите на идентифициране на клиент от разстояние, се спазва основаният на риска подход.

Възлагането на задачи, произтичащи от изискванията на настоящия регламент, за целите на извършаване на комплексна проверка на клиента, на представител или външен доставчик на услуги, не следва да освобождава задължените субекти от което и да било задължение съгласно Регламент (ЕС) 2016/679, включително съгласно член 28 от него.

Изменение 45 **Предложение за регламент** **Съображение 63**

Текст, предложен от Комисията

(63) С оглед на ефикасното функциониране на взаимоотношенията, свързани с разчитането на трети лица и възлагането на дейности на външни изпълнители, е нужно допълнително да се изяснят условията, при които може да се разчита на тях. ОБИП следва да има задачата да разработва насоки относно условията, при които може да се разчита на трети страни и да се възлагат дейности на външни доставчици, както и ролите и отговорностите на съответните страни. С цел да се осигури последователен общ надзор върху практиките, при които се разчита на трети страни, и възлагането на дейности на външни изпълнители в рамките на целия Съюз, в насоките следва също

Изменение

(63) *(Не се отнася до българския текст.)* AMLA should have the task of developing guidelines on the conditions under which third-party reliance and outsourcing can take place, as well as the roles and responsibilities of the respective parties. To ensure that consistent oversight of reliance and outsourcing practices is ensured throughout the Union, the guidelines should also provide clarity on how supervisors should take into account such practices and verify compliance with AML/CFT requirements when obliged entities resort to those practices.

така да се изяснява как надзорните органи да вземат предвид такива практики и да проверяват спазването на изискванията за БИП/БФТ, когато задължените субекти прибягват до тези практики.

Изменение 46
Предложение за регламент
Съображение 65

Текст, предложен от Комисията

(65) Следва да се определят подробни правила за идентифицирането на действителните собственици на търговските дружества и другите правни образувания и да се хармонизират определенията за действителна собственост. Въпреки че даден процент на акционерно или дялово участие няма автоматично да доведе до установяване на действителните собственици, то следва да представлява фактор, който следва да бъде отчетен наред с другите.

Държавите членки следва да могат обаче да решат, че стойност под 25 % може да бъде признак за собственост или контрол. Контролът чрез дялово участие в размер на 25 % плюс една от акциите или едно от правата на глас или друго дялово участие следва да се оценява на всяко равнище на собственост, в смисъл че този праг следва да бъде прилаган по отношение на всяка брънка от структурата на собствеността и че ***всяка брънка от*** структурата на собствеността и тяхната съвкупност следва да бъдат надлежно изследвани.

Изменение

(65) Следва да се определят подробни правила за идентифицирането на действителните собственици на търговските дружества и другите правни образувания и да се хармонизират определенията за действителна собственост. Въпреки че даден процент на акционерно или дялово участие няма автоматично да доведе до установяване на действителните собственици, то следва да представлява фактор, който следва да бъде отчетен наред с другите. Контролът чрез дялово участие следва да се оценява на всяко равнище на собственост, в смисъл че ***конкретният праг следва да бъде прилаган по отношение на равнището на*** всяка брънка от структурата на собствеността и че ***всяко равнище в*** структурата на собствеността и тяхната съвкупност следва да бъдат надлежно изследвани. ***В случай на непряко дялово участие действителните собственици следва да бъдат установени чрез умножаване на дяловете във веригата на собственост. За тази цел всички дялове, притежавани пряко или непряко от едно и също физическо лице, следва да бъдат сумирани заедно.***

Изменение 47
Предложение за регламент
Съображение 66

Текст, предложен от Комисията

(66) Смысленото идентифициране на действителните собственици изисква да се установи дали се упражнява контрол с други средства. Установяването на наличие на контрол чрез дялово участие е необходимо, но не е достатъчно и то не изчерпва необходимите проверки за установяване на действителните собственици. Проверката за това дали дадено физическо лице упражнява контрол с други средства означава, че това не е последваща проверка, която да се извършва едва когато не е възможно да се установи дялово участие. Двете проверки, а именно за контрол чрез дялово участие и за контрол с други средства, следва да се провеждат успоредно. Контролът чрез други средства може да включва правото да се назначават или отстраняват повече от половината от членовете на съвета на директорите на търговското дружество; възможността да се упражнява значително влияние върху решенията, вземани от търговското дружество; контрол чрез официални или неофициални договорености със собственици, членове или търговски дружества, както и договорености относно гласуването; връзки с членове на семействата на ръководителите (членовете на средното ръководство) или директорите (членовете на висшето ръководство), или лицата, които притежават или контролират търговското дружество; използване на официални или неофициални договорености за номинално лице.

Изменение

(66) Смысленото идентифициране на действителните собственици изисква да се установи дали се упражнява контрол с други средства. Установяването на наличие на контрол чрез дялово участие е необходимо, но не е достатъчно и то не изчерпва необходимите проверки за установяване на действителните собственици. Проверката за това дали дадено физическо лице упражнява контрол с други средства означава, че това не е последваща проверка, която да се извършва едва когато не е възможно да се установи дялово участие. Двете проверки, а именно за контрол чрез дялово участие и за контрол с други средства, следва да се провеждат успоредно. Контролът чрез други средства може да включва правото да се назначават или отстраняват повече от половината от членовете на съвета на директорите на търговското дружество; възможността да се упражнява значително влияние върху решенията, вземани от търговското дружество; контрол чрез официални или неофициални договорености със собственици, членове или търговски дружества, както и договорености относно гласуването; връзки с членове на семействата на ръководителите (членовете на средното ръководство) или директорите (членовете на висшето ръководство), или лицата, които притежават или контролират търговското дружество; използване на официални или неофициални договорености за номинално лице, **или механизми на контрол чрез дългови инструменти или други договорености за финансиране.**

Изменение 48
Предложение за регламент
Съображение 72

Текст, предложен от Комисията

(72) Нужно е да се гарантира равнопоставеност между различните видове правни форми и да се избегне злоупотребата с доверителната собственост и формите на правни договорености, които често се наслояват в сложни структури, за да се прикрие още повече действителната собственост. Следователно доверителните собственици на всякаква изрична доверителна собственост, управлявана административно в държава членка, следва да отговарят за получаването и съхраняването на годна, точна и актуална информация за действителните собственици относно доверителната собственост и за разкриването на техния статут и предоставянето на тази информация на задължените субекти, извършващи комплексна проверка на клиента. Всеки друг действителен собственик на доверителната собственост следва да подпомага доверителния собственик при получаването на такава информация.

Изменение 49
Предложение за регламент
Съображение 73

Текст, предложен от Комисията

(73) Предвид специфичната структура на определени правни образувания, като например фондациите, и необходимостта да се гарантира достатъчна прозрачност относно

Изменение

(72) Нужно е да се гарантира равнопоставеност между различните видове правни форми и да се избегне злоупотребата с доверителната собственост и формите на правни договорености, които често се наслояват в сложни структури, за да се прикрие още повече действителната собственост. Следователно доверителните собственици на всякаква изрична доверителна собственост, управлявана административно в държава членка, следва да отговарят за получаването и съхраняването на годна, точна и актуална информация за действителните собственици относно доверителната собственост и за разкриването на техния статут и предоставянето на тази информация на задължените субекти, извършващи комплексна проверка на клиента, **като вземат предвид особеностите и рисковете на различните правни системи, включително юрисдикциите по общото право**. Всеки друг действителен собственик на доверителната собственост следва да подпомага доверителния собственик при получаването на такава информация.

Изменение

(73) Предвид специфичната структура на определени правни образувания, като например фондациите, и необходимостта да се гарантира достатъчна прозрачност относно

тяхната действителна собственост, такива правни образувания и форми на правни договорености, сходни на доверителната собственост, следва да бъдат задължени да спазват изискванията относно действителната собственост, равностойни на тези, които се прилагат за изричната доверителна собственост.

тяхната действителна собственост, такива правни образувания и форми на правни договорености, сходни на доверителната собственост, следва да бъдат задължени да спазват изискванията относно действителната собственост, равностойни на тези, които се прилагат за изричната доверителна собственост, **като вземат надлежно предвид особеностите, присъщи на различните правни субекти, по-специално организациите на гражданското общество.**

Изменение 50
Предложение за регламент
Съображение 77

Текст, предложен от Комисията

(77) За съмнителните сделки, включително опитите за извършване на сделки, и за друга информация, отнасяща се до изпирането на пари, съответните предикатни престъпления и финансирането на тероризма, следва да бъде уведомявано ЗФР, което следва да изпълнява ролята на единно централно национално звено за получаване и анализиране на уведомленията за съмнения и за предоставяне на компетентните органи на резултатите от своя анализ. Уведомленията следва да се подават за всички съмнителни сделки, включително за опитите за извършване на сделки, независимо от сумата на сделката. Възможно е предадената информация да включва и информация, основаваща се на отделни прагове. Добросъвестното разкриване на информацията пред ЗФР от задължен субект или от служител или директор на такъв субект не следва да съставлява нарушение на никое ограничение за разкриване на информацията и не следва да води до търсене на отговорност от никакъв вид от задължения субект или

Изменение

(77) **При съмнения**, за съмнителните сделки, включително опитите за извършване на сделки, и за друга информация, отнасяща се до изпирането на пари, съответните предикатни престъпления и финансирането на тероризма, следва да бъде уведомявано ЗФР, което следва да изпълнява ролята на единно централно национално звено за получаване и анализиране на уведомленията за съмнения и за предоставяне на компетентните органи на резултатите от своя анализ. **ЗФР укрепват сътрудничеството си с други компетентни органи, за да гарантират, че съдържателната информация се обменя своевременно и конструктивно в съответствие с приложимата нормативна уредба.** Уведомленията следва да се подават за всички съмнителни сделки, включително за опитите за извършване на сделки, независимо от сумата на сделката. Възможно е предадената информация да включва и информация, основаваща се на отделни прагове. Добросъвестното разкриване на информацията пред ЗФР от задължен

неговите директори или служители.

субект или от служител или директор на такъв субект не следва да съставлява нарушение на никое ограничение за разкриване на информация и не следва да води до търсене на отговорност от никакъв вид от задължения субект или неговите директори или служители.

Изменение 51
Предложение за регламент
Съображение 78

Текст, предложен от Комисията

(78) Разликите между държавите членки в задълженията за уведомяване за съмнителни сделки може да увеличат трудностите в областта на спазването на изискванията за БИП/БФТ, изпитвани от задължените субекти, които имат трансгранично присъствие или дейност. Освен това структурата и съдържанието на уведомленията за съмнителни сделки се отразяват на възможностите на ЗФР да извършва анализ и на естеството на този анализ, а също така влияе на способностите на ЗФР да си сътрудничат и да обменят информация. С цел да се улесни спазването от страна на задължените субекти на техните задължения за уведомяване и да се даде възможност за по-ефективно функциониране на аналитичните дейности и сътрудничеството на ЗФР, ОБИП следва да разработва проекти на регулаторни технически стандарти, определящи общ образец за уведомленията за *съмнителни сделки*, който да се използва като единна основа в целия Съюз.

Изменение

(78) Разликите между държавите членки в задълженията за уведомяване за съмнителни сделки може да увеличат трудностите в областта на спазването на изискванията за БИП/БФТ, изпитвани от задължените субекти, които имат трансгранично присъствие или дейност. Освен това структурата и съдържанието на уведомленията за съмнителни сделки се отразяват на възможностите на ЗФР да извършва анализ и на естеството на този анализ, а също така влияе на способностите на ЗФР да си сътрудничат и да обменят информация. С цел да се улесни спазването от страна на задължените субекти на техните задължения за уведомяване и да се даде възможност за по-ефективно функциониране на аналитичните дейности и сътрудничеството на ЗФР, ОБИП следва да разработва проекти на регулаторни технически стандарти, определящи общ образец за уведомленията за *съмнения*, който да се използва като единна основа в целия Съюз. ***За да се улесни и ускори уведомяването за съмнения от страна на задължените субекти и комуникацията и обмена на информация между ЗФР, ОБИП следва да създаде сигурна и надеждна електронна система за регистриране („FIU.net one-stop-shop“) за уведомяване при съмнения за изпиране***

на пари, предикатни престъпления и финансиране на тероризма, включително за опитите за извършване на сделки, посредством стандартизиран формуляр до ЗФР на държавата членка, на чиято територия е установен задълженият субект, който подава информацията. Този интерфейс следва също така да дава възможност за незабавно предаване на тази информация до всяко друго ЗФР, за което се отнася дадено уведомление за съмнителна сделка. Системата „FIU.net one-stop-shop“ следва също така да дава възможност за комуникация между компетентните ЗФР и задължените субекти, както и за споделяне на информация и разузнавателни данни между ЗФР относно подадените уведомления за съмнения. Системата „FIU.net one-stop-shop“ следва да бъде създадена в рамките на три години след влизането в сила на настоящия регламент. С течение на времето използването на системата „FIU.net one-stop-shop“ следва да бъде въведено постепенно, с цел да се даде възможност за безпрепятствено и непрекъснато уведомяване за сигнали за съмнителни сделки и да се предостави достатъчно време на ЗФР и на задължените субекти, за да приложат необходимите технически промени. Съответно ЗФР биха могли да решат да дадат указания на задължените субекти да съобщават информация чрез системата „FIU.net one-stop-shop“, считано от ... [пет години след влизането в сила на настоящия регламент]. Използването на системата „FIU.net one-stop-shop“ следва да бъде задължително за задължените субекти, считано от ... [шест години след влизането в сила на настоящия регламент].

Изменение 52
Предложение за регламент
Съображение 79

Текст, предложен от Комисията

(79) ЗФР следва да могат бързо да получават от всеки задължен субект цялата необходима информация, свързана с техните функции. Техният безпрепятствен и бърз достъп до информация е от изключително значение, за да се гарантира, че паричните потоци може да бъдат правилно проследявани и че незаконните мрежи и потоци може да бъдат откривани на ранен етап. Нуждата на ЗФР да получат допълнителна информация от задължените субекти, основаваща се на съмнения за изпиране на пари или финансиране на тероризма, може да е породена от предходно уведомление за съмнителна сделка, подадено до ЗФР, но да има и други източници, като например собствен анализ на ЗФР, разузнавателни данни, предоставени от компетентните органи, или информация, с която разполага друго ЗФР. Поради това при изпълнение на своите функции ЗФР следва да могат да получават информация от всеки задължен субект, дори без да има предходно уведомление. Задължените субекти следва да отговарят на всяко искане за информация от ЗФР във възможно най-кратък срок и във всеки случай в рамките на пет дни **от получаването на искането**. В оправдани и спешни случаи задълженият субект следва да може да отговори на искането на ЗФР в рамките на **24 часа**. Това не включва исканията за информация, отправяни без определен ред към задължените субекти в контекста на дейността на ЗФР по извършване на анализи, а само искания за информация въз основа на достатъчно ясно определени условия. Всяко ЗФР следва също така да е в

Изменение

(79) ЗФР следва да могат бързо да получават от всеки задължен субект цялата необходима информация, свързана с техните функции. Техният безпрепятствен и бърз достъп до информация е от изключително значение, за да се гарантира, че паричните потоци може да бъдат правилно проследявани и че незаконните мрежи и потоци може да бъдат откривани на ранен етап. Нуждата на ЗФР да получат допълнителна информация от задължените субекти, основаваща се на съмнения за изпиране на пари или финансиране на тероризма, може да е породена от предходно уведомление за съмнителна сделка, подадено до ЗФР, но да има и други източници, като например собствен анализ на ЗФР, разузнавателни данни, предоставени от компетентните органи, или информация, с която разполага друго ЗФР. Поради това при изпълнение на своите функции ЗФР следва да могат да получават информация от всеки задължен субект, дори без да има предходно уведомление. Задължените субекти следва да отговарят на всяко искане за информация от ЗФР във възможно най-кратък срок и във всеки случай в рамките на пет **работни** дни, **освен ако ЗФР не определи друг срок**. В оправдани и спешни случаи задълженият субект следва да може да отговори на искането на ЗФР **във възможно най-кратък срок и в рамките на срок, който не следва да е по-дълъг от един работен ден**. Това не включва исканията за информация, отправяни без определен ред към задължените субекти в контекста на дейността на ЗФР по извършване на анализи, а само искания за информация

състояние да получи такава информация по искане на друго ЗФР в Съюза и да обмени информацията със запитващото ЗФР.

въз основа на достатъчно ясно определени условия. Всяко ЗФР следва също така да е в състояние да получи такава информация по искане на друго ЗФР в Съюза и да обмени информацията със запитващото ЗФР.

Изменение 53
Предложение за регламент
Съображение 81

Текст, предложен от Комисията

(81) *Когато държава членка реши да определи такъв орган за саморегулиране, тя може да му позволи или да изиска от него да не представя на ЗФР никаква информация, получена от лицата, представлявани от този орган, когато информацията е получена от или по отношение на един от техните клиенти, в процеса на удостоверяване на правното положение на техния клиент или при изпълнение на техните задачи при защитата или процесуалното представителство на този клиент в съдебно производство или във връзка с такова производство, включително предоставяне на съвети за завеждане или избягване на такова производство, независимо дали информацията е получена или придобита преди, по време или след съответното производство.*

Изменение

(81) *Нотариусите, адвокатите и другите лица, упражняващи юридическа дейност на свободна практика, одиторите, външните счетоводители и данъчните консултанти следва да имат право да не представят на ЗФР или на орган за саморегулиране никаква информация, получена от лицата, когато информацията е получена от или по отношение на един от техните клиенти, в процеса на удостоверяване на правното положение на техния клиент, освен когато правната консултация се дава за целите на изпирание на пари или финансиране на тероризма, или когато тези лица знаят или подозират въз основа на факти и обективни обстоятелства, че клиентът търси правен съвет, включително във връзка с данъчни въпроси или програми за предоставяне на гражданство или право на пребиваване срещу инвестиции, за целите на изпирание на пари или финансиране на тероризма и правният съвет не се търси във връзка със съдебно производство, или при изпълнение на техните задачи при защитата или процесуалното представителство на този клиент в съдебно производство или във връзка с такова производство, включително предоставяне на съвети за завеждане или избягване на такова производство,*

независимо дали информацията е получена или придобита преди, по време или след съответното производство. **Държавите членки следва да могат да приемат или да запазят допълнителни задължения за уведомяване по отношение на конкретни сделки, свързани с особено висок риск от изпиране на пари или финансиране на тероризма, за които не се прилага освобождаване от изискванията за предаване на информация.**

Изменение 54
Предложение за регламент
Съображение 82

Текст, предложен от Комисията

(82) По изключение задължените субекти следва да могат да извършват съмнителни сделки, преди да информират компетентните органи, в случаите когато въздържане от извършването е невъзможно или има вероятност да осуети действията по преследване на ползващите се лица по операция, за която се подозира, че е свързана с изпиране на пари или финансиране на тероризма. До това изключение обаче следва да не се прибегва по отношение на сделките, към които се отнасят поетите от държавите членки международни задължения за незабавно блокиране (замразяване) на средства или други активи на терористи, терористични организации или лица, финансиращи тероризма, съгласно съответните резолюции на Съвета за сигурност на Организацията на Обединените нации.

Изменение

(82) По изключение задължените субекти следва да могат да извършват съмнителни сделки, преди да информират компетентните органи, в случаите когато въздържане от извършването е невъзможно или има вероятност да осуети действията по преследване на ползващите се лица по операция, за която се подозира, че е свързана с изпиране на пари или финансиране на тероризма, **включително в надлежно обосновани случаи, когато това е предвидено в националното законодателство.** До това изключение обаче следва да не се прибегва по отношение на сделките, към които се отнасят поетите от държавите членки международни задължения за незабавно блокиране (замразяване) на средства или други активи на терористи, терористични организации или лица, финансиращи тероризма, съгласно съответните резолюции на Съвета за сигурност на Организацията на Обединените нации.

Изменение 55
Предложение за регламент
Съображение 86

Текст, предложен от Комисията

(86) От съществено значение е привеждането на уредбата в областта на БИП/БФТ в съответствие с преразгледаните препоръки на FATF да се извърши при пълно спазване на правото на Съюза, по-специално правото на Съюза в областта на защитата на данните и защитата на основните права, заложи в Хартата. Определени аспекти от прилагането на уредбата в областта на БИП/БФТ включват събирането, анализа, съхраняването и споделянето на данни. Такова обработване на лични данни следва да бъде позволено при пълно спазване на основните права и само за целите, определени в настоящия регламент, както и за извършване на комплексна проверка на клиента, постоянно наблюдение, анализиране и уведомяване за необичайни и съмнителни сделки, идентифициране на действителния собственик на юридическо лице или друга форма на правна договореност, определяне на видните политически личности и споделяне на информация от страна на кредитните институции и финансовите институции и други задължени субекти. Събирането и последващото обработване на лични данни от задължените субекти следва да бъдат ограничени до необходимото с оглед спазване на изискванията за БИП/БФТ, като личните данни следва да не бъдат допълнително обработвани по начин, който е несъвместим с тази цел. По-конкретно, следва да бъде строго забранено по-нататъшното обработване на лични данни за търговски цели.

Изменение

(86) От съществено значение е привеждането на уредбата в областта на БИП/БФТ в съответствие с преразгледаните препоръки на FATF да се извърши при пълно спазване на правото на Съюза, по-специално правото на Съюза в областта на защитата на данните и защитата на основните права, заложи в Хартата. Определени аспекти от прилагането на уредбата в областта на БИП/БФТ включват събирането, анализа, съхраняването и споделянето на данни. Такова обработване на лични данни следва да бъде позволено при пълно спазване на основните права и само за целите, определени в настоящия регламент, както и за извършване на комплексна проверка на клиента, постоянно наблюдение, анализиране и уведомяване за необичайни и съмнителни сделки, идентифициране на действителния собственик на юридическо лице или друга форма на правна договореност, определяне на видните политически личности и споделяне на информация от страна на кредитните институции и финансовите институции и други задължени субекти. Събирането и последващото обработване на лични данни от задължените субекти следва да бъдат ограничени до необходимото с оглед спазване на изискванията за БИП/БФТ, като личните данни следва да не бъдат допълнително обработвани по начин, който е несъвместим с тази цел. По-конкретно, ***обработването на специални категории лични данни или на лични данни, свързани с присъди и престъпления, следва да подлежи на подходящи предпазни мерки, определени в настоящия регламент.***

Следва да бъде строго забранено по-нататъшното обработване на лични данни за търговски цели.

Изменение 56
Предложение за регламент
Съображение 93

Текст, предложен от Комисията

(93) Анонимността на криптоактивите ги излага на рискове от злоупотреба с тях за престъпни цели. Анонимните **портфейли от** криптоактиви не дават възможност за проследимост на прехвърлянето на криптоактиви, като също така затрудняват установяването на свързаните сделки, които могат да породят съмнение, или прилагането на адекватно равнище на комплексна проверка на клиента. С цел да се гарантира ефективното прилагане на изискванията за БИП/БФТ по отношение на криптоактивите, е необходимо да бъде забранено предоставянето и попечителството на анонимни **портфейли от** криптоактиви от доставчици на услуги за криптоактиви.

Изменение

(93) Анонимността на криптоактивите ги излага на рискове от злоупотреба с тях за престъпни цели. Анонимните **сметки за** криптоактиви, **както и другите анонимизирани инструменти** не дават възможност за проследимост на прехвърлянето на криптоактиви, като също така затрудняват установяването на свързаните сделки, които могат да породят съмнение, или прилагането на адекватно равнище на комплексна проверка на клиента. С цел да се гарантира ефективното прилагане на изискванията за БИП/БФТ по отношение на криптоактивите, е необходимо да бъде забранено предоставянето и попечителството на анонимни **сметки за** криптоактиви, **позволяващи анонимизирането на титуляря на клиентската сметка или по-висока степен на прикриване на сделки. Анонимизираните инструменти или услуги следва се третират от задължените субекти като фактори с по-висок риск. Предвид евентуалната злоупотреба с тях за прикриване на сделки за незаконни цели Комисията следва да прецени дали предоставянето на анонимизирани инструменти и услуги, като например миксери и тумблери, от страна на доставчиците на услуги за криптоактиви за или от името на друго лице, следва също да бъде обект на забрана. Тези разпоредби не следва да се прилагат за доставчици на**

хардуер и софтуер или за доставчици на самостоятелно хоствани портфейли доколкото те не притежават достъп до или контрол върху криптоактивите на друго лице.

Изменение 57

Предложение за регламент Съображение 94

Текст, предложен от Комисията

(94) Паричните плащания на големи суми се характеризират с висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризма; той не бе ограничен в достатъчна степен от изискванията, задължаващи търговците на стоки да прилагат правилата за борба с изпирането на пари, когато извършват или получават парични плащания в размер на 10 000 EUR или повече. В същото време разликите в подходите между държавите членки уронват равните условия на конкуренция в рамките на вътрешния пазар в ущърб на предприятията, разположени в държави членки с по-строги механизми за контрол. Следователно е необходимо да се въведе ограничение в рамките на целия Съюз на големите парични плащания, което да бъде в размер до **10 000 EUR**. Държавите членки следва да могат да приемат по-ниски прагове и допълнителни по-строги разпоредби.

Изменение

(94) Паричните плащания на големи суми се характеризират с висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризма; той не бе ограничен в достатъчна степен от изискванията, задължаващи търговците на стоки да прилагат правилата за борба с изпирането на пари, когато извършват или получават парични плащания в размер на 10 000 EUR или повече. В същото време разликите в подходите между държавите членки уронват равните условия на конкуренция в рамките на вътрешния пазар в ущърб на предприятията, разположени в държави членки с по-строги механизми за контрол. Следователно е необходимо да се въведе ограничение в рамките на целия Съюз на големите парични плащания, което да бъде в размер до **7000 EUR**. Държавите членки следва да могат да приемат по-ниски прагове и допълнителни по-строги разпоредби. ***Ограничението за целия Съюз не следва да се прилага за плащанията между физически лица, които не действат в професионално качество, освен за сделки, свързани със земя или недвижим имот, ценни метали или скъпоценни камъни и други луксозни стоки, както и за плащания или депозити, извършени на място в кредитни институции. В случай на плащания или депозити, извършвани на място в кредитни институции, обаче кредитната институция следва***

да уведоми ЗФР за плащането или депозита над ограничението. Това уведомяване не следва да замества уведомяването за съмнителни дейности и сделки. Прямо необичайно големи парични сделки дори под прага, включително тегления, следва да се прилагат мерки за разширена комплексна проверка на клиента в случай на по-висок риск и, ако е необходимо, уведомяване за съмнения.

Изменение 58
Предложение за регламент
Съображение 94а (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(94а) Технологичните разработки дават възможност на търговците да приемат плащания в криптоактиви за доставката на стоки и услуги или в магазин, или онлайн. Когато тези плащания не се извършват чрез доставчици на регулирани услуги, степента на проследяемост до проверена самоличност може да не е достатъчна за целите на предотвратяване на злоупотребата с тях с цел изпиране на пари, финансиране на тероризма или предикатни престъпления. Използването на подобно платежно средство в контекста на нарастваща цифровизация може да създаде пропуск и да подкопае ефективността на ограничението на паричните средства в брой. Следователно, макар и да се запазва възможността за извършване на плащания в криптоактиви за стоки и услуги, е необходимо да се изисква от търговците да разчитат на доставчици на услуги за криптоактиви, лицензирани съгласно ПКА, при приемането на плащания в криптоактиви. Това ограничение

следва да се прилага за лица, които търгуват със стоки или предоставят услуги, и не следва да се тълкува като ограничение за частните сделки чрез самостоятелно хоствани портфейли, нито като ограничение за използването на самостоятелно хоствани портфейли в контекста на търговските сделки, ако участват доставчици на услуги за криптоактиви.

Изменение 59
Предложение за регламент
Съображение 97

Текст, предложен от Комисията

(97) За да се осигури последователност в прилагането на изискванията в областта на БИП/БФТ, на Комисията следва да се делегира правомощието да приема актове в съответствие с член 290 от Договора за функционирането на Европейския съюз, за да допълва настоящия регламент, като приема делегирани актове, в които се определят високорискови трети държави със слабости в спазването, и **държави, които представляват заплахата за финансовата система на Съюза, и** определя хармонизирани и съразмерни мерки за разширена комплексна проверка, както и в съответните случаи мерки за ограничаване на риска, както и регулаторните технически стандарти за определяне на минималните изисквания в политики, механизми за контрол и процедури на нивото на цялата група и условията, при които от структури, които споделят общи механизми за контрол по отношение на собствеността, управлението или спазването на изискванията, се изисква да прилагат общогрупови политики, механизми за контрол и процедури, действията, които следва да се предприемат от групите,

Изменение

(97) За да се осигури последователност в прилагането на изискванията в областта на БИП/БФТ, на Комисията следва да се делегира правомощието да приема актове в съответствие с член 290 от Договора за функционирането на Европейския съюз, за да допълва настоящия регламент, като приема делегирани актове, в които се определят високорискови трети държави, трети държави със слабости в спазването, и определя хармонизирани и съразмерни мерки за разширена комплексна проверка, както и в съответните случаи мерки за ограничаване на риска, както и регулаторните технически стандарти за определяне на минималните изисквания в политики, механизми за контрол и процедури на нивото на цялата група и условията, при които от структури, които споделят общи механизми за контрол по отношение на собствеността, управлението или спазването на изискванията, се изисква да прилагат общогрупови политики, механизми за контрол и процедури, действията, които следва да се предприемат от групите, когато правото на трети държави не позволяват прилагането на общогрупови

когато правото на трети държави не позволяват прилагането на общогрупови политики, механизми за контрол, процедури и надзорни мерки, секторите и сделките, подлежащи на по-ниски прагове за извършване на комплексна проверка на клиента и информацията, необходима за извършването на комплексна проверка на клиента. От особена важност е по време на подготвителната си работа Комисията да проведе подходящи консултации, включително на експертно равнище, и тези консултации да бъдат проведени в съответствие с принципите, заложи в Междуинституционалното споразумение от 13 април 2016 г. за по-добро законотворчество³⁹. 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.

³⁹ ОВ L 123, 12.5.2016 г., стр. 1.

Изменение 60
Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – буква аа (нова)

Текст, предложен от Комисията

политики, механизми за контрол, процедури и надзорни мерки, секторите и сделките, подлежащи на по-ниски прагове за извършване на комплексна проверка на клиента и информацията, необходима за извършването на комплексна проверка на клиента, **както и конкретни правила и критерии за установяване на действителния собственик или собственици на правните субекти, различни от търговски дружества**. От особена важност е по време на подготвителната си работа Комисията да проведе подходящи консултации, включително на експертно равнище, и тези консултации да бъдат проведени в съответствие с принципите, заложи в Междуинституционалното споразумение от 13 април 2016 г. за по-добро законотворчество³⁹. 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.

³⁹ ОВ L 123, 12.5.2016 г., стр. 1.

Изменение

аа) мерките, които да се прилагат от задължените субекти с цел ограничаване и управление на рисковете от неприлагане и заобикаляне на целенасочени финансови санкции;

Изменение 61
Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – буква аб (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

аб) мерките за предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма в държавите членки, които допускат предоставянето на право на гражданство или право на пребиваване в замяна на всякакъв вид инвестиции, включително капиталови трансфери, покупка или наемане на имоти, инвестиции в държавни облигации, инвестиции в търговски дружества, даряване или предоставяне на средства за дейност, допринасяща за общественото благо, и вноски в държавния бюджет;

Изменение 62
Предложение за регламент
Член 1 – параграф 1 – буква в

Текст, предложен от Комисията

Изменение

в) мерките за ограничаване на злоупотребите с инструменти на приносител.

в) мерките за *ограничаване на рисковете, произтичащи от анонимни инструменти*, и за ограничаване на злоупотребите с инструменти на приносител.

Изменение 63
Предложение за регламент
Член 2 – параграф 1 – точка 4

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(4) „имущество“ означава имущество съгласно определението в член 2, точка 2 от Директива (ЕС) 2018/1673;

(4) „*финансови средства*“ или „имущество“ означава имущество съгласно определението в член 2, точка 2 от Директива (ЕС) 2018/1673;

Изменение 64

Предложение за регламент

Член 2 – параграф 1 – точка 6 – буква а

Текст, предложен от Комисията

а) предприятие, различно от кредитна институция или инвестиционен посредник, което извършва една или повече от дейностите, изброени в точки 2 – 12, 14 и 15 от приложение I към Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета⁴³, включително дейностите на обменни бюра (bureaux de change), **или** чиято основна дейност е придобиването на дялови участия, включително финансов холдинг и финансов холдинг със смесена дейност;

⁴³ Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338).

Изменение

а) предприятие, различно от кредитна институция или инвестиционен посредник, което извършва една или повече от дейностите, изброени в точки 2 – 12, 14 и 15 от приложение I към Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета⁴³, включително дейностите на обменни бюра (bureaux de change), **и дейностите на кредитори съгласно определението в член 4, точка 2 от Директива 2014/17/ЕС на Европейския парламент и на Съвета, и в член 3, буква б) от Директива 2008/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета, или предприятие, чиято основна дейност е придобиването на дялови участия, включително финансов холдинг и финансов холдинг със смесена дейност, но с изключение на дейностите, изброени в точка 8 от приложение I към Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета;**

⁴³ Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338).

Изменение 65
Предложение за регламент
Член 2 – параграф 1 – точка 6 – буква аа (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

аа) централен депозитар на ценни книжа съгласно определението в член 2, точка 1 от Регламент (ЕС) № 909/2014 на Европейския парламент и на Съвета;

Изменение 66
Предложение за регламент
Член 2 – параграф 1 – точка 6 – буква еа (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

еа) доставчици на услуги за криптоактиви;

Изменение 67
Предложение за регламент
Член 2 – параграф 1 – точка 6а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(6а) „доставчици на услуги за криптоактиви“ означава доставчици на услуги за криптоактиви съгласно определението в член 3, параграф 1, точка 15 от Регламент (ЕС) 2023/... [моля, въведете препратка – предложение за Регламент относно пазарите на криптоактиви и за изменение на Директива (ЕС) 2019/1937 – COM/2020/593 final], когато извършват една или повече услуги за криптоактиви съгласно определението в член 3, параграф 1, точка 16 от посочения регламент с изключение на предоставянето на становище относно криптоактиви съгласно член 3, параграф 1, точка 16, буква з) от същия регламент;

Изменение 68
Предложение за регламент
Член 2 – параграф 1 – точка 6б (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(6б) „акция на приносител“ означава прехвърляем инструмент, който дава право на собственост в юридическо лице на лицето, което притежава сертификата за акции на приносител, или всеки друг подобен инструмент, който не позволява установяването или проследяването на собствеността на акцията; не става въпрос обаче за безлични или регистрирани форми на сертификати за акции, чиито собственици могат бъдат проследени и идентифицирани;

Изменение 69

Предложение за регламент
Член 2 – параграф 1 – точка 6в (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(6в) „варант на акция на приносител“ означава прехвърляем инструмент, който дава право на собственост в юридическо лице, което притежава варант за акции на приносител, или всеки друг подобен варант или инструмент, който не позволява установяването или проследяването на собствеността на акцията; не става въпрос обаче за безлични или регистрирани варанти или други инструменти, чиито собственици могат да бъдат проследени и идентифицирани, или за други инструменти, които предоставят право на записване на собственост в юридическо лице само при определени условия, но не и собственост или право на собственост, освен ако и докато

инструментите не бъдат упражнени;

Изменение 70

Предложение за регламент

Член 2 – параграф 1 – точка 7 – буква б

Текст, предложен от Комисията

б) изпълняване на длъжността или организиране на изпълнението от друго лице на длъжността директор или секретар на капиталово дружество, съдружник в персонално дружество или сходна длъжност във връзка с други юридически лица;

Изменение

б) изпълняване на длъжността или организиране на изпълнението от друго лице на длъжността директор или секретар на капиталово дружество, ***а именно като номинално лице, председател на управителен съвет*** или сходна длъжност във връзка с други юридически лица;

Изменение 71

Предложение за регламент

Член 2 – параграф 1 – точка 7а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(7а) „лице, управляващо богатство или активи“ означава физическо или юридическо лице, което по занятие предоставя услуги и предлага продукти, предназначени за увеличаване, опазване, използване и разпространение на богатството на трети страни;

Изменение 72

Предложение за регламент

Член 2 – параграф 1 – точка 8

Текст, предложен от Комисията

(8) „услуги в областта на хазарта“ означава услуги, които включват залагане на суми посредством парично участие в игри на късмета, включително тези, които изискват определени умения, например лотарии, игри в

Изменение

(8) „услуги в областта на хазарта“ означава услуги, които включват залагане на суми посредством парично участие, ***наред с другото под формата на подлежащи на такси съобщения***, в игри на късмета, включително тези,

казино, игри на покер и залагания, които се предоставят на физическо място или по всякакъв начин от разстояние, чрез електронни средства или всякакви други технологии за улесняване на комуникацията и по индивидуална заявка на получателя на услугите;

които изискват определени умения, например лотарии, игри в казино, игри на покер и залагания, които се предоставят на физическо място или по всякакъв начин от разстояние, чрез електронни средства или всякакви други технологии за улесняване на комуникацията и по индивидуална заявка на получателя на услугите;

Изменение 73

Предложение за регламент

Член 2 – параграф 1 – точка 14

Текст, предложен от Комисията

(14) „доставчик на услуги за криптоактиви“ означава доставчик на услуги за криптоактиви съгласно определението в член 3, параграф 1, точка 8 от Регламент [моля, въведете препратка — предложение за Регламент относно пазарите на криптоактиви и за изменение на Директива (ЕС) 2019/1937 — СОМ/2020/593 final], когато извършва една или повече услуги за криптоактиви съгласно определението в член 3, параграф 1, точка 9 от посочения регламент;

Изменение

заличава се

Изменение 74

Предложение за регламент

Член 2 – параграф 1 – точка 14а (нова)

Текст, предложен от Комисията

(14а) „професионален футболен клуб на високо равнище“ означава юридическо лице, установено в държава членка, което притежава или управлява професионален футболен клуб, от който поне един отбор играе в шампионата или шампионатите на двете най-високи равнища във въпросната държава

Изменение

*членка и има годишен оборот от поне
7 000 000 EUR;*

Изменение 75
Предложение за регламент
Член 2 – параграф 1 – точка 14б (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(14б) „спортен агент в сектора на футбола“ означава физическо лице, което предлага частни услуги по намиране на работа във футболния сектор за бъдещи платени футболисти или за работодатели с цел подписване на трудови договори за платени футболисти;

Изменение 76
Предложение за регламент
Член 2 – параграф 1 – точка 15а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(15а) „ценни метали“ означава злато, сребро, платина, иридий, осмий, паладий, родий и рутений;

Изменение 77
Предложение за регламент
Член 2 – параграф 1 – точка 15б (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(15б) „скъпоценни камъни“ означава диаманти, рубини, сапфири и смарагди;

Изменение 78
Предложение за регламент
Член 2 – параграф 1 – точка 16

Текст, предложен от Комисията

(16) „делови взаимоотношения“ означава стопански, професионални или търговски взаимоотношения, които са свързани с професионалните дейности на задължен субект и които към момента на установяване на контакт се очаква да имат елемент на продължителност, включително взаимоотношения, при които от задължен субект се иска да учреди дружество или да създаде доверителна собственост (тръст) за своя клиент, независимо дали учредяването на дружеството или създаването на доверителната собственост е единствената сделка, която се извършва за този клиент, или не;

Изменение 79
Предложение за регламент
Член 2 – параграф 1 – точка 16а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение 80
Предложение за регламент
Член 2 – параграф 1 – точка 16б (нова)

Изменение

(16) „делови взаимоотношения“ означава стопански, професионални или търговски взаимоотношения, които са **пряко** свързани с професионалните дейности на задължен субект и които към момента на установяване на контакт се очаква да имат елемент на продължителност, включително взаимоотношения, при които от задължен субект се иска да учреди дружество или да създаде доверителна собственост (тръст) за своя клиент, независимо дали учредяването на дружеството или създаването на доверителната собственост е единствената сделка, която се извършва за този клиент, или не; **или в случай на сделки с недвижими имоти – взаимоотношения, при които на задължен субект, различен от кредитна или финансова институция, се предоставят услуги, които включват продажба или посредничество на повече от един недвижим имот за определен период от време;**

Изменение

(16а) „случайна сделка“ означава сделка, която не се извършва като част от делови взаимоотношения;

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(16б) „нетипична сделка или факт“ означава сделка или факт, които не изглеждат съвместими с характеристиките на клиента, както и с целта и предназначението на деловите взаимоотношения или планираната сделка;

Изменение 81

Предложение за регламент

Член 2 – параграф 1 – точка 19 – буква б

Текст, предложен от Комисията

Изменение

б) взаимоотношенията между кредитни институции, финансови институции и между кредитни институции и финансови институции, когато се предоставят сходни услуги от институция кореспондент на институция респондент, включително взаимоотношенията с цел извършване на сделки с ценни книжа или преводи на средства;

б) взаимоотношенията между кредитни институции, финансови институции и между кредитни институции и финансови институции, когато се предоставят сходни услуги от институция кореспондент на институция респондент, включително взаимоотношенията с цел извършване на сделки с ценни книжа или преводи на средства **или взаимоотношенията, установени за сделки с криптоактиви или за преводи на криптоактиви;**

Изменение 82

Предложение за регламент

Член 2 – параграф 1 – точка 20а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(20а) „нерегистриран или нелицензиран субект, предоставящ услуги за криптоактиви“ означава субект, който предоставя услуги за криптоактиви и който не е установен в нито една юрисдикция в рамките на Съюза или няма централно звено за контакт или съществено управленско присъствие в която и да било юрисдикция в

Изменение 83
Предложение за регламент
Член 2 – параграф 1 – точка 22

Текст, предложен от Комисията

(22) „действителен собственик“ означава всяко физическо лице, което в крайна сметка притежава или контролира правно образувание или изрична доверителна собственост или сходна форма на правна договореност, както и физическо лице, от чието име и в чиято полза се осъществява дадена сделка или дейност;

Изменение

(22) „действителен собственик“ означава всяко физическо лице, което в крайна сметка притежава или контролира правно образувание или изрична доверителна собственост или сходна форма на правна договореност, **или организация с правоспособност съгласно националното право**, както и физическо лице, от чието име и в чиято полза се осъществява дадена сделка или дейност **или делови взаимоотношения**;

Изменение 84
Предложение за регламент
Член 2 – параграф 1 – точка 24

Текст, предложен от Комисията

(24) „официална договореност за номинално лице“ означава договор или официална договореност с правна стойност, равностойна на договор, между номиналното лице и номиниращото лице, при която номиниращото лице е правно образувание или физическо лице, което дава разпореждания на номинално лице да извършва действия от негово име в определено качество, включително като директор или акционер, а номиналното лице е правно образувание или физическо лице, на което номиниращото лице разпорежда да извършва действия от негово име;

Изменение

(24) „официална договореност за номинално лице“ означава договор или официална **равностойна** договореност с правна стойност, равностойна на договор, между номиналното лице и номиниращото лице, при която номиниращото лице е правно образувание или физическо лице, което дава разпореждания на номинално лице да извършва действия от негово име в определено качество, включително като директор или акционер, а номиналното лице е правно образувание или физическо лице, на което номиниращото лице разпорежда да извършва действия от негово име;

Изменение 85
Предложение за регламент
Член 2 – параграф 1 – точка 25 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

(25) „видна политическа личност“ означава физическо лице, на което са поверени или са били поверени *следните* важни обществени функции:

Изменение

(25) „видна политическа личност“ означава физическо лице, на което са поверени или са били поверени важни обществени функции, **включително**:

Изменение 86
Предложение за регламент
Член 2 – параграф 1 – точка 25 – буква а – подточка viia (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

viia) ръководители на регионални и местни органи, включително обединения на общини и метрополни региони с най-малко 30 000 жители;

Изменение 87
Предложение за регламент
Член 2 – параграф 1 – точка 25 – буква г – подточка ia (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ia) други важни обществени функции, определени от държавите членки;

Изменение 88
Предложение за регламент
Член 2 – параграф 1 – точка 26 – буква в

Текст, предложен от Комисията

Изменение

в) родителите;

в) родителите **и братята и сестрите**;

Изменение 89
Предложение за регламент
Член 2 – параграф 1 – точка 27 – буква а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

а) „клиент с висока нетна стойност“ означава клиент, който е физическо лице или действителен собственик на правен субект, който притежава общо най-малко 1 000 000 EUR във финансово или инвестиционно богатство или активи, с изключение на основното жилище за лично ползване на лицето, в съответствие с настоящия регламент;

Изменение 90
Предложение за регламент
Член 2 – параграф 1 – точка 29 – буква а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

а) предприятие майка на група, различна от посочената в буква а), която подлежи на пруденциален надзор на консолидирана основа на най-високо равнище на пруденциална консолидация в Съюза, включително „финансов холдинг“ съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 20 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и „застрахователен холдинг“ съгласно определението в член 212, параграф 1, буква е) от Директива 2009/138/ЕО;

Изменение 91
Предложение за регламент
Член 2 – параграф 1 – точка 29а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(29а) „предприятие майка“ означава:
а) предприятие майка на

финансов конгломерат, включително „финансов холдинг със смесена дейност“ по смисъла на член 2, точка 15 от Директива 2002/87/ЕО на Европейския парламент и на Съвета;

б) предприятие майка на група, която подлежи на пруденциален надзор на консолидирана основа на най-високо равнище на пруденциална консолидация в Съюза, включително „финансов холдинг“ съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 20 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и „застрахователен холдинг“ съгласно определението в член 212, параграф 1, буква е) от Директива 2009/138/ЕО;

в) предприятие майка на група, която включва най-малко два задължени субекта съгласно определението в член 3 от настоящия регламент и което само по себе си не е дъщерно предприятие на друго предприятие в Съюза;

когато обаче няколко предприятия майки са идентифицирани в рамките на една и съща група в съответствие с букви а), б) и в), предприятието майка е образуването в рамките на групата, което само по себе си не е дъщерно предприятие на друго предприятие в Съюза.

Изменение 92

Предложение за регламент

Член 2 – параграф 1 – точка 31 – буква г

Текст, предложен от Комисията

г) публичен орган със специални отговорности за борба с изпирането на пари или финансирането на тероризма;

Изменение

г) публичен орган със специални отговорности за **предотвратяване и** борба с изпирането на пари или финансирането на тероризма;

Изменение 93

Предложение за регламент

Член 3 – параграф 1 – точка 3 – буква а

Текст, предложен от Комисията

а) одитори, външни счетоводители и данъчни консултанти и всяко друго физическо или юридическо лице, което се задължава да предоставя, пряко или чрез други лица, с които е свързано съответното друго лице, материална помощ, съдействие или съвети по данъчни въпроси като основна стопанска или професионална дейност;

Изменение

а) одитори, външни счетоводители и данъчни консултанти и всяко друго физическо или юридическо лице, което се задължава да предоставя, пряко или чрез други лица, с които е свързано съответното друго лице, материална помощ, съдействие или съвети по данъчни, **инвестиционни или свързани с личните финанси** въпроси като основна стопанска или професионална дейност;

Изменение 94

Предложение за регламент

Член 3 – параграф 1 – точка 3 – буква аа (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

аа) сертифицирани събиращи дългове лица, лица, управляващи богатство или активи;

Изменение 95

Предложение за регламент

Член 3 – параграф 1 – точка 3 – буква б – уводна част

Текст, предложен от Комисията

Изменение

б) нотариуси и други упражняващи юридическа дейност лица на свободна практика, когато участват, действайки от името или за сметка на техен клиент, във всякаква финансова сделка или сделка с недвижимо имущество или чрез подпомагане на свой клиент при планирането или извършването на сделки, отнасящи се до някое от следните:

б) нотариуси, **адвокати** и други упражняващи юридическа дейност лица на свободна практика, когато участват, действайки от името или за сметка на техен клиент, във всякаква финансова сделка или сделка с недвижимо имущество или чрез подпомагане на свой клиент при планирането или извършването на сделки, отнасящи се до някое от следните:

Изменение 96

Предложение за регламент

Член 3 – параграф 1 – точка 3 – буква б – подточка і

Текст, предложен от Комисията

і) покупката и продажбата на недвижимо имущество или стопански предприятия;

Изменение

і) покупката и продажбата на недвижимо **или виртуално** имущество или стопански предприятия;

Изменение 97

Предложение за регламент

Член 3 – параграф 1 – точка 3 – буква б – подточка ііі

Текст, предложен от Комисията

ііі) откриването или управлението на банкови сметки, спестовни сметки **или** сметки за ценни книжа;

Изменение

ііі) откриването или управлението на банкови сметки, спестовни сметки, сметки за ценни книжа **или сметки за криптоактиви**;

Изменение 98

Предложение за регламент

Член 3 – параграф 1 – точка 3 – буква г

Текст, предложен от Комисията

г) брокери на недвижими имоти, включително когато действат като посредници при отдаване под наем на недвижими имоти по сделки, при които месечният наем възлиза на **10 000 EUR или повече**, или на равностойността в национална валута;

Изменение

г) брокери на недвижими имоти, включително когато действат като посредници при отдаване под наем на недвижими имоти по сделки, при които месечният наем възлиза на **5000 EUR**, или на равностойността в национална валута **или друга приета форма на плащане**;

Изменение 99

Предложение за регламент

Член 3 – параграф 1 – точка 3 – буква га (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

га) **строителни предприемачи**;

Изменение 100
Предложение за регламент
Член 3 – параграф 1 – точка 3 – буква да (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

да) лица, търгуващи с луксозни стоки, различни от метали и камъни, изброени в приложение IIIа;

Изменение 101
Предложение за регламент
Член 3 – параграф 1 – точка 3 – буква з

Текст, предложен от Комисията

Изменение

з) доставчици на услуги за колективно финансиране, различни от регулираните по реда на Регламент (ЕС) 2020/1503;

з) доставчици на услуги за колективно финансиране;

Изменение 102
Предложение за регламент
Член 3 – параграф 1 – точка 3 – буква и

Текст, предложен от Комисията

Изменение

и) лица, които търгуват или действат като посредници в търговията с произведения на изкуството, включително когато това се извършва от художествени галерии и аукционни къщи, когато стойността на сделката или на свързаните сделки възлиза най-малко на **10 000 EUR или на равностойността в национална валута;**

и) лица, които търгуват или действат като посредници в търговията с произведения на изкуството, включително когато това се извършва от художествени галерии и аукционни къщи, когато стойността на сделката или на свързаните сделки възлиза най-малко на **5000 EUR или на равностойността в национална валута;**

Изменение 103
Предложение за регламент
Член 3 – параграф 1 – точка 3 – буква иа (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

иа) лица, които предоставят услуги за продажба и покупка на

**уникални и незаменяеми
криптоактиви;**

Изменение 104

Предложение за регламент

Член 3 – параграф 1 – точка 3 – буква й

Текст, предложен от Комисията

й) лица, които съхраняват, търгуват или действат като посредници в търговията с произведения на изкуството, когато това се извършва в рамките на безмитни зони и митнически складове и когато стойността на сделката или на свързаните сделки възлиза най-малко на **10 000 EUR** или на равностойността в национална валута;

Изменение

й) лица, които съхраняват, търгуват или действат като посредници в търговията с произведения на изкуството **и луксозни стоки, изброени в приложение IIIa**, когато това се извършва в рамките на безмитни зони и митнически складове и когато стойността на сделката или на свързаните сделки възлиза най-малко на **5000 EUR** или на равностойността в национална валута;

Изменение 105

Предложение за регламент

Член 3 – параграф 1 – точка 3 – буква йа (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

йа) онлайн платформи по смисъла на Регламент (ЕС) .../... [Предложение за регламент относно единния пазар на цифрови услуги (Законодателен акт за цифровите услуги) и за изменение на Директива 2000/31/ЕО], които дават възможност на потребителите и търговците да сключват договори от разстояние за материални стоки, доколкото се извършват или получават плащания в размер на 10 000 EUR или повече, независимо дали сделката се извършва чрез една операция или чрез няколко операции, които изглеждат свързани;

Изменение 106
Предложение за регламент
Член 3 – параграф 1 – точка 3 – буква ла (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ла) спортни агенти във футболния сектор;

Изменение 107
Предложение за регламент
Член 3 – параграф 1 – точка 3 – буква лб (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

лб) професионални футболни клубове на високо равнище;

Изменение 108
Предложение за регламент
Член 3 – параграф 1 – точка 3 – буква ав (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ав) футболни асоциации в държави членки, които членуват в Съюза на европейските футболни асоциации;

Изменение 109
Предложение за регламент
Член 4 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

Изменение

1. С изключение на казината, държавите членки могат да решат да освободят изцяло или частично доставчиците на услуги в областта на хазарта от изискванията, определени с настоящия регламент, въз основа на доказателства, че рискът, произтичащ от естеството и в съответните случаи от мащаба на дейностите във връзка с тези услуги, е нисък.

1. С изключение на казината, **онлайн платформите за хазартни игри, услугите в областта на хазарта, които се предлагат трансгранично, и операторите на спортни залагания**, държавите членки могат да решат след консултация с ОБИП да освободят изцяло или частично доставчиците на услуги в областта на хазарта, **като например държавните доставчици или държавните и частните**

лотарии, от изискванията, определени с настоящия регламент, въз основа на доказателства, че рискът, произтичащ от естеството, **принципа на пропорционалност** и в съответните случаи от мащаба на дейностите във връзка с тези услуги, е нисък.

Изменение 110
Предложение за регламент
Член 4 — параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. Държавите членки установяват основани на риска дейности по наблюдение или предприемат други подходящи мерки, за да гарантират, че не се злоупотребява с освобождаванията, разрешени по силата на настоящия член.

Изменение

3. Държавите членки, **в сътрудничество с ОБИП**, установяват основани на риска дейности по наблюдение или предприемат други подходящи мерки, за да гарантират, че не се злоупотребява с освобождаванията, разрешени по силата на настоящия член.

Изменение 111
Предложение за регламент
Член 4а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 4а

Освобождавания за определени доставчици на услуги за колективно финансиране

1. **С изключение на доставчиците на услуги за колективно финансиране, които попадат в обхвата на Регламент (ЕС) 2020/1503, държавите членки може да решат да освободят определени доставчици на услуги за колективно финансиране от изискванията, определени с настоящия регламент, въз основа на индивидуална оценка на риска, от която се установява, че рискът, произтичащ от естеството и в**

съответните случаи от мащаба на дейността при тези услуги, е нисък, при положение че са изпълнени всички посочени по-долу условия:

а) доставчикът на услуги за колективно финансиране подкрепя изключително проекти с общественополезна цел, като той няма за основна цел реализиране на печалба, а когато такава се реализира, тя се инвестира от доставчика за осъществяване на целите на услугата и не се разпределя между членовете, учредителите или други частни страни;

б) доставчикът на услуги за колективно финансиране прилага минимални изисквания за комплексна проверка по отношение на създателите на проекти, които предлагат техните проекти да бъдат финансирани чрез платформата за колективно финансиране по начин, който е в съответствие с член 5 от Регламент (ЕС) 2020/1503, и всички физически лица, участващи във висшето ръководство, отговарят на критериите, посочени в член 6 от Директива (ЕС) 2023/... [Предложение за ДБИП VI];

в) всички физически лица, участващи в управлението на доставчика на услуги за колективно финансиране, спазват изискванията за квалификация и надеждност, които съответстват на изискванията по член 12, параграф 3, буква б) от Регламент (ЕС) 2020/1503;

г) доставчикът на услуги за колективно финансиране създава и поддържа механизми, с които да гарантира, че създателите на проекти приемат финансиране на проекти за колективно финансиране или всякакви други плащания само чрез доставчик на платежни услуги в съответствие с Директива (ЕС)

2015/2366;

д) **доставчикът на услуги за колективно финансиране е установен в Съюза.**

2. **Държавите членки, в сътрудничество с ОБИП, установяват основани на риска дейности по наблюдение или предприемат други подходящи мерки, за да гарантират, че не се злоупотребява с освобождаванията, разрешени по силата на настоящия член.**

Изменение 112
Предложение за регламент
Член 5 – параграф 1а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

1а. Държавите членки изискват от доставчиците на платежни услуги съгласно определението в член 4, параграф 11 от Директива (ЕС) 2015/2366 да гарантират, че те не извършват сделки за доставчици на услуги в областта на хазарта, които не притежават лиценз в Съюза.

Изменение 113
Предложение за регламент
Член 6 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

Изменение

1. Държавите членки незабавно уведомяват Комисията за всякакви освобождавания, които възнамеряват да разрешат в съответствие с член 4 и член 5. Уведомлението включва обосновка въз основа на съответната оценка на риска **за** освобождаването.

1. Държавите членки незабавно уведомяват Комисията за всякакви освобождавания, които възнамеряват да разрешат в съответствие с член 4 и член 5. Уведомлението включва **подробна** обосновка въз основа на съответната оценка на риска, **изготвена от държавата членка в подкрепа на** освобождаването. **Ако бъде сметено за целесъобразно, държавите членки**

предоставят допълнителни доказателства в подкрепа на освобождаването.

Изменение 114
Предложение за регламент
Член 6 – параграф 2 – буква а

Текст, предложен от Комисията

а) потвърждава, че освобождаването може да бъде разрешено;

Изменение

а) потвърждава, че освобождаването може да бъде разрешено *въз основа на обосновката, предоставена от държавата членка;*

Изменение 115
Предложение за регламент
Член 6 — параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. След получаване на решение на Комисията съгласно параграф 2, буква а) държавите членки могат да приемат решението, с което разрешават освобождаването. В това решение се посочват мотивите, въз основа на които е взето. Държавите членки извършват преглед на тези решения редовно, както и във всеки случай, когато актуализират своята национална оценка на риска съгласно член 8 от Директива [моля, въведете препратка – Предложение за Шеста директива относно борбата с изпирането на пари – COM/2021/423 final].

Изменение

3. След получаване на решение на Комисията съгласно параграф 2, буква а) държавите членки могат да приемат решението, с което разрешават освобождаването. В това решение се посочват мотивите, въз основа на които е взето. Държавите членки извършват преглед на тези решения редовно, ***но не по-късно от една година след предоставяне на освобождаването за първи път***, както и във всеки случай, когато актуализират своята национална оценка на риска съгласно член 8 от Директива [моля, въведете препратка – Предложение за Шеста директива относно борбата с изпирането на пари – COM/2021/423 final].

Изменение 116
Предложение за регламент
Член 6 – параграф 5

Текст, предложен от Комисията

5. Комисията публикува ежегодно в Официален вестник на Европейския съюз списъка на освобождаванията, разрешени по силата на настоящия член.

Изменение

5. Комисията публикува ежегодно в Официален вестник на Европейския съюз списъка на освобождаванията, разрешени по силата на настоящия член, **както и техен аналитичен и фактически преглед.**

Изменение 117
Предложение за регламент
Член 6а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 6а

Забрана за предоставяне на гражданство срещу инвестиции и минимални изисквания относно програмите за предоставяне на гражданство и право на пребиваване срещу инвестиции

1. **Държавите членки не въвеждат програми съгласно националното законодателство, които допускат предоставяне на право на гражданство в замяна на всякакъв вид инвестиции, включително капиталови трансфери, покупка или наемане на имоти, инвестиции в държавни облигации, инвестиции в търговски дружества, даряване или предоставяне на средства за дейност за общественото благо и вноски в държавния бюджет, но без реална връзка със съответните държави членки.**

2. **Държава членка, чието национално право предоставя гражданство или право на пребиваване в замяна на всякакъв вид инвестиции, като капиталови трансфери, покупка или наемане на имоти, инвестиции в държавни облигации, инвестиции в търговски**

дружества, даряване или предоставяне на средства за дейност, допринасяща за общественото благо, и вноски в държавния бюджет, гарантира, че публичните органи, които обработват подобни заявления за право на пребиваване, предприемат най-малко следните мерки преди вземането на решение:

- а) изискват сделките да се осъществяват чрез делови взаимоотношения със задължен субект, установен във въпросната държава членка;*
- б) изискват и извършват оценка на информацията от участващите задължени субекти относно предприетите мерки за комплексна проверка на клиента;*
- в) получават и записват подробна информация, подкрепена с проверени документи, относно самоличността на заявителя, относно неговите стопански интереси и трудова дейност през предходните десет години, както и относно източника на средства и произхода на богатството на заявителя;*
- г) изискват разрешение от съответните правоприлагащи органи, подкрепено с доказателство за отсъствие на престъпна дейност от страна на заявителя;*
- д) изискват заявителите да подлежат на изисквания за минимално физическо присъствие и минимално активно участие в инвестицията, качество на инвестициите, добавена стойност и принос към икономиката;*
- е) разполагат с механизъм за мониторинг за последващ контрол на продължаващото спазване на правните изисквания на програмите от страна на успешните заявители.*

Физическото присъствие на заявителя съгласно член 1, буква е) се наблюдава редовно от съответните органи, а неспазването на това изискване води до непредоставяне или отнемане на гражданство или право на пребиваване.

3. На заявителите, които имат документирани връзки с подозрителни дейности, включително тесни делови взаимоотношения с лица, които са осъждани във връзка с изпиране на пари, финансиране на тероризма или предикатни престъпления, или близки лични или делови взаимоотношения с лица, на които са наложени целенасочени финансови санкции, не се предоставят права на пребиваване съгласно тези схеми.

4. На заявителите, които са граждани на държавите, посочени в членове 23, 24 или 25, не се предоставя право на пребиваване съгласно тези програми.

Изменение 118
Предложение за регламент
Член 7 – параграф 1 – буква б

Текст, предложен от Комисията

б) като допълнение към задължението за прилагане на целенасочени финансови санкции, за ограничаване и управление на рисковете от неприлагане и заобикаляне на целенасочените финансови санкции, свързани с финансирането на разпространението на оръжия.

Изменение

б) като допълнение към задължението за прилагане на целенасочени финансови санкции, за ограничаване и управление на рисковете от неприлагане, **отклоняващо се прилагане** и заобикаляне на **всички целенасочени финансови санкции, включително** целенасочените финансови санкции, свързани с **тероризма**, финансирането на **тероризма и** разпространението на оръжия.

Изменение 119
Предложение за регламент
Член 7 – параграф 1 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

Тези политики, механизми за контрол и процедури трябва да бъдат съразмерни с естеството и размера на задължените субекти.

Изменение

Тези политики, механизми за контрол и процедури трябва да бъдат съразмерни с естеството, **дейността** и размера на задължените субекти. **Тези политики, механизми за контрол и процедури вземат предвид наднационалните и националните оценки на риска и насоките на звената за финансово разузнаване (ЗФР) и надзорните органи, включително резултатите от контрола от страна на компетентните органи.**

Изменение 120
Предложение за регламент
Член 7 – параграф 2 – буква в

Текст, предложен от Комисията

в) независимо одитно звено, което да **подлага на проверка** посочените в буква а) вътрешни политики, механизми за контрол и процедури;

Изменение

в) независимо одитно звено, което да **оценява дали** посочените в буква а) вътрешни политики, механизми за контрол и процедури **функционират ефективно**;

Изменение 121
Предложение за регламент
Член 7 – параграф 2 – буква г

Текст, предложен от Комисията

г) при наемане на служители и възлагането на определени задачи и функции на тези служители и при назначаване на представители и разпространители – проверка за удостоверяване на това, че тези лица имат добра репутация, съразмерно с рисковете, свързани със задачите и функциите, които ще бъдат

Изменение

г) при наемане на служители и възлагането на определени задачи и функции на тези служители и при назначаване на представители и разпространители – проверка за удостоверяване на това, че тези лица имат добра репутация, **умения и знания**, съразмерно с рисковете, свързани със задачите и функциите, които ще бъдат

изпълнявани;

изпълнявани;

Изменение 122
Предложение за регламент
Член 7 – параграф 4

Текст, предложен от Комисията

4. В срок до [2 години след влизането в сила на настоящия регламент] ОБИП **издава насоки относно** елементите, които задължените субекти трябва да вземат предвид, когато вземат решение за обхвата на своите вътрешни политики, механизми за контрол и процедури.

Изменение

4. В срок до [**две** години след влизането в сила на настоящия регламент] ОБИП **след консултация с европейския надзорен орган (Европейския банков орган – ЕБО), създаден с Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета, разработва проекти на регулаторни технически стандарти и ги представя на Комисията за приемане. В тези проекти на регулаторни технически стандарти се определят** елементите, които задължените субекти трябва да вземат предвид, когато вземат решение за обхвата на своите вътрешни политики, механизми за контрол и процедури **въз основа на своето оценено ниво на риск. Те включват и насоки за определяне на броя на служителите, на които да бъдат поверени функциите по проверка на съответствието, както е посочено в член 9, като се вземат предвид естеството, дейността и размерът на задължените субекти и присъщите рискове на сектора, в който извършват дейност.**

Изменение 123
Предложение за регламент
Член 7 – параграф 4а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

4а. На Комисията се предоставя правомощието да допълва настоящия регламент чрез приемане на

регулаторните технически стандарти, посочени в параграф 4 от настоящия член, в съответствие с членове 38 – 41 от Регламент (ЕС) 2023/... [моля, въведете препратка – Предложение за създаване на Орган за борба с изпирането на пари – COM/2021/421 final].

Изменение 124
Предложение за регламент
Член 8 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

1. Задължените субекти предприемат целесъобразни мерки, съразмерни с тяхното естество и размер, за да установяват и оценяват рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, на които са изложени, както и рисковете от неприлагане и заобикаляне на целенасочените финансови санкции, свързани с финансирането на разпространението на оръжия, като вземат предвид:

Изменение

1. Задължените субекти предприемат целесъобразни мерки, съразмерни с тяхното естество, **дейност** и размер, за да установяват и оценяват рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, на които са изложени, както и рисковете от неприлагане и заобикаляне на **всички целенасочени финансови санкции, включително тези, свързани с тероризма и финансирането на тероризма, както и** целенасочените финансови санкции, свързани с финансирането на разпространението на оръжия, като вземат предвид **най-малко следното**:

Изменение 125
Предложение за регламент
Член 8 – параграф 1 – буква ва (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ва) относимите насоки, препоръки и становища, издадени от ОБИП в съответствие с членове 43 и 44 от Регламент (ЕС) 2023/... [моля, въведете препратка – Предложение за създаване на Орган за борба с изпирането на пари – COM/2021/421 final];

Изменение 126
Предложение за регламент
Член 8 – параграф 1 – буква вб (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

вб) заключенията, направени от минали нарушения на правилата за БИП/БФТ от въпросния задължен субект, или всяка връзка на въпросния задължен субект със случай на изпиране на пари или финансиране на тероризма;

Изменение 127
Предложение за регламент
Член 8 – параграф 1 – буква вв (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

вв) информация от ЗФР и правоприлагащите агенции;

Изменение 128
Предложение за регламент
Член 8 – параграф 1 – буква вг (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

вг) информация, получена в рамките на първоначалния процес на комплексна проверка на клиента и текущото наблюдение;

Изменение 129
Предложение за регламент
Член 8 – параграф 1 – буква вд (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

вд) собствени знания и професионален опит.

Изменение 130
Предложение за регламент
Член 8 – параграф 1а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

1а. В зависимост от равнището на установения риск и принципа на пропорционалност задължените субекти може да разглеждат по своя преценка допълнителни източници на информация, включително:

а) информация от организациите на задължените субекти относно типологиите и възникващите рискове;

б) информация от организации на гражданското общество, включително индекси за възприемане на корупцията и други доклади по държави;

в) информация от международни органи по стандартизация, като например доклади за взаимна оценка или други доклади и прегледи;

г) информация от надеждни и достоверни отворени източници и медии;

д) информация от надеждни и достоверни търговски организации, като например доклади за риска;

е) информация от статистически организации и академичните среди.

Изменение 131
Предложение за регламент
Член 9 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

Изменение

1. Задължените субекти назначават един от изпълнителните членове на **съвета на директорите или, ако няма съвет, на равностойния му**

1. Задължените субекти назначават един от изпълнителните членове на **ръководния си орган в ръководната му функция**, който да отговаря за

управителен орган, който да отговаря за прилагането на мерките за осигуряване на спазване на изискванията на настоящия регламент („ръководител по спазването на изискванията“). Когато субектът няма *управителен* орган, функцията следва да се изпълнява от член на неговото висше ръководство.

прилагането *и наблюдението* на мерките за осигуряване на спазване на изискванията на настоящия регламент („ръководител по спазването на изискванията“). Когато субектът няма *ръководен* орган, функцията следва да се изпълнява от член на неговото висше ръководство. ***Настоящият параграф не засяга националните разпоредби относно съвместната гражданска или наказателна отговорност на ръководните органи.***

Изменение 132

Предложение за регламент

Член 9 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. Ръководителят по спазването на изискванията ***отговаря за прилагането на*** политиките, механизмите за контрол и процедурите на задължения субект ***и за получаването на*** информация за значителни или съществени слабости в тези политики, механизми за контрол и процедури. Ръководителят по спазването на изискванията редовно докладва по тези въпроси на ***съвета на директорите или на равностойния му управителен*** орган. По отношение на предприятията майки това лице отговаря също така за общия надзор върху общогруповите политики, механизми за контрол и процедури.

Изменение

2. Ръководителят по спазването на изискванията ***гарантира пълното прилагане*** на политиките, механизмите за контрол и процедурите на задължения субект ***и получава*** информация за значителни или съществени слабости в тези политики, механизми за контрол и процедури. Ръководителят по спазването на изискванията редовно докладва по тези въпроси на ***ръководния*** орган. По отношение на предприятията майки това лице отговаря също така за общия надзор върху общогруповите политики, механизми за контрол и процедури.

Изменение 133

Предложение за регламент

Член 9 – параграф 3 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

3. Задължените субекти имат отговорник по спазването на изискванията, който се назначава от ***съвета на директорите или***

Изменение

3. Задължените субекти имат отговорник по спазването на изискванията, който се назначава от ***ръководния*** орган ***в ръководната му***

управителния орган, и който ръководи ежедневното изпълнение на политиките на задължения субект в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма (БИП/БФТ). Това лице отговаря също така за уведомяване на звеното за финансово разузнаване (ЗФР) за съмнителни сделки в съответствие с член 50, параграф 6.

функция и който ръководи ежедневното изпълнение на политиките на задължения субект в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма (БИП/БФТ), **включително е звено за контакт за компетентните органи**. Това лице отговаря също така за уведомяване на звеното за финансово разузнаване (ЗФР) за съмнителни сделки в съответствие с член 50, параграф 6. **Отговорникът по спазването на изискванията е независим при изпълнението на своите функции и отговорности**.

Изменение 134

Предложение за регламент

Член 9 – параграф 3 – алинея 2

Текст, предложен от Комисията

Задължен субект, който е част от група, може да назначава като свой отговорник по спазването на изискванията лице, което изпълнява тази функция в друго правно образувание в рамките на тази група.

Изменение

Задължен субект, който е част от група, може да назначава като свой отговорник по спазването на изискванията лице, което изпълнява тази функция в друго правно образувание в рамките на тази група, **при условие че другият субект е установен в същата държава членка като задължения субект**.

Изменение 135

Предложение за регламент

Член 9 – параграф 3а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

3а. Отговорникът по спазването на изискванията по никакъв начин не може да бъде санкциониран във връзка с работата му по изпълнението на неговите задължения. Отговорникът по спазването на изискванията не може да бъде освобождаван от длъжност преди края на мандата, освен ако не се установят факти,

които правят неразумно за съответния задължен субект да задържи лицето. Задължените субекти уведомяват надзорните органи за освобождаването от длъжност на отговорници по спазването на изискванията и за основанието за това освобождаване.

Изменение 136
Предложение за регламент
Член 9 – параграф 3б (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

3б. При проверка на пригодността на ръководителя по спазването на изискванията или на отговорника по спазването на изискванията от орган извън системата за БИП/БФТ, този орган без ненужно забавяне информира надзорния орган в държавата членка, в която съответният задължен субект е установен, за получаването на заявлението за проверка на пригодността и за датата, до която решението относно пригодността трябва да бъде взето. Надзорният орган, в сътрудничество с други компетентни органи по целесъобразност, предоставя на органа извън системата за БИП/БФТ необходимата информация в рамките на своята надзорна компетентност в подходящ срок, като взема предвид датата, до която решението относно пригодността трябва да бъде взето.

Информацията, посочена в първа алинея, се състои от оценка дали знанията, уменията и опитът на кандидата са достатъчни за изпълнението на функцията на ръководител по спазването на изискванията или на отговорник по спазването на изискванията, за която

е определен кандидатът, и тази оценка става част от решението на органа, който извършва проверката за пригодност.

Когато надзорният орган стигне до заключението, че кандидатът не притежава подходящи знания, умения и опит за изпълнение на задачите, посочени в първа и втора алинея във връзка с функцията на ръководител по спазването на изискванията или в трета алинея във връзка с функцията на отговорник по спазването на изискванията, органът, който извършва проверката за пригодност, не взема решение, което би дало възможност на кандидата да изпълнява тези задачи.

Процедурата за определяне на съответния надзорен орган, конкретните срокове за предоставяне на информацията, посочена в настоящия параграф, и другите технически подробности относно сътрудничеството на надзорните органи с органите, които извършват проверка за пригодност, включително ЕЦБ, която действа в съответствие с Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Европейския парламент и на Съвета, и другите органи съгласно този регламент се посочват в насоките, които се съдържат в член 52 от Директива (ЕС) 2023/... [моля, въведете препратка – Предложение за Шеста директива относно борбата с изпирането на пари – COM/2021/423 final].“

Изменение 137
Предложение за регламент
Член 9 – параграф 4

Текст, предложен от Комисията

4. Задължените субекти осигуряват функциите по спазването на

PE719.945v02-00

Изменение

4. Задължените субекти осигуряват функциите по спазването на

96/215

RR\1276769BG.docx

изискванията с годни ресурси, включително персонал и технологии, съразмерно с естеството, размера и рисковете за задължения субект с оглед на изпълнението на функциите по спазването на изискванията и гарантират, че правомощията да се предлагат всякакви мерки, необходими за осигуряване на ефективността на вътрешните политики, механизми за контрол и процедури на задължения субект, се възлагат на лицата, които отговарят за тези функции.

изискванията с годни ресурси, включително персонал и технологии, съразмерно с естеството, размера, **дейността** и рисковете за задължения субект с оглед на изпълнението на функциите по спазването на изискванията и гарантират, че **достъпът до цялата информация, данни, регистри и системи, които може да са от значение във връзка с изпълнението на техните задължения, и** правомощията да се предлагат всякакви мерки, необходими за осигуряване на ефективността на вътрешните политики, механизми за контрол и процедури на задължения субект, се възлагат на лицата, които отговарят за тези функции.

Изменение 138
Предложение за регламент
Член 9 – параграф 5

Текст, предложен от Комисията

5. Ръководителят по спазването на изискванията представя на **управителния** орган веднъж годишно или, когато това е целесъобразно, по-често доклад за прилагането на вътрешните политики, механизми за контрол и процедури на задължения субект и информира ръководния орган за резултата от всякакви прегледи. **Управителният** орган предприема необходимите действия за своевременно коригиране на всякакви установени недостатъци.

Изменение 139
Предложение за регламент
Член 9 – параграф 6 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

6. Когато размерът на задължения

Изменение

5. Ръководителят по спазването на изискванията представя на **ръководния** орган веднъж годишно или, когато това е целесъобразно, по-често доклад за прилагането на вътрешните политики, механизми за контрол и процедури на задължения субект и информира ръководния орган за резултата от всякакви прегледи. **Ръководният** орган предприема необходимите действия за своевременно коригиране на всякакви установени недостатъци.

Изменение

6. Когато размерът на задължения

субект оправдава това, функциите, посочени в параграфи 1 и 3, може да бъдат изпълнявани от едно и също физическо лице.

субект оправдава това, функциите, посочени в параграфи 1 и 3, може да бъдат изпълнявани от едно и също физическо лице. **Отговорникът по спазването на изискванията може да съвместява функциите, посочени в параграфи 1 и 3, с други функции.**

Изменение 140
Предложение за регламент
Член 11 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. Служителите на задължения субект, на които са поверени задачи, свързани с осигуряване на спазването на изискванията на настоящия регламент от задължения субект, осведомяват отговорника по спазването на изискванията за всякакви близки лични или професионални взаимоотношения, установени с клиенти или потенциални клиенти на задължения субект, и не се допуска да изпълняват никакви задачи, свързани със спазването на изискванията от страна на задължения субект по отношение на тези клиенти.

Изменение

2. Служителите на задължения субект, на които са поверени задачи, свързани с осигуряване на спазването на изискванията на настоящия регламент от задължения субект, осведомяват отговорника по спазването на изискванията за всякакви близки лични или професионални взаимоотношения, установени с клиенти или потенциални клиенти на задължения субект, **които са заявили своето намерение да бъдат правно обвързани с договор със свои изявления или конклюдентни действия, основателно възприети в този смисъл от другата страна**, и не се допуска да изпълняват никакви задачи, свързани със спазването на изискванията от страна на задължения субект по отношение на тези клиенти.

Изменение 141
Предложение за регламент
Член 11 – параграф 2а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2а. Задължените субекти разполагат с подходящи процедури, за да гарантират, че отговорността за деловите взаимоотношения се прехвърля от един служител на друг на подходящи интервали от време.

Когато размерът на задължения субект или необходимостта от специални квалификации не позволяват установяването на такава процедура, отговорникът по спазването на изискванията извършва на подходящи интервали от време, въз основа на риска, специален преглед на засегнатите делови взаимоотношения.

Изменение 142

Предложение за регламент

Член 11 – параграф 3 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

3. Задължените субекти въвеждат подходящи процедури, за да могат служителите им или лицата в сходно положение да подават вътрешни сигнали за нарушения на настоящия регламент по определен, независим и анонимен начин, съразмерен с естеството и размера на съответния задължен субект.

Изменение 143

Предложение за регламент

Член 11 – параграф 3 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

Задължените субекти предприемат мерки, за да гарантират, че служителите, ръководителите (членовете на средното ръководство) **или** представителите, които подават сигнали за нарушения по първата алинея, са защитени **от ответни мерки, дискриминация и всякакво друго несправедливо отношение.**

Изменение

3. Задължените субекти въвеждат подходящи процедури, за да могат служителите им или лицата в сходно положение да подават вътрешни сигнали за нарушения на настоящия регламент по определен, независим и анонимен начин, съразмерен с естеството, **дейността** и размера на съответния задължен субект.

Изменение

Задължените субекти предприемат мерки, за да гарантират, че служителите, ръководителите (членовете на средното ръководство), представителите **и другите лица, посочени в член 4 от Директива (ЕС) 2019/1937 на Европейския парламент и на Съвета^{5a}**, които подават сигнали за нарушения по първата алинея, са защитени **в съответствие с тази директива и други приложими правни актове.**

^{5a} Директива (ЕС) 2016/97 на Европейския парламент и на Съвета от 20 януари 2016 г. относно разпространението на застрахователни продукти (преработен текст) (ОВ L 26, 2.2.2016 г., стр. 19).

Изменение 144
Предложение за регламент
Член 12а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 12а

Минимални изисквания за еднолични търговци, еднолични оператори и микропредприятия

1. До... [две години от датата на влизане в сила на настоящия регламент] ОБИП разработва проекти на регулаторни технически стандарти и ги представя на Комисията за приемане по отношение на минималните изисквания и стандарти за спазване на настоящата глава от страна на задължените субекти, които са еднолични търговци, еднолични оператори или микропредприятия. По-специално ОБИП разработва изисквания и стандарти във връзка с изпълнението на функциите по спазването на изискванията. При разработването на проектите на регулаторни технически стандарти, посочени в първа алинея, ОБИП надлежно отчита нивата на рисковете, присъщи на моделите на стопанска дейност на различните видове задължени субекти, с цел да гарантира, че изискванията и стандартите за спазването на изискванията са пропорционални на установените рискове.

2. *На Комисията се предоставя правомощието да допълва настоящия Регламент чрез приемане на регулаторните технически стандарти, посочени в параграф 1 от настоящия член, в съответствие с членове 38 – 41 от Регламент (ЕС) .../... [моля, въведете препратка – Предложение за създаване на Орган за борба с изпирането на пари – COM/2021/421 final].*

Изменение 145
Предложение за регламент
Член 13 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. *Предприятието* майка гарантира, че изискванията относно вътрешните процедури, оценката на риска и персонала, посочени в раздел 1 от настоящата глава, се прилагат във всички клонове и дъщерни предприятия на групата в държавите членки, **а при групите, чието предприятие майка е установено в Съюза** – и в трети държави. Общогруповите политики, механизми за контрол и процедури на нивото на цялата група включват също така политики за защита на данните и политики, механизми за контрол и процедури за споделяне на информация в рамките на групата за целите на БИП/БФТ.

Изменение

1. **Всяко предприятие** майка, **установено в Съюза, въвежда общогрупови политики, механизми за контрол и процедури за спазване на настоящия регламент** и гарантира, че изискванията относно вътрешните процедури, оценката на риска и персонала, посочени в раздел 1 от настоящата глава, се прилагат във всички клонове и дъщерни предприятия на групата в държавите членки, **както** и в трети държави. **За тази цел предприятието майка извършва оценка на риска за цялата група, като взема предвид рисковете, установени от всички клонове и дъщерни предприятия на групата, и въз основа на тази оценка установява и прилага общогрупови политики, механизми за контрол и процедури.** Общогруповите политики, механизми за контрол и процедури на нивото на цялата група включват също така политики за защита на данните и политики, механизми за контрол и процедури за споделяне на информация в рамките на групата за целите на БИП/БФТ. **Задължените субекти, които са част от група, прилагат общогруповите политики, механизми за контрол и процедури,**

като вземат предвид своите особености и рисковете, на които са изложени.

Изменение 146

Предложение за регламент

Член 13 – параграф 2 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

2. С политиките, механизмите за контрол и процедурите, отнасящи се до споделянето на информация, посочени в параграф 1, от задължените субекти в рамките на групата се изисква да обменят информация, когато споделянето ѝ е от значение за предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма. Споделянето на информация в рамките на групата обхваща по-конкретно идентификационните данни и характеристиките на клиента, неговите действителни собственици или лицето, от чието име действа клиентът, естеството и целта на деловото взаимоотношение и съмненията, че средствата представляват облаги от престъпна дейност или са свързани с финансиране на тероризма, за които *е* ЗФР е уведомено съгласно член 50, освен когато от ЗФР са дадени други указания.

Изменение 147

Предложение за регламент

Член 13 – параграф 2 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

Групите въвеждат общогрупови политики, механизми за контрол и

Изменение

2. С политиките, механизмите за контрол и процедурите, отнасящи се до споделянето на информация, посочени в параграф 1, от задължените субекти в рамките на групата се изисква да обменят информация, когато споделянето ѝ е от значение за предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма, ***включително комплексна проверка на клиента и управление на риска.*** Споделянето на информация в рамките на групата обхваща по-конкретно идентификационните данни и характеристиките на клиента, неговите действителни собственици или лицето, от чието име действа клиентът, естеството и целта на деловото взаимоотношение ***и на сделките, както и, когато е приложимо, анализ на нетипични сделки*** и съмненията, че средствата представляват облаги от престъпна дейност или са свързани с финансиране на тероризма, за които ЗФР е уведомено съгласно член 50, освен когато от ЗФР са дадени други указания.

Изменение

Общогруповите политики, процедури и механизми за контрол изискват от

процедури с цел да се гарантира, че във връзка с информацията, която се обменя съгласно първата алинея, се прилагат достатъчно предпазни мерки по отношение на поверителността, защитата на данните и използването на информацията, включително за да се предотврати нейното разкриване.

субектите в рамките на група, които не са задължени субекти съгласно член 3 от настоящия регламент, да предоставят съответната информация на задължените субекти в рамките на една и съща група, за да изпълнят изискванията, определени в настоящия регламент. Групите въвеждат общогрупови политики, механизми за контрол и процедури с цел да се гарантира, че във връзка с информацията, която се обменя съгласно първата **и втората** алинея, се прилагат достатъчно предпазни мерки по отношение на поверителността, защитата на данните и използването на информацията, включително за да се предотврати нейното разкриване.

Изменение 148
Предложение за регламент
Член 13 – параграф 2а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2а. *Субектите в рамките на една и съща група имат право да използват получената информация като актуална информация за вътрешногруповите делови взаимоотношения, при условие че:*

а) информацията или документите са предоставени от друг субект в рамките на една и съща група;

б) получаващият субект в рамките на една и съща група и предоставящият субект в рамките на една и съща група не са осведомени, че информацията вече не е актуална.

Изменение 149
Предложение за регламент
Член 13 — параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. В срок до [2 години от влизането в сила на настоящия регламент] ОБИП разработва проекти на регулаторни технически стандарти и ги представя на Комисията за приемане. В тези проекти за регулаторни технически стандарти се определят минималните изисквания за общогруповите политики, включително минималните стандарти за споделяне на информация в рамките на групата, ролята и отговорностите на предприятията майки, които сами по себе си не са задължени субекти, по отношение на осигуряването на спазване на изискванията в областта на БИП/БФТ на нивото на цялата група и условията, при които разпоредбите на настоящия член се прилагат по отношение на правните образувания, които са част от структурите, споделящи обща собственост, управление или контрол върху спазването на изискванията, включително мрежи или сдружения.

Изменение 150 **Предложение за регламент** **Член 14 – параграф 1**

Текст, предложен от Комисията

1. Когато клонове или дъщерни предприятия на задължените субекти се намират в трети държави, чиито минимални изисквания за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма не са толкова строги, колкото тези, определени в настоящия регламент, **задълженият субект** гарантира, че тези клонове или дъщерни предприятия спазват изискванията, установени в настоящия регламент, включително изискванията по отношение на защитата на данните, или

PE719.945v02-00

104/215

Изменение

3. В срок ... до [2 години от влизането в сила на настоящия регламент] ОБИП, **след консултация с ЕБО**, разработва проекти на регулаторни технически стандарти и ги представя на Комисията за приемане. В тези проекти за регулаторни технически стандарти се определят минималните изисквания за общогруповите политики, включително минималните стандарти за споделяне на информация в рамките на групата, ролята и отговорностите на предприятията майки, които сами по себе си не са задължени субекти, по отношение на осигуряването на спазване на изискванията в областта на БИП/БФТ на нивото на цялата група и условията, при които разпоредбите на настоящия член се прилагат по отношение на правните образувания, които са част от структурите, споделящи обща собственост, управление или контрол върху спазването на изискванията, включително мрежи или сдружения.

Изменение

1. Когато клонове или дъщерни предприятия на задължените субекти се намират в трети държави, чиито минимални изисквания за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма не са толкова строги, колкото тези, определени в настоящия регламент, **предприятието майка** гарантира, че тези клонове или дъщерни предприятия спазват изискванията, установени в настоящия регламент, включително изискванията по отношение на защитата на данните, или

RR\1276769BG.docx

равностойни на тях.

равностойни на тях.

Изменение 151
Предложение за регламент
Член 14 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. Когато правото на съответната трета държава не позволява спазването на изискванията, определени в настоящия регламент, **задължените субекти предприемат** допълнителни мерки, за да **гарантират**, че клоновете и дъщерните предприятия в тази трета държава ефективно се справят с риска от изпиране на пари или финансиране на тероризма, **а централното управление** информира надзорните органи на своята държава членка по произход. В случай че надзорните органи в държавата членка по произход преценят, че допълнителните мерки на са достатъчни, те могат да извършат допълнителни надзорни действия, включително могат да изискат от групата да не установява делови взаимоотношения, да прекрати съществуващите такива или да не предприема сделки, или да преустанови дейността си в съответната трета държава.

Изменение 152
Предложение за регламент
Член 14 – параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. В срок до [2 години след датата на влизане в сила на настоящия регламент] ОБИП разработва проекти на регулаторни технически стандарти и ги представя на Комисията за приемане. В тези проекти на регулаторни технически стандарти се определя видът на

Изменение

2. Когато правото на съответната трета държава не позволява спазването на изискванията, определени в настоящия регламент, **предприятието майка предприема** допълнителни мерки, за да **гарантира**, че клоновете и дъщерните предприятия в тази трета държава ефективно се справят с риска от изпиране на пари или финансиране на тероризма, **и** информира надзорните органи на своята държава членка по произход **за тези допълнителни мерки**. В случай че надзорните органи в държавата членка по произход преценят, че допълнителните мерки на са достатъчни, те могат да извършат допълнителни надзорни действия, включително могат да изискат от групата да не установява делови взаимоотношения, да прекрати съществуващите такива или да не предприема сделки, или да преустанови дейността си в съответната трета държава.

Изменение

3. В срок ... до [2 години след датата на влизане в сила на настоящия регламент] ОБИП разработва проекти на регулаторни технически стандарти и ги представя на Комисията за приемане. В тези проекти на регулаторни технически стандарти се определя видът на

допълнителните мерки, посочени в параграф 2, включително минималните действия, които задължените субекти трябва да предприемат, когато правото на трета държава не позволява прилагането на мерките, изисквани съгласно член 13, и изискваните в такива случаи допълнителни надзорни действия.

допълнителните мерки, посочени в параграф 2, включително минималните действия, които задължените субекти трябва да предприемат, когато правото на трета държава не позволява прилагането на мерките, изисквани съгласно член 13, и изискваните в такива случаи допълнителни надзорни действия. ***Проектите на регулаторни технически стандарти включват списък на трети държави, в които минималното изискване за БИП/БФТ се счита за равностойно на тези, установени в настоящия регламент. Този списък редовно се актуализира.***

Изменение 153 **Предложение за регламент** **Член 15 – параграф 2**

Текст, предложен от Комисията

2. Като допълнение към обстоятелствата, посочени в параграф 1, кредитните и финансовите институции ***и доставчиците на услуги за криптоактиви*** прилагат комплексна проверка на клиента ***или*** когато инициират, или ***когато*** изпълняват случайна сделка, която представлява превод на средства съгласно определението в член 3, точка 9 от Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за преработване на Регламент (ЕС) 2015/847 – COM/2021/422 final], ***или превод на криптоактиви съгласно определението в член 3, точка 10 от посочения Регламент, превишаващи 1000 EUR*** или равностойността в национална валута.

Изменение

2. Като допълнение към обстоятелствата, посочени в параграф 1, кредитните и финансовите институции прилагат комплексна проверка на клиента, когато инициират или изпълняват случайна сделка, която представлява превод на средства съгласно определението в член 3, точка 9 от Регламент [моля, въведете препратка – Предложение за преработване на Регламент (ЕС) 2015/847 – COM/2021/422 final] ***на стойност 1000 EUR или повече***, или равностойността в национална валута.

Кредитните и финансовите институции, които са задължени субекти, прилагат мерки за комплексна проверка на клиента и когато участват или извършват случайна сделка с криптоактиви,

която възлиза на 1000 EUR или повече, или на равностойността в национална валута, независимо дали сделката се извършва чрез една операция или чрез няколко свързани операции.

Изменение 154
Предложение за регламент
Член 15 – параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. Доставчиците на услуги в областта на хазарта прилагат комплексна проверка на клиента при получаването на печалби, осъществяването на залагания или и в двата случая, когато се извършват сделки, възлизащи на най-малко 2000 EUR или равностойността в национална валута, независимо дали сделката се осъществява чрез една операция или чрез няколко свързани операции.

Изменение

3. Доставчиците на услуги в областта на хазарта прилагат комплексна проверка на клиента при получаването на печалби, осъществяването на залагания или и в двата случая, когато се извършват сделки, възлизащи на най-малко 2000 EUR *или равностойността в национална валута, или, в случая на услуги в областта на онлайн хазартните игри, сделки, възлизащи на поне 1000 EUR* или равностойността в национална валута, независимо дали сделката се осъществява чрез една операция или чрез няколко свързани операции.

Изменение 155
Предложение за регламент
Член 15 – параграф 3а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

3а. *Чрез дерогация от параграф 1, въз основа на подходяща оценка на риска, която показва наличието на ниска степен на риск, даден надзорен орган може да разреши на задължените субекти да не прилагат определени мерки за комплексна проверка на клиента по отношение на електронни пари, които могат да бъдат използвани само по ограничен*

начин, когато са изпълнени всички посочени по-долу условия за намаляване на риска:

а) максималната съхранявана сума не надхвърля 150 EUR;

б) платежните инструменти могат да се използват изключително за закупуване или в магазин, или онлайн, на стоки или услуги в една държава членка от издателя или в рамките на мрежа от доставчици на услуги съгласно пряк търговски договор с професионален издател.

Платежните инструменти, посочени в буква б) на първа алинея, не са свързани с банкова сметка, не предвиждат допълване на баланса и не са заменяеми с пари в брой.

Изменение 328
Предложение за регламент
Член 15 – параграф 4

Текст, предложен от Комисията

4. В случая на кредитни институции комплексна проверка на клиента под общия надзор на надзорните органи се извършва също и в момента, в който се определи, че институцията е проблемна или е вероятно да стане проблемна по смисъла на член 32, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета⁵² или когато депозитите са неналични съгласно член 2, параграф 1, точка 8 от Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и на Съвета⁵³. Надзорните органи вземат решение относно интензивността и обхвата на тези мерки за комплексна проверка на клиента съобразно конкретните обстоятелства на кредитната институция.

Изменение

4. В случая на кредитни институции комплексна проверка на клиента **при необходимост** под общия надзор на надзорните органи се извършва също и в момента, в който се определи, че институцията е проблемна или е вероятно да стане проблемна по смисъла на член 32, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета⁵² или когато депозитите са неналични когато е необходимо съгласно член 2, параграф 1, точка 8 от Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и на Съвета⁵³. Надзорните органи вземат решение относно интензивността и обхвата на тези мерки за комплексна проверка на клиента съобразно конкретните обстоятелства на кредитната институция.

⁵² Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190).

⁵³ Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно схемите за гарантиране на депозити (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 149).

Изменение 156
Предложение за регламент
Член 15 – параграф 5 – буква ба (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение 157
Предложение за регламент
Член 15 – параграф 5 – буква бб (нова)

Текст, предложен от Комисията

⁵² Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190).

⁵³ Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно схемите за гарантиране на депозити (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 149).

Изменение

ба) критериите, които да се вземат предвид за идентифициране на случайни сделки, включително свързани с криптоактиви;

Изменение

бб) критериите, които да се вземат предвид за определянето на делови взаимоотношения;

Изменение 158
Предложение за регламент
Член 16 – параграф 1 – буква ба (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ба) идентифициране и регистриране на самоличността на номиналните акционери и номиналните директори на търговски дружества или други правни образувания и идентифициране на техния статут като такива, когато е приложимо;

Изменение 159
Предложение за регламент
Член 16 – параграф 1 – буква ва (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ва) проверка дали клиентът или действителният собственик са обект на целенасочени финансови санкции, свързани с тероризма и финансирането на тероризма, финансирането на разпространението на оръжия и други приложими целенасочени финансови санкции на Съюза;

Изменение 160
Предложение за регламент
Член 16 – параграф 2а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2а. Без да се засягат другите мерки, необходими за спазване на задължението за прилагане на целенасочени финансови санкции, за кредитните и финансовите институции мерките, посочени в параграф 1, буква ва), включват редовна проверка на самоличността на клиента, както и самоличността

*на действителния собственик,
спрямо съответните списъци със
санкции на посочените лица, за да се
провери дали клиентът не е посочено
лице, образувание или група,
подлежащи на целенасочени
финансови санкции.*

Изменение 161
Предложение за регламент
Член 16 – параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. В срок до [2 години след датата на прилагане на настоящия Регламент] ОБИП издава насоки относно *променливите на риска и факторите на риска, които трябва да се отчитат от задължените субекти, когато встъпват в делови взаимоотношения или осъществяват случайни сделки.*

Изменение 162
Предложение за регламент
Член 16 – параграф 3 – буква а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение 163
Предложение за регламент
Член 16 – параграф 3 – буква б (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

3. В срок до [*две* години след датата на прилагане на настоящия регламент] ОБИП, *след консултация с Европол и Европейските надзорни органи (ЕНО)* издава насоки относно:

Изменение

а) променливите на риска и факторите на риска, които трябва да се отчитат от задължените субекти, когато встъпват в делови взаимоотношения или осъществяват случайни сделки;

Изменение

б) мерките, които трябва да се прилагат от задължените субекти,

за да се прецени дали клиентът или действителният собственик са обект на целенасочени финансови санкции, включително как да се идентифицират субектите, контролирани от лица, на които са наложени целенасочени финансови санкции.

Изменение 164
Предложение за регламент
Член 17 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

1. Когато задълженият субект не може да спази мерките за комплексна проверка на клиента, предвидени в член 16, параграф 1, той ***се въздържа от извършване на*** дадена сделка или ***установяване на*** дадени делови взаимоотношения и прекратява деловите взаимоотношения и обмисля дали да подаде уведомление за съмнителна сделка до ЗФР във връзка с клиента, в съответствие с член 50.

Изменение

1. Когато задълженият субект не може да спази мерките за комплексна проверка на клиента, предвидени в член 16, параграф 1, той ***не извършва*** дадена сделка или ***не установява*** дадени делови взаимоотношения и прекратява деловите взаимоотношения и обмисля дали да подаде уведомление за съмнителна сделка до ЗФР във връзка с клиента, в съответствие с член 50. ***Когато има съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризма, задълженото лице подава уведомление за съмнителна сделка до ЗФР.***

Изменение 165
Предложение за регламент
Член 17 – параграф 1 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

Първата алинея не се прилага по отношение на нотариусите, адвокатите и другите упражняващи юридическа дейност лица на свободна практика, одиторите, външните счетоводители и данъчните консултанти в тясно определения случай, когато тези лица ***удостоверяват правното положение на своя клиент или изпълняват***

Изменение

Параграф 1 не се прилага по отношение на нотариусите, адвокатите и другите упражняващи юридическа дейност лица на свободна практика, одиторите, външните счетоводители и данъчните консултанти в тясно определения случай, когато тези лица:

задачата да защитават или представляват този клиент в съдебно производство или във връзка с такова, включително при предоставяне на съвети за завеждане или избягване на такова производство.

Изменение 166

Предложение за регламент

Член 17 – параграф 1 – алинея 1 – буква а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

а) удостоверяват правното положение на своя клиент, освен когато правната консултация се предоставя с цел изпирание на пари или финансиране на тероризма, или когато тези лица знаят или имат основание да подозират, че клиентът търси правен съвет за целите на изпирание на пари или финансиране на тероризма, или за целите на кандидатстване за програми за предоставяне на право на пребиваване или гражданство срещу инвестиции и търсеният правен съвет не е свързан със съдебно производство; или

Изменение 167

Предложение за регламент

Член 17 – параграф 1 – алинея 1 – буква б (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

б) изпълняват задачата да защитават или представляват този клиент в съдебно производство или във връзка с такова, включително при предоставяне на съвети за завеждане или избягване на такова производство.

Изменение 168
Предложение за регламент
Член 18 – заглавие

Текст, предложен от Комисията

Идентифициране на клиента и проверка на идентификационните му данни

Изменение

Идентифициране на клиента и проверка на идентификационните му данни **и идентифициране на действителния собственик**

Изменение 169
Предложение за регламент
Член 18 – параграф 1 – буква а – подточка iv

Текст, предложен от Комисията

iv) обичайното местопребиваване или — ако няма определен адрес на законно местопребиваване в Съюза — пощенския адрес, на който физическото лице може да бъде намерено, и по възможност занятието, професията или положението на заетост и данъчния идентификационен номер;

Изменение

iv) обичайното местопребиваване или — ако няма определен адрес на законно местопребиваване в Съюза — пощенския адрес, на който физическото лице може да бъде намерено, и, **когато е уместно за целите на комплексната проверка на клиента**, по възможност занятието, професията или положението на заетост и данъчния идентификационен номер;

Изменение 170
Предложение за регламент
Член 18 – параграф 1 – буква б – подточка iii

Текст, предложен от Комисията

iii) имената на правните представители, както и — когато има такива — регистрационния номер, данъчния идентификационен номер и идентификационния код на правното образувание. Задължените субекти също така **проверяват** дали правното образувание има дейност въз основа на счетоводни документи за последната финансова година или друга относима информация;

Изменение

iii) имената на правните представители, както и — когато има такива — регистрационния номер, данъчния идентификационен номер и идентификационния код на правното образувание. **Въз основа на чувствителността към риска задължените субекти също така отчитат необходимостта от проверка** дали правното образувание има дейност въз основа на счетоводни документи за последната финансова

година или друга относима информация;

Изменение 171

Предложение за регламент

Член 18 – параграф 1 – буква б – подточка iiiа (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

iiiа) когато правното образование е установено в повече от една юрисдикция – идентификационния код на правния субект;

Изменение 172

Предложение за регламент

Член 18 – параграф 2 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

Изменение

В случаите, когато след като са изчерпани всички възможни средства за идентифициране по първата алинея, не е идентифицирано физическо лице като действителен собственик, или когато има **някакво съмнение**, дали лицето или лицата, които са идентифицирани, са действителните собственици, задължените субекти идентифицират физическото лице или физическите лица, заемащи длъжностите на служители на висше ръководно равнище в търговското дружество или друго правно образувание и проверяват техните идентификационни данни (самоличност). Задължените субекти водят отчетност за извършените действия, както и за трудностите, срещнати по време на процеса на идентифициране, довел до това да се прибегне до идентифициране на висш ръководен служител.

В случаите, когато след като са изчерпани всички възможни средства за идентифициране по първата алинея, не е идентифицирано физическо лице като действителен собственик, или когато има **съмнения** дали лицето или лицата, които са идентифицирани, са действителните собственици, задължените субекти **записват, че не е идентифициран действителен собственик, и** идентифицират физическите лица, заемащи длъжностите на служители на висше ръководно равнище в търговското дружество или друго правно образувание и проверяват техните идентификационни данни (самоличност). Задължените субекти водят отчетност за извършените действия, както и за трудностите, срещнати по време на процеса на идентифициране, довел до това да се прибегне до идентифициране на висш ръководен служител.

Изменение 173

Предложение за регламент

Член 18 – параграф 4 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

4. Задължените субекти получават информацията, документите и данните, нужни за проверка на **идентификационните данни (самоличността) на клиента и действителния собственик** по някой от следните начини:

Изменение

4. Задължените субекти получават информацията, документите и данните, нужни за проверка на клиента по някой от следните начини:

Изменение 174

Предложение за регламент

Член 18 – параграф 4 – буква а

Текст, предложен от Комисията

а) предаване на документа за самоличност, паспорта или равностоен документ и придобиване на информация от надеждни и независими източници, независимо дали достъпът се осъществява пряко, или е предоставен от клиента;

Изменение

а) предаване на документа за самоличност, паспорта или равностоен документ и, **когато е целесъобразно**, придобиване на информация от надеждни и независими източници, независимо дали достъпът се осъществява пряко, или е предоставен от клиента, **чрез надеждни и сигурни средства, физически или по електронен път, при което обхватът на справка с цел проверка трябва да бъде съизмерим с риска**;

Изменение 175

Предложение за регламент

Член 18 – параграф 4 – буква б

Текст, предложен от Комисията

б) използването на средствата за електронна идентификация и съответните доверителни услуги съгласно разпоредбите на Регламент (ЕС) 910/2014.

Изменение

б) използването на средствата за електронна идентификация и съответните доверителни услуги съгласно разпоредбите на Регламент (ЕС) 910/2014 **на Европейския парламент и на Съвета в надеждна и сигурна форма чрез защитени процеси**

за удостоверяване, когато е подходящо, или други сигурни дистанционни или електронни процедури за идентификация, които са регулирани, признати, одобрени или приети от компетентните органи, при условие че определеното ниво на сигурност е поне „високо“ или еквивалентно;

Изменение 176
Предложение за регламент
Член 18 – параграф 4 – буква ба (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ба) когато е приложимо, представяне на доказателства за регистрация в централния регистър, посочен в член 10 от Директива [моля, въведете препратка — Предложение за Шеста директива относно борбата с изпирането на пари — COM/2021/423 final] за клиенти, които са правни образувания, учредени извън Съюза, в съответствие с член 48 от настоящия регламент.

Когато клиентът е правно образувание, доверителен собственик или лице на равностойна длъжност, действащо от името на правната договореност, задължените субекти предприемат подходящи мерки за проверка на самоличността на действителния(ите) собственик(ци) на правното образувание или правната договореност, включително, когато е възможно, въз основа на документи за самоличност или чрез електронна идентификация, за да се знае кой е действителният собственик и да се разбере структурата на собствеността и контрола на правното образувание или правната договореност.

Изменение 177
Предложение за регламент
Член 18 – параграф 4 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

За целите на проверката на информацията за действителния собственик или действителните собственици задължените субекти правят справка и в централните регистри, посочени в член 10 от Директива [моля, въведете препратка — Предложение за 6-та директива относно борбата с изпирането на пари — СОМ/2021/423 final], **както** и с допълнителна информация. Задължените субекти определят степента, в която е необходимо да направят справка с допълнителна информация, като вземат под внимание рисковете, произтичащи от сделката или деловите взаимоотношения и действителния собственик.

Изменение

За целите на проверката на информацията за действителния собственик или действителните собственици задължените субекти правят справка **(531, 532)** и в централните регистри, посочени в член 10 от Директива **(ЕС) .../...** [моля, въведете препратка – предложение за 6-та директива срещу изпирането на пари - СОМ/2021/423 final], **независимо от държавата членка на централния регистър, в който се съхранява информацията за действителните собственици. Когато е уместно и въз основа на чувствителността към риска, задължените субекти правят справка** и с допълнителна информация **от клиента или от надеждни и независими източници, по-специално когато информацията в централните регистри не съвпада с информацията, с която разполагат съгласно член 18, когато имат съмнения относно точността на информацията или когато има по-висок риск от изпиране на пари или финансиране на тероризма.**

Задължените субекти определят степента, в която е необходимо да направят справка с допълнителна информация **въз основа на риска**, като вземат под внимание рисковете, произтичащи от сделката или деловите взаимоотношения и действителния собственик, **или необичайното или сложно естество на структурите на собственост предвид естеството на дейността на дружеството.**

Задължените субекти докладват на субекта, който отговаря за централните регистри, всички установени от тях несъответствия

между наличната в тези регистри информация за действителните собственици и информацията за действителните собственици, с която разполагат съгласно настоящия член. Националното законодателство, отнасящо се до банковата тайна и поверителността, не възпрепятства спазването на задължението, посочено в настоящата алинея.

Изменение 178
Предложение за регламент
Член 19 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. Проверката на идентификационните данни на клиента и на действителния собственик се извършва преди установяването на делови взаимоотношения или извършването на случайна сделка. Това задължение не се отнася до ситуациите с по-нисък риск по раздел 3 от настоящата глава, при условие, че пониският риск обосновава отлагането на такава проверка.

Изменение

1. Проверката на идентификационните данни на клиента и на действителния собственик се извършва преди установяването на делови взаимоотношения или извършването на случайна сделка. Това задължение не се отнася до ситуациите с по-нисък риск по раздел 3 от настоящата глава, при условие, че пониският риск обосновава отлагането на такава проверка.

Чрез дерогация от първа алинея, задължените субекти, различни от кредитни и финансови институции, които участват в сделки с недвижими имоти, извършват проверка на самоличността на клиента, независимо дали е купувач или продавач, или и двете, в момента, в който има официална оферта.

Изменение 179
Предложение за регламент
Член 21 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. Задължените субекти провеждат

Изменение

1. Задължените субекти провеждат

постоянно наблюдение върху деловите взаимоотношения, включително сделките, предприемани от клиента през цялото време на тези взаимоотношения, с цел да контролират съответствието на тези сделки с информацията, с която задълженият субект разполага за клиента, стопанската дейност на клиента и неговия рисков профил и при необходимост с информацията за произхода на средствата и с цел откриване на тези сделки, които да бъдат подложени на по-щателен анализ съгласно член 50.

постоянно наблюдение върху деловите взаимоотношения, включително сделките, предприемани от клиента през цялото време на тези взаимоотношения, с цел да контролират съответствието на тези сделки с информацията, с която задълженият субект разполага за клиента, стопанската дейност на клиента и неговия рисков профил и при необходимост с информацията за произхода **и предназначението** на средствата и с цел откриване на тези сделки, които да бъдат подложени на по-щателен анализ съгласно член 50.

Изменение 180

Предложение за регламент

Член 21 – параграф 2 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

Честотата на актуализиране на информацията за клиента по първата алинея се основава на риска, произтичащ от деловото взаимоотношение. Честотата на актуализиране на информацията за клиента във всички случаи не надхвърля пет години.

Изменение

Честотата на актуализиране на информацията за клиента по първата алинея се основава на риска, произтичащ от деловото взаимоотношение. Честотата на актуализиране на информацията за клиента **се установява въз основа на чувствителността към риска, по-специално като се вземат предвид промените в съответните обстоятелства, и** във всички случаи не надхвърля пет години. **В случай на делови взаимоотношения с висок риск информацията за клиента се актуализира най-малко на всеки две години.**

Изменение 181

Предложение за регламент

Член 21а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 21а

Момент на извършване на преценката дали клиентът и действителният собственик са обект на целенасочени финансови санкции

1. Задължените субекти преценяват дали клиентът или действителният собственик са обект на целенасочени финансови санкции при проверката на идентификационните данни на клиента и действителния собственик съгласно член 19.

2. Като допълнение към изискванията, посочени в параграф 1, и без да се засягат другите мерки, необходими за спазване на задължението за прилагане на целенасочени финансови санкции, кредитните и финансовите институции проверяват самоличността на своите съществуващи клиенти или действителни собственици спрямо съответните списъци със санкции на Съюза на посочени лица редовно и всеки път, когато Съюзът приема целенасочени финансови санкции.

3. Като допълнение към изискванията, посочени в параграф 1, и без да се засягат другите мерки, предвидени от правото на Съюза, свързани с целенасочени финансови санкции, задължените субекти, различни от кредитни и финансови институции, редовно преценяват дали някой съществуващ клиент или действителен собственик е обект на целенасочени финансови санкции.

4. Когато в хода на извършването на комплексна проверка на клиента задълженият субект установи, че клиент или действителен собственик е обект на целенасочени финансови санкции, той незабавно уведомява компетентния орган за това.

5. В срок до ... [две години след влизането в сила на настоящия

регламент] ОБИП издава насоки относно мерките, които трябва да се прилагат от задължените субекти, за да се прецени дали клиентът или действителният собственик е обект на целенасочени финансови санкции. Тези насоки съдържат следните елементи:

а) основани на риска процедури, които да бъдат установени от задължените субекти, за да се прецени дали клиентът или действителният собственик е обект на целенасочени финансови санкции;

б) степента, сроковете и процедурите за мерките за проверка, които да се прилагат от кредитните и финансовите институции и доставчиците на услуги за криптоактиви по отношение на съществуващи клиенти или при встъпване в нови делови взаимоотношения;

в) условията, които трябва да бъдат изпълнени за идентифициране на образуванията, контролирани от лица, които са обект на целенасочени финансови санкции; г) мерките за уведомяване на компетентните органи, в случай че задължен субект идентифицира клиент или действителен собственик, който е обект на целенасочени финансови санкции.

Изменение 182
Предложение за регламент
Член 22 – параграф 1 – буква ба (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ба) видът изключения, които може да се прилагат за определени мерки за комплексна проверка на клиента по отношение на електронни пари, въз основа на подходяща оценка

на риска, която показва нисък риск;

Изменение 183
Предложение за регламент
Член 22 – параграф 1 – буква в

Текст, предложен от Комисията

в) надеждните и независими източници на информация, които може да се използват за проверка на идентификационните данни на физически или юридически лица за целите на член 18, параграф 4;

Изменение

в) надеждните и независими източници на информация, които може да се използват за проверка на идентификационните данни на физически или юридически лица за целите на член 18, параграф 4, ***в допълнение към минималните изисквания, които трябва да бъдат спазени, и необходимите стъпки, които трябва да бъдат предприети от задължените субекти при установяване на несъответствия;***

Изменение 184
Предложение за регламент
Член 22 – параграф 2 – буква ва (нова)

Текст, предложен от Комисията

ва) остатъчният риск, като се взема предвид правилната оценка на риска, мерките за намаляване на риска, въведени от задължените субекти, включително иновациите и техническото развитие с цел откриване и предотвратяване на съмнителни сделки.

Изменение

ва) ***остатъчният риск, като се взема предвид правилната оценка на риска, мерките за намаляване на риска, въведени от задължените субекти, включително иновациите и техническото развитие с цел откриване и предотвратяване на съмнителни сделки.***

Изменение 185
Предложение за регламент
Член 22а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Член 22а
Специални разпоредби относно

Изменение

Член 22а
Специални разпоредби относно

хазартните игри по интернет

- 1. Предмет на настоящия член са услугите в областта на хазарта, които се предоставят от разстояние, чрез електронни средства или друга технология за улесняване на комуникацията.*
- 2. Доставчиците на услуги в областта на хазарта гарантират, че преводите от играчи към сметки за хазартни игри се извършват само от сметка, държана в кредитна или финансова институция, посочена в член 3, параграфи 1 и 2.*
- 3. Доставчикът на услуги в областта на хазарта възстановява на играча средствата само посредством извършване на платежна операция по смисъла на член 4, точка 5 от Директива (ЕС) 2015/2366 по платежна сметка, открита на името на този играч при доставчик на платежни услуги, както е посочено в член 1, точка 1, букви а) и г) от посочената директива.*
- 4. В допълнение към обстоятелствата, посочени в член 15, параграф 3, доставчиците на услуги в областта на хазарта, посочени в параграф 1, извършват комплексна проверка на клиента в контекста на делови взаимоотношения при откриването на сметка за хазартни игри.*

Изменение 186
Предложение за регламент
Член 23 – параграф 2 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

Тези делегирани актове се приемат в срок до един месец, след като Комисията се е уверила, че са изпълнени критериите, посочени в

Изменение

Тези делегирани актове се приемат в срок до един месец **след публикуването на публично изявление или документ за съответствие по отношение на третата държава от страна на**

букви а), б) или в).

международни организации и определящи стандартите органи, след като Комисията се е уверила, че са изпълнени критериите, посочени в букви а), б) или в).

Изменение 187

Предложение за регламент

Член 23 – параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. За целите на параграф 2 Комисията взема предвид призивите за прилагане на мерки за разширена комплексна проверка и допълнителни ограничаващи риска мерки („ответни мерки“) от международни организации и определящи стандартите органи, които са компетентни в областта на предотвратяването на изпирането на пари и борбата с финансирането на тероризма, както и относимите оценки, доклади или публични изявления, изготвени от тях.

Изменение

3. За целите на параграф 2 Комисията взема предвид призивите за прилагане на мерки за разширена комплексна проверка и допълнителни ограничаващи риска мерки („ответни мерки“) от международни организации и определящи стандартите органи, които са компетентни в областта на предотвратяването на изпирането на пари и борбата с финансирането на тероризма, както и относимите оценки, доклади или публични изявления, изготвени от тях. ***За целите на установяването дали дадена трета държава има значителни стратегически недостатъци в своя национален режим за БИП/БФТ, Комисията също така взема под внимание, когато е целесъобразно, всички съответни оценки от ОБИП или други институции, органи и агенции на Съюза, компетентни органи, организации на гражданското общество и академични среди. Комисията прави обществено достояние оценките си на трети държави с висок риск.***

Изменение 188

Предложение за регламент

Член 23 – параграф 6

Текст, предложен от Комисията

6. Комисията **редовно** извършва преглед на делегираните актове, посочени в параграф 2, за да гарантира, че специфичните ответни мерки, определени съгласно параграф 5, отчитат промените в уредбата на съответната трета държава в областта на БИП/БФТ и са съразмерни и адекватни на рисковете.

Изменение

6. Комисията извършва преглед на делегираните актове, посочени в параграф 2, **редовно, в рамките на един месец след всяка значима промяна в оценката от международни организации и определящи стандартите органи и най-малко на всеки две години**, за да гарантира, че специфичните ответни мерки, определени съгласно параграф 5, отчитат промените в уредбата на съответната трета държава в областта на БИП/БФТ и са съразмерни и адекватни на рисковете.

Изменение 189

Предложение за регламент Член 24 – параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. При изготвянето на делегираните актове, посочени в параграф 2, Комисията взема предвид информацията относно юрисдикциите под засилено наблюдение от международни организации и определящи стандартите органи, които са компетентни в областта на предотвратяването на изпирането на пари и борбата с финансирането на тероризма, както и относимите оценки, доклади или публични изявления, изготвени от тях.

Изменение

3. При изготвянето на делегираните актове, посочени в параграф 2, Комисията взема предвид информацията относно юрисдикциите под засилено наблюдение от международни организации и определящи стандартите органи, които са компетентни в областта на предотвратяването на изпирането на пари и борбата с финансирането на тероризма, както и относимите оценки, доклади или публични изявления, изготвени от тях. **Комисията също така взема предвид, когато е уместно, всички съответни оценки от ОБИП или други институции, органи и агенции на Съюза, компетентни органи, организации на гражданското общество и академични среди. Комисията прави обществено достояние оценките си на трети държави с висок риск.**

Изменение 190
Предложение за регламент
Член 24 – параграф 5

Текст, предложен от Комисията

5. Комисията **редовно** извършва преглед на делегираните актове, посочени в параграф 2, за да гарантира, че конкретните мерки за разширена комплексна проверка, определени съгласно параграф 4, отчитат промените в уредбата на съответната трета държава в областта на БИП/БФТ и са съразмерни и адекватни на рисковете.

Изменение

5. Комисията извършва преглед на делегираните актове, посочени в параграф 2, **редовно, в рамките на един месец след всяка значима промяна в оценката от международни организации и определящи стандартите органи и най-малко на всеки две години**, за да гарантира, че специфичните ответни мерки, определени съгласно параграф 4, отчитат промените в уредбата на съответната трета държава в областта на БИП/БФТ и са съразмерни и адекватни на рисковете.

Изменение 191
Предложение за регламент
Член 25 – заглавие

Текст, предложен от Комисията

Определяне на третите държави, представляващи заплаха за финансовата система на Съюза

Изменение

Определяне на третите държави, представляващи **конкретна и значима** заплаха за финансовата система на Съюза

Изменение 192
Предложение за регламент
Член 25 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. **На Комисията се предоставят правомощия да приема делегирани актове в съответствие с член 60 за определяне на** третите държави, които представляват конкретна и значима заплаха за финансовата система на Съюза и правилното функциониране на вътрешния пазар, различни от

Изменение

1. **В контекста на своите задачи, посочени в член 5, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) .../... [вмъкнете препратка към Регламента за ОБИП], ОБИП наблюдава и оценява, в съответствие с подхода, основан на риска,** третите държави, които представляват конкретна и значима

обхванатите от членове 23 и 24.

заплаха за финансовата система на Съюза и правилното функциониране на вътрешния пазар, различни от обхванатите от членове 23 и 24.

ОБИП извършва оценката, посочена в първа алинея, по собствена инициатива или след искане от Европейския парламент, Съвета или Комисията.

След искане от Европейския парламент, Съвета или Комисията, ОБИП анализира дали конкретна трета държава представлява конкретна и значима заплаха за финансовата система на Съюза и правилното функциониране на вътрешния пазар и преценява дали следва да бъдат предложени специфични мерки за разширена комплексна проверка или мерки за противодействие в съответствие с параграф 3, за да се смекчи тази заплаха. Когато ОБИП заключи, че конкретната трета държава, посочена в първа алинея, не представлява конкретна и значима заплаха за финансовата система на Съюза, той предоставя доклад на отправилата искането институция в рамките на [30/60] дни от получаване на искането, като посочва мотивите за решението си.

Изменение 193

Предложение за регламент

Член 25 – параграф 2 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

2. ***Когато изготвя делегираните актове, посочени в параграф 1, Комисията взема предвид по-конкретно следните критерии:***

Изменение

2. ***За целите на идентифицирането и наблюдението на третите държави, представляващи конкретна и значима заплаха за финансовата система на Съюза и правилното функциониране на вътрешния пазар, както е посочено в параграф 1, както и на определянето***

на нивото на заплаха, ОБИП взема предвид следните критерии, когато е приложимо:

Изменение 194

Предложение за регламент

Член 25 – параграф 2 – буква а – подточка і

Текст, предложен от Комисията

і) инкриминирането на изпирането на пари и финансирането на тероризма;

Изменение

і) инкриминирането на изпирането на пари и **свързаните с него предикатни престъпления и финансирането на тероризма;**

Изменение 195

Предложение за регламент

Член 25 – параграф 2 – буква а – подточка v

Текст, предложен от Комисията

v) наличието за компетентните органи на точна и навременна информация за действителните собственици на юридическите лица и формите на правни договорености;

Изменение

v) **изискванията, свързани с** наличието за компетентните органи на точна и навременна информация за действителните собственици на юридическите лица и формите на правни договорености, **с която разполага публичен орган или структура, която функционира като регистър на действителните собственици, или алтернативен механизъм, който е също толкова ефикасен;**

Изменение 196

Предложение за регламент

Член 25 – параграф 2 – буква а – подточка va (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

va) **законовите, подзаконовите и административните разпоредби на третата държава възпрепятстват ефективното сътрудничество с компетентните органи и съдебните**

органи на държавите членки;

Изменение 197

Предложение за регламент

Член 25 – параграф 2 – буква а – подточка вб (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

вб) политики във връзка с целенасочени финансови санкции и целенасочени финансови санкции, свързани с финансирането на разпространението на оръжия, и изисквания за смекчаване и управление на рисковете от неприлагане и избягване на такива санкции;

Изменение 198

Предложение за регламент

Член 25 – параграф 2 – буква а – подточка вв (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

вв) дали третата държава е в списъка на Съюза на юрисдикциите, неказващи съдействие за данъчни цели;

Изменение 199

Предложение за регламент

Член 25 – параграф 2 – буква а – подточка вг (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

вг) дали правната рамка на третата държава съдържа разпоредби за финансова тайна;

Изменение 200

Предложение за регламент

Член 25 – параграф 2 – буква а – подточка вд (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

vd) дали действията на третата държава противоречат на основните принципи на FATF или представляват грубо нарушение на ангажимента за международно сътрудничество;

Изменение 201
Предложение за регламент
Член 25 – параграф 2 – буква ва (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ва) качеството и ефективността на финансовия надзор;

Изменение 202
Предложение за регламент
Член 25 – параграф 2 – буква вб (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

вб) наличието на регулаторна рамка за доставчиците на услуги за криптоактиви;

Изменение 203
Предложение за регламент
Член 25 – параграф 2 – буква вв (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

вв) степента, в която тази трета държава е определена като държава със значителни нива на корупция или друга престъпна дейност;

Изменение 204
Предложение за регламент
Член 25 – параграф 2 – буква вг (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

в2) повторното участие на третата държава в схеми за изпирание на пари или финансиране на тероризма, както е отразено в криминалния анализ и разследванията от компетентните органи на държавите членки, подпомагани от Европол.

Изменение 205

Предложение за регламент

Член 25 – параграф 3

Текст, предложен от Комисията

Изменение

3. За целите на определянето на нивото на заплахата, посочено в параграф 1, **Комисията може да поиска от ОБИП да приеме становище, имащо за цел да бъде оценено** конкретното въздействие върху почтеността във финансовата система на Съюза, дължащо се на нивото на заплахата, произтичащо от трета държава.

3. За целите на определяне на нивото на заплахата, посочено в параграф 1, **и набелязване на смекчаващи мерки ОБИП взема предвид всяко** становище, издадено от ЕБО, ЕОЦКП или ЕОЗППО **относно** конкретното въздействие върху **правилното функциониране и** почтеността във финансовата система на Съюза, дължащо се на нивото на заплахата, произтичащо от трета държава.

Изменение 206

Предложение за регламент

Член 25 – параграф 4

Текст, предложен от Комисията

Изменение

4. **При изготвянето на делегираните актове, посочени в параграф 1, Комисията** взема предвид **по-конкретно относимите** оценки или доклади, изготвени от международни организации и определящи стандартите органи, които са компетентни в областта на предотвратяването на изпирането на пари и борбата с финансирането на тероризма.

4. **При наблюдението за идентифициране на третите държави, представляващи конкретна и значима заплахата за Съюза, и определяне на нивото на заплахата, ОБИП** оценява **въздействието на тази заплахата върху финансовата система на Съюза и върху правилното функциониране на вътрешния пазар.** **ОБИП** взема предвид, **когато е**

уместно, всички относими публични разкрития, оценки или доклади, изготвени от други институции, органи и агенции на Съюза, компетентни органи, организации на гражданското общество и академичните среди, както и международни организации и определящи стандартите органи, които са компетентни в областта на предотвратяването на изпирането на пари и борбата с финансирането на тероризма.

Изменение 207
Предложение за регламент
Член 25 – параграф 5

Текст, предложен от Комисията

Изменение

5. Когато определената конкретна и значима заплаха от въпросната трета държава се състои в съществен стратегически недостатък, се прилага член 23, параграф 4, а с делегираните актове, посочени в параграф 2, се определят специфични ответни мерки съгласно член 23, параграф 5.

заличава се

Изменение 208
Предложение за регламент
Член 25 – параграф 6

Текст, предложен от Комисията

Изменение

6. Когато определената конкретна и значима заплаха от въпросната трета държава се състои в слабост в спазването на изискванията, с делегираните актове, посочени в параграф 2, се определят специфични мерки за разширена комплексна проверка съгласно член 24, параграф 4.

заличава се

Изменение 209
Предложение за регламент
Член 25 – параграф 7

Текст, предложен от Комисията

7. **Комисията редовно извършва преглед на делегираните актове,** посочени в параграф 2, за да гарантира, че мерките, посочени в **параграфи 5 и 6,** отчитат промените в уредбата на съответната трета държава в областта на БИП/БФТ и са съразмерни и адекватни на рисковете.

Изменение

7. **За да се осигури последователен подход към заплахите от изпиране на пари или финансиране на тероризма, произтичащи от третите държави,** посочени в параграф 1, **ОБИП определя конкретни мерки за разширена комплексна проверка, които задължените субекти прилагат с цел намаляване на рисковете, свързани с деловите взаимоотношения или случайните сделки, включващи физически или юридически лица от трета държава с високо ниво на риск, която представлява конкретна и значима заплахата за Съюза.**

За тази цел ОБИП разработва проекти на регулаторни технически стандарти за определяне на подходящите мерки за разширена комплексна проверка, пропорционални на нивото на заплахата, сред изброените в член 28, параграф 4, букви а) – ж), които задължените субекти трябва да прилагат. ОБИП предава на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти за одобрение. Тези проекти на регулаторни технически стандарти се основават на чисто техническа оценка на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма и не предполагат стратегически решения или решения относно политиката.

На Комисията се предоставя правомощието да допълва настоящия Регламент чрез приемане на регулаторните технически стандарти, посочени в настоящия параграф, в съответствие с членове 38—41 от Регламент (ЕС) .../... [моля, въведете препратка –

Предложение за създаване на Орган за борба с изпирането на пари – СОМ/2021/421 final].

ОБИП преразглежда регулаторните технически стандарти, посочени в параграф 5, редовно и най-малко на всеки две години, за да гарантира, че мерките, посочени в този параграф, отчитат промените в уредбата на съответната трета държава в областта на БИП/БФТ и са съразмерни и адекватни на рисковете. При необходимост ОБИП изготвя и представя на Комисията проекта за актуализиране на тези стандарти.

Изменение 210
Предложение за регламент
Член 25 – параграф 7а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

7а. Ако конкретната и значима заплахата за финансовата система на Съюза продължава да съществува и от третата държава не са били предприети или не се предприемат ефективни мерки за смекчаване на високите рискове, Комисията приема чрез делегирани актове специфични мерки за противодействие сред изброените в член 29, когато това е оправдано от естеството на заплахата. За тази цел Комисията отправя искане към ОБИП да издаде становище, насочено към оценка на мерките, които може да са били предприети или да се предприемат от третата държава за смекчаване на заплахата, и идентифициране на възможните противодействия.

При значителни разминавания със становището на ОБИП, Комисията извършва мотивиран анализ, който се оповестява публично.

Изменение 211
Предложение за регламент
Член 25а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 25а

Определяне на кредитните или финансовите институции, които не са установени в Съюза, представляващи конкретна и значима заплаха за финансовата система на Съюза

1. ОБИП оценява, в съответствие с подхода, основан на риска, дали конкретни кредитни или финансови институции, които не са установени в Съюза, представляват конкретна и значима заплаха за финансовата система на Съюза.

ОБИП извършва оценката, посочена в първа алинея, по собствена инициатива след информация, получена в контекста на неговите надзорни задачи, или след искане от Европейския парламент, Съвета, държава членка или надзорен орган.

2. За целите на идентифицирането на кредитните или финансовите институции, както е посочено в параграф 1, ОБИП взема предвид по-специално следните критерии по отношение на кредитната или финансовата институция:

а) участието на този субект в изпиране на пари и финансиране на тероризма;

б) всякакви връзки с организираната престъпност и тероризма;

в) спазване на процедурите за комплексна проверка на клиента;

г) всякакви незаконни дейности; както и

д) предоставянето на продукти и услуги, забранени в Съюза, като анонимни сметки и други инструменти за анонимизиране, осигуряващи анонимизиране на клиентската сметка или прикриване на сделки, като нейна основна дейност.

3. За целите на идентифицирането на кредитните или финансовите институции, както е посочено в параграф 1, ОБИП взема предвид, когато е уместно, всяка подходяща информация, публични разкрития и относими оценки или доклади, изготвени от други институции, органи, агенции и компетентни органи на Съюза, организации на гражданското общество и академичните среди, както и от международни организации и определящи стандартите органи, които са компетентни в областта на предотвратяването на изпирането на пари и борбата с финансирането на тероризма.

Когато е уместно, ОБИП може да започне обществена консултация, за да потърси информация относно критериите, посочени в параграф 2, и да поиска информация от надзорните органи на трети държави, ЗФР и Европол, ако счете за необходимо.

ОБИП взема предвид всяко становище, издадено от ЕБО, ЕОЦКП или ЕОЗППО, за целите на определяне на нивото на заплахата, посочено в параграф 1, оценявайки степента на експозиция на Съюза към конкретна кредитна или финансова институция, която не е установена в Съюза, и конкретното въздействие на съответната кредитна или финансова институция върху правилното функциониране и целостта на финансовата система

на Съюза. (616)

4. Когато ОБИП заключи, че конкретна кредитна или финансова институция, която не е установена в Съюза, представлява конкретна и значима заплахата за финансовата система на Съюза, която не може да бъде отстранена с други средства, той изисква от избраните задължени субекти да приемат една или повече от следните мерки:

- а) прилагане на елементи на разширена комплексна проверка;
- б) въвеждане на подходящи разширени механизми за уведомяване или систематично уведомяване за финансови сделки;
- в) ограничаване на деловите взаимоотношения или сделките с тази кредитна или финансова институция.

5. Когато е необходимо координирано действие от страна на компетентните органи, за да се отговори на конкретна и значима заплахата за целостта на финансовата система на Съюза или правилното функциониране на вътрешния пазар, ОБИП има право да приема решения, изискващи от националните компетентни органи да гарантират, че от неизбраните задължени субекти се изисква да предприемат необходимите смекчаващи мерки по отношение на конкретни кредитни или финансови институции в съответствие с решението на ОБИП, посочено в параграф 4.

6. Когато анализът, посочен в параграф 1, бъде поискан от Комисията, Европейския парламент, Съвета, държава членка или надзорен орган и ОБИП заключи, че конкретна кредитна или финансова институция, която не е установена в Съюза, не представлява конкретна и значима

заплаха за финансовата система на Съюза, той предоставя на заявителя мотивирана обосновка в рамките на 60 дни.

ОБИП публикува на своя уебсайт уведомление за всяко решение, посочено в параграф 4. В уведомлението се посочват поне мерките, наложени в съответствие с този параграф, и причините, поради които ОБИП е на мнение, че е необходимо да се наложат мерките, включително доказателствата в подкрепа на тези причини.

Мярката влиза в сила, когато уведомлението бъде публикувано на уебсайта на ОБИП или на дата, посочена в уведомлението, която е след публикуването му. Когато реши да наложи мярка, както е посочено в параграф 4, ОБИП незабавно уведомява компетентните органи.

Изменение 212
Предложение за регламент
Член 26 – параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. При издаването и прегледа на насоките, посочени в параграф 1, ОБИП взема предвид оценките или докладите на международни организации и определящи стандартите органи, които са компетентни в областта на предотвратяването на изпирането на пари и борбата с финансирането на тероризма.

Изменение 213
Предложение за регламент
Член 27 – параграф 1 – буква а

Изменение

3. При издаването и прегледа на насоките, посочени в параграф 1, ОБИП взема предвид оценките или докладите на **институциите, органите и агенциите на Съюза и компетентните органи**, международни организации и определящи стандартите органи, които са компетентни в областта на предотвратяването на изпирането на пари и борбата с финансирането на тероризма.

Текст, предложен от Комисията

а) проверка на идентификационните данни на клиента и действителния собственик след установяването на деловите взаимоотношения, при условие че установеният конкретен по-нисък риск обосновава такова отлагане, но във всички случаи не по-късно от **30** дни от установяването на деловите взаимоотношения;

Изменение 214
Предложение за регламент
Член 27 – параграф 1 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

Мерките, посочени в първата алинея, трябва да бъдат съразмерни с естеството и размера на стопанската дейност и на установените конкретни елементи на по-ниския риск. Задължените субекти обаче провеждат достатъчно наблюдение на сделките и деловите взаимоотношения, позволяващо откриването на необичайни или съмнителни сделки.

Изменение 215
Предложение за регламент
Член 27 – параграф 4

Текст, предложен от Комисията

4. Задължените субекти проверяват редовно дали условията за прилагането на опростена комплексна проверка продължават да са налице. Честотата на тези проверки трябва да бъде съразмерна с естеството и размера на стопанската дейност и на рисковете,

Изменение

а) проверка на идентификационните данни на клиента и действителния собственик след установяването на деловите взаимоотношения, при условие че установеният конкретен по-нисък риск **в оценката на риска за цялата стопанска дейност и в оценката на риска за клиента** обосновава такова отлагане, но във всички случаи не по-късно от **60** дни от установяването на деловите взаимоотношения.

Изменение

Мерките, посочени в първата алинея, трябва да бъдат съразмерни с естеството, **вида дейност** и размера на стопанската дейност и на установените конкретни елементи на по-ниския риск. Задължените субекти обаче провеждат достатъчно наблюдение на сделките и деловите взаимоотношения, позволяващо откриването на необичайни или съмнителни сделки.

Изменение

4. Задължените субекти проверяват редовно дали условията за прилагането на опростена комплексна проверка продължават да са налице. Честотата на тези проверки трябва да бъде съразмерна с естеството, **вида дейност** и размера на стопанската дейност и на

които произтичат от конкретните делови взаимоотношения.

рисковете, които произтичат от конкретните делови взаимоотношения.

Изменение 216

Предложение за регламент

Член 27 – параграф 5 – буква га (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

га) клиентът или действителният собственик са обект на целенасочени финансови санкции или

Изменение 217

Предложение за регламент

Член 27 – параграф 5 – буква гб (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

гб) клиентът е член на семейството или лице, за което е известно, че е близък сътрудник на лица, обект на целенасочени финансови санкции.

Изменение 218

Предложение за регламент

Член 28 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

Изменение

1. В случаите, посочени в членове 23, 24, 25 и 30—36, както и в други случаи с по-висок риск, които са установени от задължените субекти съгласно член 16, параграф 2, втора алинея („случаи на по-висок риск“), задължените субекти прилагат мерки за разширена комплексна проверка на клиента, целящи подходящо управление и ограничаване на тези рискове.

1. В случаите, посочени в членове 23, 24, 25 и 30—~~36~~, както и в други случаи с по-висок риск, които са установени от задължените субекти съгласно член 16, параграф 2, втора алинея („случаи на по-висок риск“), задължените субекти прилагат мерки за разширена комплексна проверка на клиента, целящи подходящо управление и ограничаване на тези рискове.

Изменение 219

Предложение за регламент

Член 28 – параграф 2 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

2. Задължените субекти проучват произхода и предназначението на средствата, участващи във всички сделки, за които е изпълнено най-малко едно от следните условия, както и целта на всички такива сделки:

Изменение

2. Задължените субекти проучват произхода и предназначението на средствата, участващи във всички сделки, **които са нетипични и** за които **може да** е изпълнено най-малко едно от следните условия, както и целта на всички такива сделки:

Изменение 220

Предложение за регламент

Член 28 – параграф 4 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

4. С изключение на случаите, обхванати от раздел 2 от настоящата глава, в случаите на по-висок риск задължените субекти **може да** прилагат **всяка** от следните мерки за разширена комплексна проверка на клиента, съразмерно с установения по-висок риск:

Изменение

4. С изключение на случаите, обхванати от раздел 2 от настоящата глава, в случаите на по-висок риск задължените субекти прилагат **поне една** от следните мерки за разширена комплексна проверка на клиента, съразмерно с установения по-висок риск:

Изменение 221

Предложение за регламент

Член 28 – параграф 5 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

Когато има вероятност рисковете, установени от държавите членки по първата алинея, да засегнат финансовата система на Съюза, ОБИП обмисля, по искане на Комисията или по собствена инициатива, дали да актуализира насоките, приети съгласно член 26.

Изменение

Когато има вероятност рисковете, установени от държавите членки по първата алинея, да засегнат финансовата система на Съюза, ОБИП обмисля, по искане на Комисията или по собствена инициатива, дали да актуализира насоките, приети съгласно член 26, **или, когато е уместно, издава проекти на регулаторни технически стандарти за налагане на изисквания за разширена комплексна проверка на**

задължените субекти по еднакъв начин в рамките на Съюза и ги представя на Комисията за приемане.

Изменение 222
Предложение за регламент
Член 28 – параграф 5а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

5а. На Комисията се предоставя правомощието да допълва настоящия Регламент чрез приемане на регулаторните технически стандарти, посочени в параграф 5 от настоящия член, в съответствие с членове 38—41 от Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за създаване на Орган за борба с изпирането на пари — COM/2021/421 final].

Изменение 223
Предложение за регламент
Член 28 – параграф 6

Текст, предложен от Комисията

Изменение

6. Мерките за разширена комплексна проверка на клиента не се прилагат автоматично по отношение на клонове или дъщерни предприятия на задължени субекти, установени в Съюза, които се намират във високорискови трети държави, посочени в членове 23, 24 и 25, когато тези клонове или дъщерни предприятия спазват изцяло общогруповите политики и процедури в съответствие с член 14.

заличава се

Изменение 224
Предложение за регламент
Член 29 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

За целите на член 23 и член 25
Комисията **може да** избира измежду
следните ответни мерки:

Изменение

За целите на член 23 и член 25
Комисията избира измежду следните
ответни мерки:

Изменение 225

Предложение за регламент Член 29 – параграф 1а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

1а. В допълнение към ответните мерки, избрани съгласно параграф 1, държавите членки не предоставят статут на пребиваване на граждани на държави, посочени в членове 23, 24 и 25, въз основа на национални програми, по които се предоставя гражданство или право на пребиваване в замяна на всякакъв вид инвестиции, включително капиталови трансфери, покупка или наемане на имоти, инвестиции в държавни облигации, инвестиции в търговски дружества, даряване или предоставяне на средства за дейност, допринасяща за общественото благо, и вноски в държавния бюджет.

Изменение 226

Предложение за регламент Член 30а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 30а

Специфични мерки за разширена комплексна проверка на кореспондентските трансгранични отношения със субекти извън Съюза, предоставящи услуги за криптоактиви

1. По отношение на кореспондентските трансгранични отношения, включващи предоставянето на услуги за криптоактиви, както е определено в член 3, параграф 16 от Регламент (ЕС) .../... [ПКА], със субект респондент, който не е установен в Съюза и предоставя подобни услуги, включително прехвърляне на криптоактиви, в допълнение към мерките за комплексна проверка на клиента, посочени в член 16, доставчиците на услуги за криптоактиви са длъжни, когато встъпват в делови взаимоотношения:

- а) да установят, че субектът респондент е регистриран или лицензиран съгласно законодателството на трета държава;**
- б) да събират достатъчно информация за субекта кореспондент, позволяваща им да разберат изцяло естеството на дейността на институцията респондент, и въз основа на обществено достъпната информация да установяват репутацията на субекта и качеството на надзора;**
- в) да извършват оценка на механизмите за контрол на субекта респондент във връзка с БИП/БФТ;**
- г) да получават одобрение от висшето ръководство, преди да установят кореспондентски отношения;**
- д) да документират съответните отговорности на всяка страна в кореспондентските отношения;**
- е) по отношение на кореспондентските сметки за криптоактиви да се уверят, че субектът респондент е проверил самоличността и е извършил**

текущата комплексна проверка на клиентите с пряк достъп до сметките на субекта кореспондент, и е в състояние да предостави на субекта кореспондент при поискване съответните данни от комплексната проверка на клиентите.

Когато доставчици на услуги за криптоактиви решат да преустановят кореспондентски отношения по причини, свързани с политика за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, те документират и регистрират своето решение.

Доставчиците на услуги за криптоактиви актуализират информацията от комплексната проверка, получена съгласно параграф 1, за кореспондентските отношения редовно или при появата на нови рискове във връзка със субекта респондент.

2. Доставчиците на услуги за криптоактиви вземат предвид информацията, посочена в първия параграф, за да определят, въз основа на чувствителността към риска, подходящите мерки за разширена комплексна проверка, необходими за намаляване на рисковете, свързани със субекта респондент.

3. В срок до [две години след датата на влизане в сила на настоящия регламент] ОБИП, след консултация с ЕБО, издава насоки, определящи критериите и елементите, които доставчиците на услуги за криптоактиви трябва да вземат предвид при извършване на оценката, посочена в параграф 1, и мерките за намаляване на риска, посочени в параграф 2, включително критериите за променливите и факторите за риска, които трябва да бъдат взети предвид, за да се оцени нивото на риска, свързан с определена

категория доставчик на услуги за криптоактиви.

Изменение 227
Предложение за регламент
Член 30б (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 30б

Специфична разширена комплексна проверка по отношение на сделки с криптоактиви, включващи самостоятелно хостван адрес

1. В допълнение към мерките за комплексна проверка на клиента, посочени в член 1б, и без да се засягат мерките, изисквани от Регламент (ЕС) .../... [моля, въведете препратка – предложение за преработка на Регламент (ЕС) 2015/847 - COM/2021/422 final], доставчиците на услуги за криптоактиви следва да разполагат с подходящи системи за управление на риска, включително основани на риска процедури, за идентифициране и оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма, както и риска от неприлагане или избягване на целенасочени финансови санкции, свързани със сделки с криптоактиви, насочени към или произхождащи от самостоятелно хостван адрес.

2. По отношение на сделките, посочени в параграф 1, доставчиците на услуги за криптоактиви прилагат смекчаващи мерки, съизмерими с установените рискове. Тези мерки включват:

а) предприемане на основани на риска мерки за проверка чрез подходящи технически средства дали самостоятелно хостваният адрес е собственост или се контролира от

техните клиенти;

б) предприемане на основани на риска мерки за идентифициране и проверка на самоличността на лицето, което притежава или контролира, или се възползва от самостоятелно хостван адрес, доколкото е възможно извън рамките на взаимоотношението с клиента, включително чрез разчитане на проверка от трета страна;

в) изискване на допълнителна информация относно произхода и предназначението на криптоактивите в съответствие с основан на риска подход;

г) провеждане на засилен мониторинг на тези сделки в съответствие с основан на риска подход;

д) всяка друга основана на риска мярка за смекчаване и управление на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, както и риска от неприлагане и избягване на целенасочени финансови санкции.

Когато идентифицирането и проверката не са технически осъществими, доставчиците на услуги за криптоактиви прилагат подходящи алтернативни мерки за смекчаване и управление на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, както и на риска от неприлагане или избягване на целенасочени финансови санкции, в съответствие с регулаторните технически стандарти, посочени в параграф 3.

3. В срок до ... [две години след датата на влизане в сила на настоящия регламент] ОБИП разработва проекти на регулаторни технически стандарти и ги представя на Комисията за приемане. Тези проекти на регулаторни

технически стандарти се разработват, като се взема предвид технологичното развитие, и в тях се уточнява следното:

а) критериите и средствата за идентифициране и проверка на самостоятелно хоствания адрес, независимо дали е собственост или се контролира от клиент, включително критерии за сигурни и надеждни средства за електронна идентификация и проверка, извършвани от трети страни; б) алтернативни мерки за намаляване на риска, които да се прилагат, когато проверката на самостоятелно хостван адрес, притежаван или контролиран от трета страна, не е технически осъществима извън рамките на взаимоотношенията с клиента;

в) други мерки за разширена комплексна проверка, свързани с нивото на риск, породен от сделки със самостоятелно хостван адрес.

4. На Комисията се предоставя правомощието да допълва настоящия Регламент чрез приемане на регулаторните технически стандарти, посочени в параграф 3 от настоящия член, в съответствие с членове 38—41 от Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за създаване на Орган за борба с изпирането на пари — COM/2021/421 final].

Изменение 228
Предложение за регламент
Член 31а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 31а

**Забрана за кореспондентски
отношения с нерегистрирани или**

*нелицензирани субекти,
предоставящи услуги за
криптоактиви*

Кредитните и финансовите институции не установяват, нито продължават кореспондентски отношения с нерегистрирани или нелицензирани субекти, предоставящи услуги за криптоактиви. Кредитните и финансовите институции предприемат подходящи мерки, за да гарантират, че не установяват или не продължават да поддържат кореспондентски отношения със субект, за който е известно, че позволява неговите сметки или адреси на разпределения регистър да се използват от нерегистриран или нелицензиран субект, предоставящ услуги за криптоактиви.

Изменение 229
Предложение за регламент
Член 31б (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 31б

Публичен регистър на банки фантоми и нерегистрирани и нелицензирани субекти, предоставящи услуги за криптоактиви

1. Когато компетентните органи, надзорните органи или задължените субекти узнаят за банки фантоми и нерегистрирани и нелицензирани доставчици на услуги за криптоактиви, които извършват дейност в рамките на Съюза или извън него, те информират ОБИП.

2. ОБИП създава и поддържа индикативен и неизчерпателен публичен регистър на банки фантоми и нерегистрирани и нелицензирани субекти, предоставящи услуги за

криптоактиви, въз основа на информацията, която може да е предоставена от компетентните органи, надзорните органи, задължените субекти, и всяка допълнителна информация на негово разположение. Този регистър е достъпен за обществеността в машинночетим формат.

3. ОБИП редовно актуализира регистъра, посочен в параграф 2, като взема предвид всички промени в обстоятелствата, касаещи включените в списъка субекти, или всяка относима информация, доведена до знанието му.

Изменение 230
Предложение за регламент
Член 31в (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 31в

Особени разпоредби относно кандидатите по програмите за предоставяне на гражданство и право на пребиваване срещу инвестиции

Като допълнение към установените в член 16 мерки за комплексна проверка на клиента, по отношение на клиентите, които са граждани на трета държава, които подават заявление за право на пребиваване в държава членка в замяна на всякакъв вид инвестиции, включително трансфери, покупка или наемане на имоти, инвестиции в държавни облигации, инвестиции в търговски дружества, даряване или предоставяне на средства за дейност, допринасяща за общественото благо, и вноски в държавния бюджет, задължените субекти прилагат най-малко мерките за разширена комплексна проверка на клиента,

*както е посочено в член 28,
параграф 4, букви а), в), д) и е).*

Изменение 231
Предложение за регламент
Член 32 – параграф 2 – буква б

Текст, предложен от Комисията

б) вземат годни мерки за установяване на произхода на богатството и произхода на средствата, които са предмет на деловите взаимоотношения или **сделките** с такива видни политически личности;

Изменение

б) вземат годни мерки за установяване на произхода на богатството и произхода на средствата, които са предмет на деловите взаимоотношения или **случайните сделки** с такива видни политически личности;

Изменение 232
Предложение за регламент
Член 32 – параграф 3 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

3. В срок до [3 години от датата на влизане в сила на настоящия Регламент] ОБИП издава насоки по следните въпроси:

Изменение

3. В срок до [**две** години от датата на влизане в сила на настоящия Регламент] ОБИП издава насоки по следните въпроси:

Изменение 233
Предложение за регламент
Член 35 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. Задължените субекти прилагат една или повече от мерките, посочени в член 28, параграф 4, за да ограничат рисковете, произтичащи от въпросните делови взаимоотношения, до извършването на преценка, че лицето вече не представлява риск, но във всички случаи не по-малко от **12** месеца, след като вече не им е поверена важна обществена функция.

Изменение

2. Задължените субекти прилагат една или повече от мерките, посочени в член 28, параграф 4, за да ограничат рисковете, произтичащи от въпросните делови взаимоотношения. **Задължените субекти прилагат тези мерки по начин, пропорционален на установените рискове**, до извършването на преценка, че лицето вече не представлява риск, но във всички случаи не по-малко от **24** месеца, след като вече не им е поверена важна обществена функция.

Изменение 234
Предложение за регламент
Член 36а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 36а

**Особени разпоредби относно някои
потребители с висока нетна
стойност**

1. Като допълнение към установените в член 16 мерки за комплексна проверка на клиента задължените субекти разполагат с целесъобразни системи за управление на риска, включително процедури, основани на риска, за да определят дали клиентът или действителният собственик на клиента е високорисково физическо лице с висока нетна стойност.

2. Клиент, чието богатство произтича от добивната промишленост или от докладвани връзки с видни политически личности, или от експлоатацията на монополи в трети държави, идентифицирани от надеждни източници или признати процеси като притежаващи значителни нива на корупция или друга престъпна дейност, се счита за високорисково физическо лице с висока нетна стойност, когато:

а) задължените субекти, различни от посочените в член 3, параграф 3, буква б):

і) имат делови взаимоотношения с този клиент, които надвишават 1 000 000 EUR, изчислени на базата на финансовото или инвестиционното богатство, или активите на клиента, управлявани от задължения субект или във връзка с които задълженият субект предлага материална помощ,

съдействие или съвет, с изключение на основното частно жилище на клиента, независимо дали тази сума е достигната към момента на установяване на деловите взаимоотношения или след това в рамките на една година; или

ii) извършват случайна сделка или предлагат материална помощ, съдействие или съвет във връзка със случайна сделка за този клиент, която надхвърля 1 000 0000 EUR; б) задължените субекти, посочени в член 3, параграф 3:

б) задължените субекти, посочени в член 3, параграф 3, буква б):

i) действат от името на и за този клиент в делови взаимоотношения или случайни сделки, които надхвърлят 1 000 000 EUR; или

ii) помагат при планирането или извършват сделки за този клиент, които самостоятелно или комбинирано в хода на делови взаимоотношения с продължителност над една година надхвърлят 1 000 000 EUR.

3. Без да се засяга параграф 2, за целите на параграф 1 задължените субекти също така вземат предвид информацията, получена като част от процеса на комплексна проверка на клиента и текущото наблюдение на сделките в съответствие с настоящата глава, или всяка друга подходяща информация, с която разполагат.

4. За целите на настоящия член добив на природни ресурси означава всяка дейност, свързана с проучване, търсене, откриване, разработване на находища и добив на минерали, нефт, природен газ или други суровини, попадаща в обхвата на

икономическите дейности, изброени в приложение I, раздел B, позиции 05—08 към Регламент (ЕО) № 1893/2006 на Европейския парламент и на Съвета от 20 декември 2006 г. за установяване на статистическа класификация на икономическите дейности NACE Rev 2, както е посочено в член 41, параграф 1 от Директива 2013/34.

5. По отношение на сделките или деловите взаимоотношения с високорискови клиенти с висока нетна стойност, които представляват фактори с висок риск, както е посочено в параграф 1, задължените субекти прилагат следните мерки за разширена комплексна проверка:

а) предприемат адекватни мерки за установяване на източника на богатство и източника на средства, които участват в деловите взаимоотношения или случайните сделки с тези клиенти, и се уверяват, доколкото е възможно, че деловите взаимоотношения или сделките не са свързани с изпиране на пари, финансиране на тероризма или предикатни престъпления съгласно правото на Съюза, независимо дали са извършени в Съюза или в трети държави;

б) получават одобрение от висшето ръководство за установяване или продължаване на деловите взаимоотношения с тези клиенти, както и за извършване на случайни сделки с тях;

в) осъществяват засилено постоянно наблюдение на деловите взаимоотношения с тези клиенти.

Член 36б

**Особени разпоредби относно
офшорните финансови центрове**

- 1. Като допълнение към установените в член 16 мерки за комплексна проверка на клиента и без да се засягат по-строгите мерки, приложими съгласно раздел 2, задължените субекти разполагат с целесъобразни системи за управление на риска, включително процедури, основани на риска, за да определят дали клиентът или действителният собственик на клиента е правно образувание, установено или имащо съществена връзка с юрисдикция, определена от ОБИП като офшорен финансов център.**
- 2. По отношение на сделките или деловите взаимоотношения с правни образувания дружества, установени или имащи съществена връзка с офшорен финансов център, задължените субекти прилагат следните мерки въз основа на чувствителността към риска:**
 - а) събират достатъчно информация за правното образувание, за да разберат напълно естеството на стопанската дейност на това образувание;**
 - б) получават одобрението на висшето ръководство за установяване или продължаване на делови взаимоотношения с това правно образувание;**
 - в) вземат годни мерки за установяване произхода на средствата, които са предмет на деловите взаимоотношения или сделките с правното образувание;**
 - г) провеждат разширено постоянно наблюдение на деловите**

взаимоотношения.

3. ОБИП разработва проекти на регулаторни технически стандарти, за да уточни какво представлява съществена връзка, както е посочено в параграф 1, и допълнително да уточни критериите за идентифициране на офшорни финансови центрове, както е определено в член 2, като взема предвид:

а) включването на неосказващи съдействие юрисдикции в приложение I към списъка на ЕС на юрисдикциите, неосказващи съдействие за данъчни цели;

б) осигуряването на финансова тайна, идентифицирана от надеждни източници/признати процеси;

в) липсата на минимални изисквания за съдържание за правни образувания.

ОБИП разработва проекти на технически стандарти за изпълнение за определяне на офшорните финансови центрове, идентифицирани в съответствие с критериите, посочени в първата алинея.

ОБИП приема тези проекти на технически стандарти за изпълнение и ги представя на Комисията за приемане до ... [две години след датата на влизане в сила на настоящия регламент].

На Комисията се предоставят правомощия да приема посочените в първа алинея проекти на технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1095/2010.

ОБИП преразглежда списъка на офшорните финансови центрове редовно и поне на всеки две години и

представя предложения за изменения на Комисията.

4. *За целите на параграф 3 ОБИП също така взема предвид съответните списъци и определения на официални финансови центрове, приети от международни организации и определящи стандартите органи, както и съответните оценки, доклади или публични изявления, изготвени от тях.*

ОБИП разработва тези технически стандарти до [две години от датата на влизане в сила на настоящия регламент] и ги представя на Комисията за приемане. На Комисията се предоставят правомощия да приема посочените в първа алинея проекти на технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1095/2010.

Изменение 236
Предложение за регламент
Член 36в (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 36в

Лица, подлежащи на ограничителни мерки от страна на международни организации

1. *Задължените субекти докладват на ЗФР, когато открият, че съществуват делови взаимоотношения или случайни сделки с лица, спрямо които се прилагат санкции на ООН, както е посочено в приложение III, точка 1, буква г), във временния период между момента, в който определянето от ООН е публично оповестено, и момента, в който започнат да се прилагат целенасочените финансови*

санкции, приети от Съюза.

При обстоятелствата, посочени в първа алинея, задължените субекти се въздържат от извършване на сделки, свързани с лице, на което са наложени санкции на ООН, докато не уведомят ЗФР и не изпълнят всички допълнителни конкретни указания от ЗФР.

2. Когато ЗФР получи уведомление, както е посочено в параграф 1 от настоящия член, то може да реши да спре всяка сделка или сметка в съответствие с член 20 от Директивата [да се въведе препратка към Шеста директива относно борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма].

3. Настоящият член не засяга възможността държавите членки да прилагат временни мерки, които гарантират по-високо равнище на защита на финансовата система на Съюза, като например временни мерки за пряко прилагане на посочването от ООН до приемането на целенасочени финансови санкции на Съюза.

Изменение 237
Предложение за регламент
Член 37а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 37а

Мониторинг на сделките по отношение на рисковете, породени от целенасочени финансови санкции

1. Без да се засягат другите мерки, изисквани от правото на Съюза във връзка с целенасочените финансови санкции, кредитните и финансовите институции проверяват информацията,

придружаваща превода на средства или криптоактиви в съответствие с [моля, въведете препратка — Регламент относно информацията, придружаваща преводите на средства и определени криптоактиви (преработен текст)], за да преценят дали получателят или платецът на парични средства, или инициаторът или бенефициерът на прехвърлянето на криптоактиви са обект на целенасочени финансови санкции.

В срок до [две години след влизането в сила на настоящия регламент] ОБИП разработва проекти на регулаторни технически стандарти и ги представя на Комисията за приемане.

В тези регулаторни технически стандарти се определя:

- а) коя информация се проверява от кредитната или финансовата институция на платеца, както и съответните задължения на тази институция;*
- б) коя информация се проверява от кредитната или финансовата институция на получателя, както и съответните задължения на тази институция.*

На Комисията се предоставя правомощието да допълва настоящия Регламент чрез приемане на регулаторните технически стандарти, посочени в настоящия член, в съответствие с членове 38—41 от Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за създаване на Орган за борба с изпирането на пари — COM/2021/421 final].

Изменение 238
Предложение за регламент
Член 38 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

1. Задължените субекти може **за** разчитат на други задължени субекти, независимо дали са разположени в държава членка или в трета държава, за да изпълняват изискванията за комплексна проверка на клиента, определени в член 16, параграф 1, букви а), б) **и** в), при условие че:

Изменение 239

Предложение за регламент Член 38 – параграф 4

Текст, предложен от Комисията

4. Забранява се задължените субекти да разчитат на задължени субекти, установени в трети държави, определени по реда на раздел 2 от настоящата глава. **Задължените субекти, установени в Съюза, чиито клонове и дъщерни предприятия са установени в тези трети държави, обаче може да разчитат на тези клонове и дъщерни предприятия, когато са изпълнени всички условия по параграф 3, букви а)–в).**

Изменение 240

Предложение за регламент Член 38 – параграф 4а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

1. Задължените субекти може **да** разчитат на други задължени субекти, независимо дали са разположени в държава членка или в трета държава, за да изпълняват изискванията за комплексна проверка на клиента, определени в член 16, параграф 1, букви а), б), в) **и г) и член 21, параграфи 2 и 3**, при условие че:

Изменение

4. Забранява се задължените субекти да разчитат на задължени субекти, установени в трети държави, определени по реда на раздел 2 от настоящата глава.

Изменение

4а. Разчитането на други задължени субекти може също така да включва повторното използване на съответната информация и документация от комплексната проверка на клиента, получени и обработени от този субект.

Изменение 241
Предложение за регламент
Член 40 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

1. Задължените субекти може да възлагат на външни изпълнители дейности по задачи, произтичащи от изискванията на настоящия регламент за целите на извършаване на комплексна проверка на клиента, на представител или външен доставчик на услуги, **независимо дали е физическо, или юридическо лице**, с изключение на физическите или юридическите лица, чието местопребиваване или място на установяване е трета държава, определена по реда на раздел 2 от настоящата глава.

Изменение 242
Предложение за регламент
Член 40 – параграф 2 – буква в

Текст, предложен от Комисията

в) **изготвянето и** одобряването на политиките, механизмите за контрол и процедурите за спазване на изискванията на настоящия регламент;

Изменение 243
Предложение за регламент
Член 40 – параграф 2 – буква г

Текст, предложен от Комисията

г) **определянето на рисков профил на потенциален клиент и встъпването** в делови взаимоотношения с **този** клиент;

Изменение

1. Задължените субекти може да възлагат на външни изпълнители дейности по задачи, произтичащи от изискванията на настоящия регламент за целите на извършаване на комплексна проверка на клиента, на представител или външен доставчик на услуги. **Такива задачи могат да бъдат възлагани на физически или юридически лица**, с изключение на физическите или юридическите лица, чието местопребиваване или място на установяване е трета държава, определена по реда на раздел 2 от настоящата глава.

Изменение

в) одобряването на политиките, механизмите за контрол и процедурите за спазване на изискванията на настоящия регламент;

Изменение

г) **решението за встъпване** в делови взаимоотношения с клиент **въз основа на определянето на рисков профил**;

Изменение 244
Предложение за регламент
Член 40 – параграф 2 – буква д

Текст, предложен от Комисията

д) **определянето** на критерии за откриване на съмнителни или необичайни сделки и дейности;

Изменение

д) **одобряването** на критерии за откриване на съмнителни или необичайни сделки и дейности;

Изменение 245
Предложение за регламент
Член 40 – параграф 2 – буква е

Текст, предложен от Комисията

е) уведомяването за съмнителни сделки или основаните на прагова стойност декларации пред ЗФР съгласно член 50.

Изменение

е) уведомяването за съмнителни сделки или основаните на прагова стойност декларации пред ЗФР съгласно член 50, **освен ако тези дейности не са възложени на доставчик на услуги, който принадлежи към същата група като задължения субект и който е установен в същата държава членка като задължения субект.**

Изменение 246
Предложение за регламент
Член 40 – параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. Когато задължен субект възлага на външен изпълнител задача по параграф 1, той гарантира, че представителят или доставчикът на външни услуги прилагат мерките и процедурите, приети от задължения субект. Условието за изпълнението на такива задачи се излагат в писмено споразумение между задължения субект и субекта, на който се възлага изпълнението. Задълженият субект осъществява редовни проверки, за да се увери в действителното изпълнение на тези мерки и процедури от страна на

Изменение

3. Когато задължен субект възлага на външен изпълнител задача по параграф 1, той гарантира, че представителят или доставчикът на външни услуги прилагат мерките и процедурите, приети от задължения субект. Условието за изпълнението на такива задачи се **уточняват ясно и** излагат в писмено споразумение между задължения субект и субекта, на който се възлага изпълнението. Задълженият субект осъществява редовни проверки, за да се увери в действителното изпълнение на тези мерки и процедури

субекта, на който се възлага изпълнението. Честотата на тези проверки се определя въз основа на критичната значимост на възложените на външен изпълнител задачи.

от страна на субекта, на който се възлага изпълнението. Честотата на тези проверки се определя въз основа на критичната значимост на възложените на външен изпълнител задачи.

Задължението за определяне в писмено споразумение на условията за изпълнение на задачите по комплексна проверка на клиента от субекта, на който се възлага изпълнението, не засяга никое задължение на задължения субект съгласно Регламент (ЕС) 2016/679. Всяко последващо възлагане на задачи от субекта, на който се възлага изпълнението, на други доставчици на услуги трети страни се предвижда в писменото споразумение със задължения субект, при условие че субектът, на който се възлага изпълнението, запазва пълната отговорност за прилагането на мерките и процедурите, договорени със задължения субект.

Изменение 247
Предложение за регламент
Член 40 – параграф 3а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

3а. Когато задължен субект възлага на външни изпълнители задача съгласно параграф 1, която изисква справка с регистрите на действителните собственици, посочени в член 10 от Директива [да се въведе препратка към Шеста директива относно борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма] и в съответствие с правилата, определени в член 11 от Директива [да се въведе препратка към Шеста директива относно борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма], задълженият субект уведомява съответния надзорен орган за

споразумението за възлагане на дейности на външни изпълнители.

Изменение 248

Предложение за регламент

Член 41 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

В срок до [3 години след датата на влизане в сила на настоящия Регламент] ОБИП издава насоки, предназначени за задължените субекти, относно:

Изменение

В срок до [3 години след датата на влизане в сила на настоящия Регламент] ОБИП, *в сътрудничество с ЕНО*, издава насоки, предназначени за задължените субекти, относно:

Изменение 249

Предложение за регламент

Член 41а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 41а

Необосновано намаляване на риска, недискриминация и финансово приобщаване

1. Кредитните и финансовите институции следва да разполагат с механизми за контрол и процедури, за да гарантират, че прилагането на изискванията за комплексна проверка на клиента съгласно предвиденото в настоящата глава, не води до неоправдан отказ или прекратяване на деловите взаимоотношения с цели категории клиенти, както и че задължените субекти отговарят на изискванията на член 15 и член 16, параграф 2 от Директива 2014/92/ЕС. Вътрешните политики, механизми за контрол и процедури на кредитните и финансовите институции включват възможности за намаляване на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, чието прилагане задължените субекти ще

обмислят, преди да решат да отхвърлят клиент на основание риск от изпиране на пари или финансиране на тероризма.

Вътрешните политики и процедури на кредитните и финансовите институции включват възможности и критерии за коригиране на характеристиките на продуктите или услугите, предлагани на даден клиент, на индивидуална и чувствителна към риска основа и, когато е приложимо, в съответствие с нивото на предлаганите услуги съгласно Директива 2014/92/ЕС.

2. Без да се засяга параграф 1, кредитните и финансовите институции следва да разполагат с вътрешни политики, механизми за контрол и процедури, за да гарантират, че прилагането на изискванията за комплексна проверка на клиента, предвидени в настоящата глава, не води до неоправдано изключване на организации с нестопанска цел и техните представители и сътрудници от достъп до финансови услуги изключително въз основа на географски риск.

3. Задължените субекти не разчитат изключително на информацията, предоставена от публичните органи от третите държави, обхванати от членове 23, 24 и 25, както и от третите държави, обхванати от решение, прието в съответствие с дял V, глава 2 от Договора за Европейския съюз, предвиждащ прекъсване или намаляване, частично или изцяло, на икономически и финансови отношения.

4. До... [три години след влизането в сила на настоящия регламент], ОБИП и ЕБО издават съвместно насоки за изясняване на

вързката между изискванията в настоящата глава и достъпа до финансови услуги, включително във връзка с взаимодействията между настоящата глава и Директива (ЕС) 2014/92 и Директива (ЕС) 2015/2366. Тези насоки включват указания как да се поддържа баланс между финансовото приобщаване на категориите клиенти, които са особено засегнати от намаляването на риска, и изискванията за БИП/БФТ. В насоките се изяснява как рискът може да бъде смекчен по отношение на тези клиенти и с тях се гарантират прозрачни и справедливи процеси за клиентите.

Изменение 250
Предложение за регламент
Член 42 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

1. В случая на търговски дружества, действителният собственик или действителните собственици съгласно определението в член 2, точка 22 са физическото лице или физическите лица, които контролират, пряко или непряко, търговското дружество, било то чрез дялово участие, или чрез контрол с други средства.

Изменение 251
Предложение за регламент
Член 42 – параграф 1 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

За целите на настоящия член „**контрол чрез** дялово участие“ означава

Изменение

1. В случая на търговски дружества **и други правни образувания, независимо от формата или структурата**, действителният собственик или действителните собственици съгласно определението в член 2, точка 22 са физическото лице или физическите лица, които **притежават или** контролират, пряко или непряко, търговското дружество **или другото правно образувание**, било то чрез дялово участие, или чрез контрол с други средства.

Изменение

За целите на настоящия член „дялово участие“ означава собственост върху

собственост върху **25%** плюс една от акциите или едно от правата на глас или друго дялово участие в търговското дружество, включително посредством държане на акции на приносител, на всяко равнище на собственост.

15% плюс една от акциите или едно от правата на глас или друго **пряко или непряко** дялово участие в търговското дружество, включително посредством държане на акции на приносител, на всяко равнище на собственост.

При оценката дали е налице дялово участие в търговското дружество се вземат предвид дяловите участия на всяко равнище на собственост.

Непряката собственост се изчислява чрез умножаване на акциите или правата на глас или други дялове на собственост, притежавани от междинните субекти във веригата, и чрез сумиране на резултатите от различните вериги.

За целите на настоящия член „контрол върху търговското дружество или правното образувание“ означава възможността да се упражнява, пряко или непряко, значително влияние и да се налагат съответните решения в рамките на търговското дружество или правното образувание. „Непряк контрол на търговското дружество или правното образувание“ означава контрол на междинните субекти във веригата или в различни вериги на структурата, където пряк контрол се идентифицира на всяко равнище на структурата, доколкото контролът върху междинните субекти допуска физическо лице да контролира правното образувание.

Изменение 252

Предложение за регламент

Член 42 – параграф 1 – алинея 2 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

За целите на настоящия член „контрол с други средства“ включва най-малко едно от следните:

Изменение

За целите на настоящия член „контрол върху търговското дружество или правното образувание“, включително контрол с други средства“, включва

най-малко едно от следните:

Изменение 253

Предложение за регламент

Член 42 – параграф 1 – алинея 2 – буква б

Текст, предложен от Комисията

б) **възможността да се упражнява значително** влияние върху решенията, вземани от търговското дружество, включително права на вето, права на вземане на решения и всякакви решения относно разпределения на печалбата или решения, водещи до промяна в активите;

Изменение

б) **упражняване на доминиращо** влияние върху решенията, вземани от търговското дружество, включително права на вето, права на вземане на решения и всякакви решения относно разпределения на печалбата или решения, водещи до промяна в активите;

Изменение 254

Предложение за регламент

Член 42 – параграф 1 – алинея 2 – буква г

Текст, предложен от Комисията

г) връзки с **членове на семействата** на ръководителите (членовете на средното ръководство) или директорите (членовете на висшето ръководство), или лицата, които притежават или контролират търговското дружество;

Изменение

г) **контрол чрез неформални средства, като тесни лични връзки с роднини или сътрудници** на ръководителите (членовете на средното ръководство) или директорите (членовете на висшето ръководство), или лицата, които притежават или контролират търговското дружество;

Изменение 255

Предложение за регламент

Член 42 – параграф 1 – алинея 2 – буква д

Текст, предложен от Комисията

д) използване на официални или неофициални договорености за номинално лице.

Изменение

д) използване на официални или неофициални договорености за номинално лице, **включително правомощия за управление или разпореждане с активите или доходите на търговското дружество, по-специално неговите банкови или**

Изменение 256

Предложение за регламент

Член 42 – параграф 1 – алинея 2 – буква да (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

да) контрол чрез дългови инструменти или други споразумения за финансиране.

Изменение 257

Предложение за регламент

Член 42 – параграф 3

Текст, предложен от Комисията

Изменение

3. Държавите членки изпращат уведомление на Комисията в срок до [3 месеца от началната дата на прилагане на настоящия регламент] със списък на видовете търговски дружества и други правни образувания, съществуващи съгласно тяхното национално законодателство, при които действителният собственик или собственици се идентифицират в съответствие с параграф 1. Уведомлението включва конкретните категории правни образувания, описание на характеристиките, наименованията и в съответните случаи правното основание съгласно националните законодателства на държавите членки. В него се посочва също така дали поради особената форма и структури на правните образувания, различни от търговски дружества, се прилага механизмът по член 45, параграф 3, като се представя и подробна обосновка на причините за това.

3. Държавите членки изпращат уведомление на Комисията в срок до [3 месеца от началната дата на прилагане на настоящия регламент] със списък на видовете търговски дружества и други правни образувания, съществуващи съгласно тяхното национално законодателство, при които действителният собственик или собственици се идентифицират в съответствие с параграф 1. Уведомлението включва конкретните категории правни образувания, описание на характеристиките, наименованията и в съответните случаи правното основание съгласно националните законодателства на държавите членки. В него се посочва също така дали поради особената форма и структури на правните образувания, различни от търговски дружества, се прилага механизмът по член 45, параграф 3, като се представя и подробна обосновка на причините за това. ***В това уведомление държавите членки включват и други правни образувания или инструменти, за които съгласно националното право***

идентифицирането на информацията за действителните собственици не се счита за приложимо, по-специално ако това се отнася за инвестиционни инструменти, като например инструменти или образувания със специално предназначение, дружества, разделени на защитени части, или серии дружества с ограничена отговорност.

Изменение 258
Предложение за регламент
Член 42 – параграф 4

Текст, предложен от Комисията

4. Комисията *отправя препоръки до държавите членки относно* особените правила и критерии за идентифицирането на действителния собственик или собственици на правни образувания, различни от търговски дружества, в срок до [1 година от началната дата на прилагане на настоящия регламент]. *В случай че държавите членки решат да не прилагат някоя от препоръките, те уведомяват Комисията за това и представят основанията за решението си.*

Изменение 259
Предложение за регламент
Член 42 – параграф 5 – буква а

Текст, предложен от Комисията

а) дружества, чиито ценни книжа се търгуват на регулиран пазар, за който важат изискванията за оповестяване в съответствие със законодателството на Съюза или на равностойни международни стандарти; *както и*

Изменение

4. Комисията *определя* особените правила и критерии за идентифицирането на действителния собственик или собственици на правни образувания, различни от търговски дружества, *чрез приемане на делегиран акт* в срок до [шест месеца от началната дата на прилагане на настоящия регламент].

Изменение

а) дружества, чиито ценни книжа се търгуват на регулиран пазар, за който важат изискванията за оповестяване в съответствие със законодателството на Съюза или на равностойни международни стандарти, *с изключение на предприятия, извършващи дейност*

в добивната промишленост, както е определено в член 41, параграф 1 от Директива 2013/34;

Изменение 260
Предложение за регламент
Член 42 – параграф 5а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

5а. *Чрез дерогация от параграф 1 на настоящия член дялово участие означава собственост върху 5% плюс една от акциите или право на глас или друго дялово участие в търговското дружество за следните правни образувания:*

i) предприятия, извършващи дейност в добивната промишленост, както е определено в член 41, параграф 1 от Директива 2013/34;

ii) правни образувания, които са изложени на по-висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризма, както е определено от Комисията в съответствие с параграф 5б.

Изменение 261
Предложение за регламент
Член 42 – параграф 5б (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

5б. *В срок до [три месеца от датата на прилагане на настоящия регламент] държавите членки предоставят на Комисията списък на всички категории търговски дружества и други правни образувания, съществуващи на тяхна територия.*

На Комисията се предоставя правомощието да идентифицира, посредством делегирани актове,

категориите правни образувания или сектори, които са свързани с по-висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризма, и свързаните с тях предикатни престъпления, за които прагът от 5% представлява дялово участие.

За целите на първа алинея Комисията се консултира с ОБИП и взема предвид националната оценка на риска, извършена в съответствие с член 8 от директивата, и всяка допълнителна информация, предоставена от държавите членки. [моля, въведете препратка – предложение за Шеста директива относно борбата с изпирането на пари – COM/2021/423 final].

За да идентифицира категориите правни образувания или сектори с по-висок риск в съответствие с настоящия параграф, Комисията, когато е уместно, се консултира с експерти от частния сектор, гражданското общество и академичните среди. Комисията преразглежда редовно делегираните актове, за да гарантира, че категориите търговски дружества, определени като свързани с по-високи рискове, са правилни и че наложените по-ниски прагове са пропорционални и адекватни на установените рискове.

Изменение 262
Предложение за регламент
Член 43 – параграф 1 – буква а

Текст, предложен от Комисията

а) *учредителят или учредителите;*

Изменение

а) *икономическият и правният учредител или учредители;*

Изменение 263
Предложение за регламент
Член 43 – параграф 2 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

2. В случаите на правни образувания и форми на правни договорености, сходни на изрична доверителна собственост, действителни собственици са физическите лица, заемащи равностойни или сходни длъжности на посочените в параграф 1.

Изменение

2. В случаите на правни образувания и форми на правни договорености, сходни на изрична доверителна собственост, действителни собственици са физическите лица, заемащи равностойни или сходни длъжности на посочените в параграф 1. ***В случай, че самите страни по изричната доверителна собственост, посочени в параграф 1, буква а), б), в) или г), са търговски дружества или правни образувания или форми на правни договорености, действителният собственик е физическото лице, което притежава, пряко или непряко, тези образувания или форми на правни договорености чрез собственост върху поне една акция или право на глас или друго дялово участие в търговското дружество, или крайните физически лица, които упражняват контрол чрез верига от контрол или собственост върху търговски дружества или правни образувания или форми на правни договорености или чрез контрол чрез други средства.***

Изменение 264
Предложение за регламент
Член 44 – параграф 1 – буква а

Текст, предложен от Комисията

а) личното и фамилното име, пълното място на раждане и пълната дата на раждане, адреса на местопребиваване, държавата на местопребиваване и гражданството или гражданствата на действителния собственик, националния идентификационен номер и неговия

Изменение

а) личното и фамилното име, пълното място на раждане и пълната дата на раждане, адреса на местопребиваване, държавата на местопребиваване и гражданството или гражданствата на действителния собственик, национален идентификационен номер и неговия

източник, например паспорт или национален документ за самоличност, **и в съответните случаи данъчния идентификационен номер или друг равностоен номер, определен за лицето от неговата държава на обичайно пребиваване;**

източник, като паспорт или национален документ за самоличност,

Изменение 265
Предложение за регламент
Член 44 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. **Информацията** за действителните собственици се получава в рамките на **14** календарни дни от **създаването на правните образувания или формите на правни договорености**. Тя се актуализира бързо и във всички случаи не по-късно от **14** календарни дни след всяка промяна на действителния собственик или действителните собственици, както и ежегодно.

Изменение

2. **Субектите, посочени в членове 42 и 43, получават подходяща, точна и актуална информация** за действителните собственици в рамките на **21** календарни дни от **тяхното създаване**. Тя се актуализира бързо и във всички случаи не по-късно от **21** календарни дни след всяка промяна на действителния собственик или действителните собственици, както и ежегодно.

Изменение 266
Предложение за регламент
Член 45 – параграф 1 – алинея 2

Текст, предложен от Комисията

Действителният собственик или действителните собственици на търговски дружества или други правни образувания предоставят на тези дружества и образувания цялата необходима информация относно търговското дружество или друго правно образувание.

Изменение

Действителният собственик или действителните собственици на търговски дружества или други правни образувания предоставят на тези дружества и образувания цялата необходима информация относно търговското дружество или друго правно образувание **и информират задължените субекти без ненужно забавяне за всички промени, свързани с действителната собственост**.

Изменение 267
Предложение за регламент
Член 45 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. В случаите когато, след като са изчерпани всички възможни средства за идентифициране съгласно членове 42 и 43, не е идентифицирано физическо лице като действителен собственик или когато има съмнение дали лицето или лицата, които са идентифицирани, са действителните собственици, търговските дружества или другите правни образувания водят отчетност за действията, които са извършили за идентифициране на своя действителен собственик или действителни собственици.

Изменение

2. В случаите когато, след като са изчерпани всички възможни средства за идентифициране съгласно членове 42 и 43, не е идентифицирано физическо лице като действителен собственик или когато има съмнение дали лицето или лицата, които са идентифицирани, са действителните собственици, търговските дружества или другите правни образувания водят отчетност за действията, които са извършили за идентифициране на своя действителен собственик или действителни собственици, **и съхраняват налична допълнителна информация въз основа на чувствителността към риска и незабавно я предоставят на компетентните органи, когато е необходимо, включително резолюции на съвета на директорите и протоколи от неговите заседания, дружествени договори, доверителни актове, неофициални договорености, определящи правомощия, еквивалентни на пълномощни, или други договорни споразумения и документация.**

Изменение 268
Предложение за регламент
Член 45 – параграф 3 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

3. В случаите по параграф 2, когато се представя информация за действителните собственици в съответствие с член 16 от настоящия регламент и член 10 от Директива [моля, въведете препратка — Предложение за 6-та директива относно борбата с изпирането на пари —

Изменение

3. В случаите по параграф 2, когато се представя информация за действителните собственици в съответствие с член 16 от настоящия регламент и член 10 от Директива [моля, въведете препратка — Предложение за 6-та директива относно борбата с изпирането на пари —

COM/2021/423 final], търговските дружества или другите правни образувания представят *следното*:

COM/2021/423 final], търговските дружества или другите правни образувания представят *следната информация, която се посочва ясно в регистъра, посочен в член 10 от Директива [моля, въведете препратка — Предложение за 6-та директива относно борбата с изпирането на пари — COM/2021/423 final]*:

Изменение 269
Предложение за регламент
Член 46 – заглавие

Текст, предложен от Комисията

Задължения на доверителните собственици

Изменение

Задължения на доверителните собственици, *свързани с идентифицирането на действителните собственици на изрична доверителна собственост или сходни форми на правни договорености*

Изменение 270
Предложение за регламент
Член 46 – параграф 4а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

4а. Когато доверителният собственик или лицето, заемащо равностойна длъжност в сходна форма на правна договореност, не е установено или не пребивава в Съюза, информацията за действителните собственици се получава и съхранява при условията, определени в параграф 1, от учредителя, при условие че:

- 1) изричната доверителна собственост или форма на правна договореност се урежда от правото на една държава членка; или*
- 2) учредителят, пазителят или*

бенефициерът пребивават в една държава членка.

Изменение 271
Предложение за регламент
Член 47 – заглавие

Текст, предложен от Комисията

Задължения на номиналните лица

Изменение

Мерки за намаляване на рисковете, свързани с номиналните акционери и номиналните директори

Изменение 272
Предложение за регламент
Член 47 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

Номиналните акционери и номиналните директори на търговски дружества или други правни образувания съхраняват годна, точна и актуална информация за самоличността (идентификационните данни) на своето номиниращо лице и за действителния собственик или действителните собственици на номиниращото лице и ги разкриват, както и техния статут, пред търговските дружества или другите правни образувания. Търговските дружества или другите правни образувания обявяват тази информация в регистрите, създадени съгласно член 10 от Директива [моля, въведете препратка — Предложение за 6-та директива относно борбата с изпирането на пари — COM/2021/423 final].

Изменение

Номиналните акционери и номиналните директори на търговски дружества или други правни образувания **получават лиценз съгласно националното законодателство да предлагат услуги за номинално лице и** съхраняват годна, точна и актуална информация за самоличността (идентификационните данни) на своето номиниращо лице и за действителния собственик или действителните собственици на номиниращото лице и ги разкриват, както и техния статут, пред търговските дружества или другите правни образувания, **независимо дали договореностите за номинално лице са официални или неофициални.** Търговските дружества или другите правни образувания обявяват тази информация в регистрите, създадени съгласно член 10 от Директива [моля, въведете препратка — Предложение за 6-та директива относно борбата с изпирането на пари — COM/2021/423 final]. **Търговските дружества или другите правни образувания също така съобщават тази информация на**

задължените субекти, когато задължените субекти предприемат мерки за комплексна проверка на клиента в съответствие в глава III.

Изменение 273
Предложение за регламент
Член 48 – параграф 1 – буква а

Текст, предложен от Комисията

а) встъпват в делови взаимоотношения със задължен субект;

Изменение

а) встъпват **или поддържат** делови взаимоотношения със задължен субект;

Изменение 274
Предложение за регламент
Член 48 – параграф 1 – буква б

Текст, предложен от Комисията

б) придобиват недвижима собственост на тяхна територия.

Изменение

б) **притежават или** придобиват **земя или** недвижима собственост на тяхна територия.

Изменение 275
Предложение за регламент
Член 48 – параграф 1 – буква ба (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ба) притежават или придобиват стоки, както е посочено в член 16б и член 16в от Директива [моля, въведете препратка – Предложение за 6-та директива относно борбата с изпирането на пари – COM/2021/423 final], освен ако държавите членки предоставят информацията за действителните собственици в други регистри или електронни системи за извличане на данни в съответствие с членове 16б или 16в от посочената директива;

Изменение 276
Предложение за регламент
Член 48 – параграф 1 – буква бб (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

бб) притежават или придобиват мажоритарен или миноритарен дял в „публичноправни организации“ съгласно определението в член 2, параграф 1, точка 4 от Директива 2014/24/ЕС на Европейския парламент и на Съвета;

Изменение 277
Предложение за регламент
Член 48 – параграф 1 – алинея 1 – буква бв (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

бв) спечелили са обществена поръчка за стоки, услуги или концесии или им е възложена обществена поръчка за стоки, услуги или концесии, чието изпълнение тече в момента.

Изменение 278
Предложение за регламент
Член 48 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2. Когато правното образувание или доверителният собственик на изрична доверителна собственост, или лицето, заемащо равностойна длъжност в сходна форма на правна договореност, встъпва в множество делови взаимоотношения или придобива недвижима собственост в различни държави членки, за достатъчно доказателство за регистрация се счита удостоверение за вписване на информацията за действителните собственици в централен регистър,

2. Когато правното образувание или доверителният собственик на изрична доверителна собственост, или лицето, заемащо равностойна длъжност в сходна форма на правна договореност, встъпва в множество делови взаимоотношения или придобива **земя или недвижима собственост, други съответни стоки или активи с висока стойност, посочени в буква ба)**, в различни държави членки, за достатъчно доказателство за регистрация се счита удостоверение за

воден от една държава членка.

вписване на информацията за действителните собственици в централен регистър, воден от една държава членка.

Изменение 279
Предложение за регламент
Член 48 – параграф 2а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2а. По отношение на вече съществуващи делови взаимоотношения, посочени в параграф 1, букви а), ба) и бг), или недвижима собственост, притежавана към... [датата на прилагане на настоящия регламент], задължените субекти и правните образувания, посочени в параграф 1, следва да изпълнят изискванията, посочени в параграфи 1 и 2 в срок до... [шест месеца след датата на прилагане на настоящия регламент].

Изменение 280
Предложение за регламент
Член 49 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Държавите членки изпращат уведомление за тези правила относно наказанията в срок до [6 месеца след влизането в сила на настоящия регламент] на Комисията заедно с правното основание и я уведомяват незабавно за всяко последващо изменение, което ги засяга.

Държавите членки изпращат уведомление за тези правила относно наказанията в срок до ... [6 месеца след влизането в сила на настоящия регламент] на Комисията заедно с правното основание и я уведомяват незабавно за всяко последващо изменение, което ги засяга.

В срок до ... [две години след датата на влизане в сила на настоящия регламент] 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, включително диапазони от имуществени санкции, свързани с оборота на субекта, които да се прилагат като референции за ефективни, пропорционални и възпиращи санкции.

На Комисията се предоставя правомощието да допълва настоящия регламент чрез приемане на регулаторните технически стандарти, посочени в настоящия член, в съответствие с членове 38—41 от Регламент [моля, въведете препратка — Предложение за създаване на Орган за борба с изпирането на пари — COM/2021/421 final].

Изменение 281
Предложение за регламент
Член 50 – заглавие

Текст, предложен от Комисията

Уведомяване за съмнителни сделки

Изменение

Уведомяване за съмнения

Изменение 282
Предложение за регламент
Член 50 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

1. Задължените субекти уведомяват ЗФР за всички **сомнителни сделки**, включително за **опитите** за извършване на сделки.

Изменение

1. Задължените субекти уведомяват ЗФР за всички **сомнения за изпиране на пари, финансиране на тероризма или предикатни престъпления**, включително за **сомнителните опити** за извършване на сделки.

Изменение 283

Предложение за регламент

Член 50 – параграф 1 – алинея 1 – буква а

Текст, предложен от Комисията

а) като бързо уведомяват ЗФР, по своя собствена инициатива, когато задълженият субект знае, подозира или има сериозни основания да подозира, че средствата, независимо от техния размер, са облаги от престъпна дейност или **са свързани с** финансиране на тероризма, и като в такива случаи незабавно отговарят на исканията на ЗФР за допълнителна информация;

Изменение

а) като бързо уведомяват ЗФР, по своя собствена инициатива, когато задълженият субект знае, подозира или има сериозни основания да подозира, че средствата, **активите или дейностите**, независимо от техния размер, **са свързани с** облаги от престъпна дейност или финансиране на тероризма, и като в такива случаи незабавно отговарят на исканията на ЗФР за допълнителна информация;

Изменение 284

Предложение за регламент

Член 50 – параграф 1 – алинея 2

Текст, предложен от Комисията

За целите на букви а) и б) задължените субекти отговарят на искане за информация от ЗФР в срок от **5** дни. В оправдани и спешни случаи ЗФР може да **съкратят този срок до 24 часа**.

Изменение

За целите на букви а) и б) задължените субекти отговарят на искане за информация от ЗФР в срок от **пет работни дни, освен ако ЗФР не определи друг краен срок**. В оправдани и спешни случаи, **като например когато сделките са в ход или се изисква бързо действие**, ЗФР може да **изискат информацията да бъде предоставена възможно най-скоро и в срок, който не е по-дълъг от един работен ден**.

Изменение 285

Предложение за регламент

Член 50 – параграф 2 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

Съмнението се основава на характеристиките на клиента, размера и

Изменение

Съмнението **може да** се основава на характеристиките на клиента **и**

естеството на сделката или дейността, връзката между няколко сделки или дейности и всяко друго обстоятелство, известно на задължения субект, включително съответствието на сделката или дейността с рисковия профил на клиента.

неговите контрагенти, размера и естеството на сделката или дейността, *методите, техниките и моделите на изпълнение на сделката или дейността, използването на инструменти за анонимизиране*, връзката между няколко сделки или дейности и всяко друго обстоятелство, известно на задължения субект, включително *произхода на средствата или активите и* съответствието на сделката или дейността с рисковия профил на клиента *и характеристиките на сделката или клиента, когато са свързани с модели, посочени в оценките на риска, извършени в съответствие с членове 7 и 8 от Директива (ЕС) .../... [моля, въведете препратка – Предложение за 6-та директива относно борбата с изпирането на пари – COM/2021/423 final].*

Изменение 286
Предложение за регламент
Член 50 — параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. В срок до [2 години след влизането в сила на настоящия регламент] 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 уведомяването за **съмнителни сделки** по параграф 1.

Изменение

3. В срок до ... [2 години след влизането в сила на настоящия регламент] ОБИП разработва проекти на технически стандарти за изпълнение и ги представя на Комисията за приемане. В тези проекти на технически стандарти за изпълнение се **определят средствата и** форматът, **които** да се **използват** за уведомяването за **съмнения** по параграф 1. **Техническите стандарти включват подходящи формати за докладване на специфични показатели, които могат да бъдат свързани със сделки с криптоактиви.**

Изменение 287
Предложение за регламент
Член 50 – параграф 5

Текст, предложен от Комисията

5. ОБИП издава и периодично актуализира насоки относно показателите за необичайна или съмнителна дейност или поведение.

Изменение

5. ОБИП издава и периодично актуализира, **със съдействието на други органи, служби и агенции на Съюза, участващи в рамката за БИП/БФТ**, насоки относно показателите за необичайна или съмнителна дейност или поведение.

Изменение 288
Предложение за регламент
Член 50 – параграф 6а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

6а. До... [три години от влизането в сила на настоящия регламент] ОБИП разработва електронна система за регистриране (FIU.net one-stop-shop), която да се използва от задължените субекти за подаване до ЗФР на държавата членка, на чиято територия е установен задълженият субект, предаващ информацията, и до всяко друго заинтересовано ЗФР, на уведомления за съмнения за изпиране на пари, предикатни престъпления и финансиране на тероризма, включително за опитите за извършване на сделки. FIU.net one-stop-shop предоставя единна точка за достъп за уведомяване при съмнения чрез защитени канали за комуникация и чрез стандартизиран формуляр, както и за комуникация между компетентните ЗФР и задължените субекти, както и за споделяне на информация и разузнавателна информация между ЗФР по подадени уведомления за съмнения. FIU.net one-stop-shop се управлява от ОБИП и се хоства от FIU.net.

FIU.net one-stop-shop започва да функционира напълно до [пет години от влизането в сила на настоящия регламент], а използването му за уведомяване при съмнения и предаване на информация между задължените субекти и компетентните ЗФР стават задължителни от... [пет години след влизането в сила на настоящия регламент].

FIU.net one-stop-shop се създава като децентрализирана система. Информацията, предавана от задължените субекти чрез тази система, се контролира и съхранява от компетентните ЗФР в пълно съответствие с достиженията на правото на Съюза в областта на защитата на данните. При създаването на FIU.net one-stop-shop ОБИП определя условията за оперативното управление на системата, нейната структура и цифровите процедурни стандарти, позволяващи взаимното свързване чрез единните точки за достъп.

Изменение 289

Предложение за регламент

Член 51 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

1. Като изключение от член 50, параграф 1 държавите членки може да позволят на задължените субекти, посочени в член 3, точка 3, букви а), б) **и г)**, да предават информацията, посочена в член 50, параграф 1, на орган за саморегулиране, определен от държавата членка.

Изменение

1. Като изключение от член 50, параграф 1 държавите членки може да позволят на задължените субекти, посочени в член 3, точка 3, букви а), б), да предават информацията, посочена в член 50, параграф 1, на орган за саморегулиране, определен от държавата членка.

Изменение 290

Предложение за регламент

Член 51 – параграф 2

2. Нотариусите, адвокатите и другите лица, упражняващи юридическа дейност на свободна практика, одиторите, външните счетоводители и данъчните консултанти се освобождават от изискванията, установени в член 50, параграф 1, доколкото това освобождаване се отнася до информацията, която те получават от някой от своите клиенти, или по отношение на някой от своите клиенти, в процеса на удостоверяване на правното положение на своя клиент или при изпълнение на своите задачи при защитата или процесуалното представителство на този клиент в съдебно производство или във връзка с такова производство, включително предоставяне на съвети за завеждане или избягване на такова производство, независимо дали информацията е получена или придобита преди, по време или след съответното производство.

2. Нотариусите, адвокатите и другите лица, упражняващи юридическа дейност на свободна практика, одиторите, външните счетоводители и данъчните консултанти се освобождават от изискванията, установени в член 50, параграф 1, доколкото това освобождаване се отнася до информацията, която те получават от някой от своите клиенти, или по отношение на някой от своите клиенти, в процеса на удостоверяване на правното положение на своя клиент, **с изключение на случаите, когато правните съвети се предоставят за целите на изпиране на пари или финансиране на тероризма, или когато тези лица знаят или имат основание да подозират, че клиентът търси правен съвет за целите на изпиране на пари или финансиране на тероризма и съветът не е търсен във връзка със съдебно производство,** или при изпълнение на своите задачи при защитата или процесуалното представителство на този клиент в съдебно производство или във връзка с такова производство, включително предоставяне на съвети за завеждане или избягване на такова производство, независимо дали информацията е получена или придобита преди, по време или след съответното производство.

По отношение на специфични сделки, за които има особено висок риск да бъдат използвани за изпиране на пари или финансиране на тероризма, държавите членки може да приемат или поддържат допълнителни задължения за докладване за специалистите, посочени в настоящия параграф, за които не се прилага освобождаването от изискванията, посочени в член 50,

параграф 1. За тази цел държавите членки може да въведат специални разпоредби в националното законодателство относно прилагането на изискванията, приложими към тези специалисти съгласно член 17.

Изменение 291
Предложение за регламент
Член 52 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. Задължените субекти се въздържат от извършването на сделки, за които знаят или подозират, че са свързани с облаги от престъпна дейност или с финансиране на тероризма, докато не осъществят необходимите действия в съответствие с член 50, параграф 1, втора алинея, буква а) и докато не изпълнят всички допълнителни конкретни указания на ЗФР или друг компетентен орган в съответствие с приложимото право.

Изменение

1. Задължените субекти се въздържат от извършването на сделки, за които знаят или подозират, че са свързани с облаги от престъпна дейност или с финансиране на тероризма, докато не осъществят необходимите действия в съответствие с член 50, параграф 1, втора алинея, буква а) и докато не изпълнят всички допълнителни конкретни указания на ЗФР или друг компетентен орган в съответствие с приложимото право. **Задължените субекти могат да извършат сделката след подходяща оценка на риска, ако не са получили от ЗФР указания за противното в срок от три дни.**

Изменение 292
Предложение за регламент
Член 54 – параграф 5

Текст, предложен от Комисията

5. За задължените субекти, посочени в член 3, точки 1 и 2 и точка 3, букви а) и б), в случаите, отнасящи се до **един и същ клиент** и една и съща сделка, в която участват два или повече задължени субекта, и като изключение от **от** параграф 1, информация може да бъде разкривана между съответните задължени субекти, при условие че те се

Изменение

5. За задължените субекти, посочени в член 3, точки 1 и 2 и точка 3, букви а) и б), в случаите, отнасящи се до една и съща сделка, в която участват два или повече задължени субекта, и като изключение от параграф 1, информация може да бъде разкривана между съответните задължени субекти, при условие че те се намират в Съюза, или

намират в Съюза, или пред правни образувания в трета държава, налагаща равностойни на предвидените в настоящия регламент изисквания, и при условие че те са от същата категория задължени субекти и спрямо тях се прилагат задължения по отношение на опазването на професионалната тайна и защитата на личните данни.

пред правни образувания в трета държава, налагаща равностойни на предвидените в настоящия регламент изисквания, и при условие че те са от същата категория задължени субекти и спрямо тях се прилагат задължения по отношение на опазването на професионалната тайна и защитата на личните данни **в съответствие с достиженията на правото на Съюза относно защитата на данните.**

Изменение 293
Предложение за регламент
Член 55 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. Доколкото това е строго необходимо за целите на предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма, задължените субекти може 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, посочени в член 10 от същия регламент, при спазване на предпазните мерки, предвидени в параграфи 2 и 3.

Изменение

1. Доколкото това е строго необходимо за целите на предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма **и в съответствие с принципа на пропорционалност**, задължените субекти може 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, посочени в член 10 от същия регламент, при спазване на предпазните мерки, предвидени в параграфи 2 и 3.

Изменение 294
Предложение за регламент
Член 55 – параграф 2 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

2. Задължените субекти може да обработват лични данни, обхванати от разпоредбата на член 9 от Регламент (ЕС) 2016/679, при условие че:

Изменение

2. Задължените субекти може да обработват лични данни, обхванати от разпоредбата на член 9 **и член 10** от Регламент (ЕС) 2016/679, при условие че:

Изменение 295
Предложение за регламент
Член 55 – параграф 2 – буква б

Текст, предложен от Комисията

б) данните произхождат от надеждни източници, точни са и са актуални;

Изменение

б) данните произхождат от надеждни източници, точни **и адекватни** са и са актуални;

Изменение 296
Предложение за регламент
Член 55 – параграф 2 – буква ба (нова)

Текст, предложен от Комисията

ба) обработването на данните не води до пристрастни и дискриминационни резултати;

Изменение 297
Предложение за регламент
Член 55 – параграф 2 – буква бб (нова)

Текст, предложен от Комисията

бб) задължените субекти осигуряват възможността за човешка намеса от страна на администратора от подходящо обучен персонал за проверка на автоматизираното индивидуално вземане на решения;

Изменение 298
Предложение за регламент
Член 55 – параграф 2 – буква бв (нова)

Текст, предложен от Комисията

бв) задължените субекти осигуряват извършването на проверка, когато е идентифициран

по-висок риск единствено въз основа на специални категории данни;

Изменение 299
Предложение за регламент
Член 55а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 55а

Обмен на данни в рамките на партньорства за споделяне на информация в областта на БИП/БФТ

1. За целите на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма и свързаните предикатни престъпления, включително за изпълнение на задълженията им по глава V от настоящия регламент, задължените субекти и публичните органи може да участват в партньорства за обмен на информация в областта на БИП/БФТ, установени съгласно националното законодателство в една или в няколко държави членки.

2. Без да се засяга член 54, всяка държава членка може да предвиди в националното си законодателство, че до степеня, която е необходима и пропорционална, задължените субекти и, когато е приложимо, публичните органи, които са страна по партньорството за обмен на информация в областта на БИП/БФТ, може да споделят лични данни, събрани в хода на изпълнение на задълженията за комплексна проверка на клиента съгласно глава III, и да обработват тези данни в рамките на партньорството за целите на предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма, при условие че най-малкото:

- а) съответните задължени субекти информират своите настоящи или бъдещи клиенти, че може да споделят техните лични данни съгласно настоящия параграф;*
- б) споделените лични данни произхождат от надеждни източници, точни са и са актуални;*
- в) съответните задължени субекти приемат мерки с високо ниво на сигурност в съответствие с член 32 от Регламент (ЕС) 2016/679, по-специално по отношение на поверителността, включително сигурни канали за обмен на информация;*
- г) всеки случай на споделяне на лични данни се записва от задължените субекти и, когато е приложимо, от съответните публични органи; без да се засягат разпоредбите на член 54, параграф 1, записите се предоставят при поискване на органите за защита на данните и органите, отговарящи за защитата на клиентите от неправомерно разгласяване;*
- д) задължените субекти и, когато е приложимо, публичните органи, които са страна по партньорството за споделяне на информация в областта на БИП/БФТ, прилагат подходящи мерки за защита на законните интереси на съответния клиент. По-нататъшното обработване на лични данни по този параграф за други цели, по-специално за търговски цели, е забранено.*

Изменение 300
Предложение за регламент
Член 57 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

Задължените субекти въвеждат системи, които им позволяват да отговарят пълно и бързо на запитванията от страна на техните ЗФР или на други компетентни органи, в съответствие с националното право, относно поддържането от тях към момента или през предхождащия запитването петгодишен период на делови взаимоотношения с определени лица, както и относно естеството на тези взаимоотношения, посредством сигурни канали и по начин, който осигурява пълна поверителност на запитванията.

Изменение 301

Предложение за регламент

Член 58 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

1. На кредитните институции, финансовите институции и доставчиците на услуги за криптоактиви се забранява да поддържат анонимни сметки, анонимни спестовни книжки, анонимни сейфове или анонимни **портфейли от** криптоактиви, както и всякакви други сметки, позволяващи анонимизирането на титуляря на клиентската сметка.

Изменение 302

Предложение за регламент

Член 58 – параграф 1 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

По отношение на титулярите и

Изменение

Задължените субекти въвеждат системи, които им позволяват да отговарят пълно и бързо на запитванията от страна на техните ЗФР или на други компетентни органи, в съответствие с националното право, относно поддържането от тях към момента или през предхождащия запитването петгодишен период на делови взаимоотношения с определени лица, както и относно естеството на тези взаимоотношения, посредством сигурни канали и по начин, който осигурява пълна поверителност на запитванията. **Тази система също така предвижда удостоверяване на автентичността на компетентните органи.**

Изменение

1. На кредитните институции, финансовите институции и доставчиците на услуги за криптоактиви се забранява да поддържат анонимни **банкови и платежни** сметки, анонимни банкови книжки, анонимни сейфове или анонимни **сметки за** криптоактиви, както и всякакви други сметки, позволяващи анонимизирането на титуляря на клиентската сметка **или по-висока степен на прикриване на сделки.**

Изменение

По отношение на титулярите и

ползващите се лица по съществуващите анонимни сметки, анонимни спестовни книжки, анонимни сейфове или анонимни **портфейли** за криптоактиви се прилагат мерките за комплексна проверка на клиента преди тези сметки, книжки, сейфове или **портфейли** за криптоактиви да бъдат използвани по някакъв начин.

Изменение 303
Предложение за регламент
Член 59 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. Лицата, търгуващи със стоки или предоставящи услуги, може да приемат или извършват плащане само в размер до **10 000 EUR** или в равностоен размер в национална или чуждестранна валута, независимо дали сделката се извършва с една или с няколко операции, които изглеждат свързани.

Изменение 304
Предложение за регламент
Член 59 – параграф 1а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение 305
Предложение за регламент
Член 59 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. Държавите членки може да

ползващите се лица по съществуващите анонимни **банкови и платежни** сметки, анонимни спестовни книжки, анонимни сейфове или анонимни **сметки** за криптоактиви се прилагат мерките за комплексна проверка на клиента преди тези сметки, книжки, сейфове или **сметки** за криптоактиви да бъдат използвани по някакъв начин.

Изменение

1. Лицата, търгуващи със стоки или предоставящи услуги, може да приемат или извършват плащане само в размер до **7000 EUR** или в равностоен размер в национална или чуждестранна валута, независимо дали сделката се извършва с една или с няколко операции, които изглеждат свързани.

Изменение

1а. При прилагането на параграф 1 държавите членки не правят разлика между местните и чуждестранните лица по отношение на ограниченията, приложими за паричните плащания.

Изменение

2. Държавите членки може да

приемат по-ниски ограничения, след като се консултират с Европейската централна банка в съответствие с член 2, параграф 1 от Решение 98/415/ЕО на Съвета⁵⁷. Уведомление за тези по-ниски ограничения се изпраща на Комисията в срок до 3 месеца от въвеждането на мярката на национално равнище.

⁵⁷ Решение на Съвета от 29 юни 1998 г. за консултирането на националните власти с Европейската централна банка по отношение на проектите за законодателни разпоредби (ОВ L 189, 3.7.1998 г., стр. 42).

Изменение 306
Предложение за регламент
Член 59 – параграф 4 – буква а

Текст, предложен от Комисията

а) плащанията между физически лица, които не действат в професионално качество;

Изменение 307
Предложение за регламент
Член 59 – параграф 4 – буква б

приемат по-ниски ограничения, след като се консултират с Европейската централна банка в съответствие с член 2, параграф 1 от Решение 98/415/ЕС⁵⁷, **при условие че се гарантира финансово приобщаване съгласно член 15 и член 16, параграф 2 от Директива 2014/92/ЕС. Всяко по-ниско ограничение, прието от държавите членки, следва да е необходимо за постигане на законни цели и да е пропорционално на тези цели.** Уведомление за тези по-ниски ограничения се изпраща на Комисията в срок до 3 месеца от въвеждането на мярката на национално равнище.

⁵⁷ Решение на Съвета от 29 юни 1998 г. за консултирането на националните власти с Европейската централна банка по отношение на проектите за законодателни разпоредби (ОВ L 189, 3.7.1998 г., стр. 42).

Изменение

а) плащанията между физически лица, които не действат в професионално качество, **с изключение на сделки, свързани със земя и недвижима собственост, ценни метали и скъпоценни камъни и други луксозни стоки над съответните прагове, които са изброени в приложение IIIa;**

Текст, предложен от Комисията

б) плащанията или внасянето на парични средства, извършвани на място в кредитни институции. В такива случаи кредитната институция уведомява ЗФР за плащането или внасянето на парични средства над ограничението.

Изменение

б) плащанията или внасянето на парични средства, извършвани на място в кредитни институции. В такива случаи кредитната институция уведомява ЗФР за плащането или внасянето на парични средства над ограничението, **с изключение на повтарящи се вноски в съответствие със споразумение с кредитната институция.**

Изменение 308

Предложение за регламент Член 59 – параграф 5

Текст, предложен от Комисията

5. Държавите членки гарантират, че се вземат целесъобразни мерки, включително наказания, по отношение на физическите или юридическите лица, **действащи в професионално качество**, за които се подозира, че нарушават ограничението по параграф 1 или по-ниско ограничение, прието от държавите членки.

Изменение

5. Държавите членки гарантират, че се вземат целесъобразни мерки, включително наказания, по отношение на физическите или юридическите лица, за които се подозира, че нарушават ограничението по параграф 1 или по-ниско ограничение, прието от държавите членки.

Изменение 309

Предложение за регламент Член 59а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 59а

Плащания в криптоактиви без участието на доставчик на услуги за криптоактиви

1. Лицата, търгуващи със стоки или предоставящи услуги, може да приемат или да извършват прехвърляне на криптоактиви от самостоятелно хостван адрес само до сума, равняваща се на 1000 EUR, независимо дали сделката се извършва

чрез една операция или чрез няколко операции, които изглеждат свързвани, освен ако клиентът или действителният собственик на такъв самостоятелно хостван адрес може да бъде идентифициран.

2. Ограничението по параграф 1 не се прилага за:

а) прехвърляния на криптоактиви между физически лица, които не действат в професионално качество;

б) прехвърляния на криптоактиви с участието на доставчик на услуги за криптоактиви.

3. Държавите членки гарантират, че се вземат целесъобразни мерки, включително санкции, по отношение на физическите или юридическите лица, действащи в професионално качество, за които се подозира, че нарушават ограничението по параграф 1.

4. Общият размер на наказанията се изчислява, в съответствие със съответните разпоредби на националното право, по такъв начин, че получените резултати да бъдат съразмерни с тежестта на нарушението, като по този начин ефективно се възпира по-нататъшното извършване на нарушения от същия вид.

5. До ... [три години след влизането в сила на настоящия регламент] Комисията преценява дали разпоредбите, свързани с плащанията в криптоактиви, посочени в параграф 1, следва да бъдат изменени в светлината на регулаторните технически стандарти, разработени от ОБИП в съответствие с член 30б, и като се вземе предвид технологичното развитие и рамката за европейска цифрова самоличност. Ако е

целесъобразно, Комисията представя законодателно предложение.

Изменение 310
Предложение за регламент
Член 60 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. Правомощието да приема делегирани актове по членове 23, 24 и 25 се предоставя на Комисията за неопределен срок, считано от датата на влизане в сила на настоящия регламент.

Изменение

2. Правомощието да приема делегирани актове по членове 23, 24 и 42 се предоставя на Комисията за неопределен срок, считано от датата на влизане в сила на настоящия регламент.

Изменение 311
Предложение за регламент
Член 60 – параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. Правомощието да приема делегирани актове по членове 23, 24 и 25 може да бъде оттеглено по всяко време от Европейския парламент или от Съвета. С решението за оттегляне се прекратява посоченото в него делегиране на правомощия. Прекратяването поражда действие в деня след публикуването на решението в Официален вестник на Европейския съюз или на по-късна, посочена в решението дата. То не засяга действителността на делегираните актове, които вече са в сила.

Изменение

3. Правомощието да приема делегирани актове по членове 23, 24 и 42 може да бъде оттеглено по всяко време от Европейския парламент или от Съвета. С решението за оттегляне се прекратява посоченото в него делегиране на правомощия. Прекратяването поражда действие в деня след публикуването на решението в Официален вестник на Европейския съюз или на по-късна, посочена в решението дата. То не засяга действителността на делегираните актове, които вече са в сила.

Изменение 312
Предложение за регламент
Член 60 – параграф 6

Текст, предложен от Комисията

6. Делегиран акт, приет съгласно членове 23, 24 и 25, влиза в сила единствено ако нито Европейският

Изменение

6. Делегиран акт, приет съгласно членове 23, 24 и 42, влиза в сила единствено ако нито Европейският

парламент, нито Съветът са представили възражения в срок от един месец след изпращането на уведомлението за акта на Европейския парламент и на Съвета или ако преди изтичането на този срок и Европейският парламент, и Съветът са уведомили Комисията, че няма да представят възражения. Този срок се удължава с един месец по инициатива на Европейския парламент или на Съвета.

парламент, нито Съветът са представили възражения в срок от един месец след изпращането на уведомлението за акта на Европейския парламент и на Съвета или ако преди изтичането на този срок и Европейският парламент, и Съветът са уведомили Комисията, че няма да представят възражения. Този срок се удължава с един месец по инициатива на Европейския парламент или на Съвета.

Изменение 313

Предложение за регламент

Член 62 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

В срок до [5 години от началната дата на прилагане на настоящия регламент] и на всеки **три** години след това Комисията представя на Европейския парламент и на Съвета доклад за прилагането му.

Изменение

В срок до ... [**три** години от началната дата на прилагане на настоящия регламент] и на всеки **две** години след това Комисията представя на Европейския парламент и на Съвета доклад за прилагането му.

Изменение 314

Предложение за регламент

Член 63 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

В срок до [3 години от датата на прилагане на настоящия регламент] Комисията представя на Европейския парламент и на Съвета доклади за оценката на необходимостта от следните мерки и за съразмерността им:

Изменение

В срок до [**две** години от датата на прилагане на настоящия регламент] Комисията представя на Европейския парламент и на Съвета доклади за оценката на необходимостта от следните мерки и за съразмерността им:

Изменение 315

Предложение за регламент

Член 63 – параграф 1 – буква а

Текст, предложен от Комисията

а) **понижаване** на процента за идентифицирането на действителните собственици на правните образувания;

Изменение

а) **промяна** на процента за идентифицирането на действителните собственици на правните образувания;

Изменение 316
Предложение за регламент
Член 63 – параграф 1 – буква аа (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

аа) въвеждане на забрана за договорености за номинални лица, както и на мерки за откриване на неоповестени номинални лица, включително в комбинация с мерки за прозрачност и лицензиране за различните видове договорености за номинални лица;

Изменение 317
Предложение за регламент
Член 63 – параграф 1 – буква аб (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

аб) разширяване на забраната за анонимни сметки, така че да бъде обхванато предоставянето на портфейли със защитена неприкосновеност, миксери и тумблери от доставчиците на услуги за криптоактиви;

Изменение 318
Предложение за регламент
Член 63 – параграф 1 – буква ав (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ав) включване като задължени субекти в обхвата на настоящия регламент на професионални спортни клубове, спортни федерации и спортни конфедерации и спортни агенти в сектори, различни от футбола;

Изменение 319
Предложение за регламент
Член 63 – параграф 1 – буква аг (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

аг) включване като задължени субекти в обхвата на настоящия регламент на допълнителни категории доставчици на цифрови услуги;

Изменение 320
Предложение за регламент
Член 63 – параграф 1 – буква б

Текст, предложен от Комисията

Изменение

б) по-нататъшно понижаване на ограничението за големите парични плащания.

б) промяна на ограничението за големите парични плащания след консултация с Европейската централна банка.

Тези доклади се придружават, ако е уместно, от законодателно предложение.

Изменение 321
Предложение за регламент
Член 64а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 64а

Изменения на Регламент (ЕС) № xx/2023 [моля, въведете препратка към новия Регламент относно преводите на средства]

Регламент (ЕС) № xx/2023 [моля, въведете препратка към новия Регламент относно преводите на средства] се изменя, както следва:

(1) Член 23, втора алинея се заменя със следното:

„В срок до ... [18 месеца след датата

на влизане в сила на настоящия регламент] Европейският банков орган (ЕБО) издава насоки за определяне на мерките, посочени в настоящия член. На ... [18 месеца след датата на влизане в сила на настоящия регламент] правомощията за издаване на такива насоки се прехвърлят на Органа за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма (ОБИП). Насоките, издадени от ЕБО съгласно настоящия параграф, продължават да се прилагат, докато не бъдат изменени или отменени от ОБИП.“;

(2) Член 25 се изменя, както следва:

а) параграф 1 се заменя със следното:

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

б) В параграф 4 втората алинея се заменя със следното:

„Европейският комитет по защита на данните, след консултация с ЕБО, издава насоки относно практическото прилагане на изискванията за защита на данните при предаване на лични данни на трети държави в контекста на прехвърляния на криптоактиви. ЕБО издава насоки относно подходящите процедури за определяне дали да се изпълни, отхвърли, върне или спре прехвърляне на криптоактиви в ситуации, когато не може да се гарантира спазването на изискванията за защита на данните

при предаването на лични данни на трети държави. На ... [18 месеца след датата на влизане в сила на настоящия регламент], правото за предоставяне на консултации и правомощието за издаване на насоки се прехвърлят от ЕБО на ОБИП. Насоките, издадени от ЕБО съгласно настоящия параграф, продължават да се прилагат, докато не бъдат изменени или отменени от ОБИП.“;

(3) член 28 се заменя със следното:

„1. Без да се засяга правото им да предвиждат и налагат наказателноправни санкции, държавите членки установяват правилата за административни санкции и мерки при нарушения на настоящия регламент и предприемат всички необходими мерки за прилагането на тези правила. Предвидените санкции и мерки са ефективни, пропорционални и възпиращи и са съгласувани с установените в съответствие с глава VI, раздел 4 от Директива (ЕС) .../... [моля, въведете препратка към Директивата за БИП].“.

Изменение 322
Предложение за регламент
Член 65 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

Той се прилага от [3 години от датата на влизане в сила].

Изменение

Той се прилага от ... [две години от датата на влизане в сила].

Изменение 323
Предложение за регламент
Приложение II – параграф 1 – точка 1 – буква б

Текст, предложен от Комисията

б) публични администрации *или*

Изменение

б) публични администрации;

предприятия;

Изменение 324

Предложение за регламент

Приложение III – параграф 1 – точка 1 – буква ба (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ба) клиенти, които са лица с висока нетна стойност или чийто действителен собственик е лице с висока нетна стойност, чието богатство се дължи до голяма степен на добивната промишленост или на връзки с видни политически личности или на експлоатацията на монополи в трети държави, идентифицирани от надеждни източници или чрез признати процеси като имащи значителни нива на корупция или друга престъпна дейност;

Изменение 325

Предложение за регламент

Приложение III – параграф 1 – точка 1 – буква г

Текст, предложен от Комисията

Изменение

г) дружества, които имат номинални акционери или акции на приносител;

г) дружества **или други правни образувания**, които имат номинални акционери или акции на приносител **или доверителни депозити**;

Изменение 326

Предложение за регламент

Приложение III – параграф 1 – точка 1 – буква жа (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

жа) клиентът е обект на санкции, ембарго или подобни мерки, издадени от международни организации, като например ООН;

Изменение 327
Предложение за регламент
Приложение IIIa (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

*Списък на луксозните стоки,
посочени в член 3*

- (1) Бижута, златни или сребърни изделия на стойност над 5000 EUR;*
- (2) Часовникарски изделия на стойност над 5000 EUR;*
- (3) Моторни превозни средства, самолети и плавателни съдове на стойност над 50 000 EUR;*
- (4) Облекла и аксесоари към тях на стойност над 5000 евро;*

ИЗЛОЖЕНИЕ НА МОТИВИТЕ

Откакто институциите на ЕС приеха Петата директива относно борбата с изпирането на пари, няколко поредни скандали разкриха наличието на сериозни уязвимости във финансовата система на Съюза. Необяснимото нахлуване в Украйна от страна на Русия и последвалите целенасочени санкции, които правителствата наложиха на руските олигарси, ни накараха да се запитаме как изобщо е било възможно толкова дълго да се проявява подобна снизходителност към съмнителните парични потоци. Следователно реформата на уредбата на ЕС в областта на БИП и е по-актуална от всякога. Съюзът трябва да заеме много по-категорична позиция по отношение на спирането на съмнителните парични потоци, което намира израз в способността ни да гарантираме, че финансовите институции и всички видове посредници спазват надлежно правилата за комплексна проверка и уведомяване, но също така и че властите и надзорните органи разполагат с достатъчно инструменти, за да подложат тези дружества на строга отчетност.

Съдокладчиците приветстват пакета за БИП, за който ЕП призова няколко пъти, и по-специално предложението за единна нормативна уредба, което е съществена стъпка напред. Решението да се изготви регламент относно борбата с изпирането на пари вместо директива е правилният отговор на фрагментираната и неефективна регулаторна среда след приемането на пет директиви относно борбата с изпирането на пари с минимални стандарти през последните 30 години.

Съдокладчиците приветстват разширяването на обхвата на задължените субекти към всички видове и категории доставчици на услуги за криптоактиви. Текущата дискусия относно това дали лицата, които са обект на наскоро наложените финансови санкции, могат да заобиколят мерките чрез сектора на криптоактивите, прави това включване още по-уместно.

Включването на доставчиците на услуги за колективно финансиране като задължени субекти също е стъпка напред, но това следва да се отнася за всички доставчици на услуги за колективно финансиране, които извършват дейност в Европа, включително тези, които са регулирани от правилата на ЕС.

Освен това съдокладчиците добавят лицата, управляващи богатство, към списъка на субектите, за които се прилагат правилата в областта на БИП/БФТ, както и футболните клубове на високо равнище, агентите във футболния сектор и футболните асоциации на държавите членки. През 2021 г. Европол квалифицира професионалния спорт, и по-специално професионалния футбол, като податлив на рискове от сделки, свързани с парични средства с престъпен произход и изпиране на пари¹. Комисията включи

¹

https://www.europol.europa.eu/sites/default/files/documents/the_involvement_of_organised_crime_groups_in_s

професионалния футбол в наднационалната си оценка на риска от 2019 г.², тъй като макар че продължава да бъде популярен спорт, той е и глобален отрасъл със значително икономическо влияние. В този спорт се инвестират съмнителни парични суми без очевидна или обяснима финансова възвращаемост или печалба. Ето защо професионалните футболни клубове на високо равнище и футболните асоциации, както и спортните агенти в сектора на футбола, са субекти, които представляват висок риск и поради това следва да бъдат добавени в списъка на задължените субекти.

Рисковете от ИП/ФТ, свързани с произведения на изкуството и други стоки с висока стойност, са добре известни. Ето защо съдокладчиците предлагат да се намали стойността на стоките, за които се прилагат задължения за комплексна проверка, от 10 000 EUR на 5 000 EUR.

Парламентът счита, че програмите за предоставяне на гражданство въз основа на финансови инвестиции (програми за гражданство срещу инвестиции), известни също като „златни паспорти“, са спорни от етична, правна и икономическа гледна точка и пораждаат редица сериозни рискове за сигурността на гражданите на Съюза, като например изпиране на пари и корупция. Съдокладчиците са съгласни, че програмите за гражданство срещу инвестиции следва да бъдат напълно забранени, а не регулирани. Въпреки това, предвид правната несигурност по този въпрос, който ще бъде уреден само от Съда на Европейския съюз, те решиха да включат програмите за гражданство срещу инвестиции в обхвата на регулаторните мерки. Те приветстват факта, че Комисията е определила лицата, участващи в тези програми, за задължени субекти. Въпреки това съдокладчиците считат, че трябва да отидем много по-далеч, за да отговорим на опасенията. По-специално, наред с други мерки, държавите членки, които предоставят тези програми, трябва да гарантират, че публичните органи, които обработват заявленията, прилагат специфични мерки, за да гарантират, че с тези сделки не се злоупотребява за целите на БИП/БФТ.

Вътрешните политики, механизми за контрол и процедури на задължените субекти за ограничаване и управление на рисковете от неприлагане и заобикаляне на целенасочените финансови санкции са от решаващо значение, за да се гарантира тяхната ефективност. Същевременно тези процедури трябва да бъдат по-пропорционални. Поради това този принцип на пропорционалност следва да бъде доразвит от ОБИП и Комисията чрез приемането на делегиран акт, който би бил полезен за задължените субекти, които са еднолични търговци, еднолични оператори или микропредприятия.

Комплексната проверка на клиента (КПК) е ключов инструмент за откриване на съмнителни дейности и предотвратяване на ИП/ФТ чрез основан на риска подход.

ports_corruption.pdf

²

https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/supranational_risk_assessment_of_the_money_laundering_and_terrorist_financing_risks_affecting_the_union.pdf

Съдокладчиците считат, че е изключително важно задълженията за КПК да се разширят по-ясно, така че да обхванат и случайните сделки с криптоактиви, и представят конкретни предложения по този въпрос. Освен това възможностите за заобикаляне на изискванията за прилагане на мерки за комплексна проверка на клиента и за подаване на уведомления за съмнителни сделки следва да бъдат по-ясно определени в закона с цел да се предотвратят злоупотребите. Съдокладчиците подчертават, че адвокатската или професионалната тайна играе основна роля в демократичните общества, не само за да могат адвокатите и другите лица, упражняващи юридическа дейност, да защитават клиентите си в съда, но и за да се гарантира, че гражданите и правните образувания могат да потърсят съвет относно положението си с оглед на приложимите закони. Същевременно понятието за адвокатска тайна има своите ограничения, както е посочено в доклада.

Предложението на Комисията за стабилна политика по отношение на трети държави се оценява положително. Освен това, в съответствие с желанието на Парламента да има автономен списък и предвид последните събития, съдокладчиците предлагат да се добави поредица от критерии в оценката на трети държави, включително привеждане в съответствие с политиката на целенасочени санкции, както и да се предвиди възможността Парламентът и Съветът да поискат от Комисията анализ на конкретна трета държава. Освен това някои кредитни или финансови институции, които са установени в трети държави, или доставчици на услуги за криптоактиви, които не са установени в ЕС, също могат да представляват конкретна и сериозна заплаха за финансовата система на Съюза. Съдокладчиците искат Комисията да има право да предприема действия срещу такива институции и да може да изисква прилагането на конкретни мерки за разширена комплексна проверка и специфични ответни мерки срещу такива институции.

Съдокладчиците разширяват обхвата на специфичните мерки за разширена комплексна проверка, така че да се включат сделките с криптоактиви, доставчиците на услуги и сметките, и въвеждат специална забрана за кореспондентски отношения с неспазващи изискванията доставчици на услуги за криптоактиви. За да се помогне на задължените субекти да идентифицират банките фантоми и неспазващите изискванията доставчици на услуги за криптоактиви, съдокладчиците дават на ОБИП мандат да създаде примерен и неизчерпателен публичен регистър, захранван с предоставена от други органи информация.

Съдокладчиците считат, че списъкът на лицата, които се определят като видни политически личности, следва да включва ръководителите на регионални и местни органи, включително обединения на общини и метрополни региони, като се има предвид големият бюджет, за който тези длъжностни лица понякога отговарят в рамките на изпълнителната си роля, включително в процесите на възлагане на обществени поръчки. Като се има предвид явната им близост с видните политически личности, братята и

сестрите също следва да бъдат добавени към определението за членове на семейството.

Деловите взаимоотношения и сделките с лица с висока нетна стойност на активите, които представляват един или няколко фактора с по-висок риск, могат сериозно да застрашат целостта на финансовата система на Съюза и да предизвикат сериозни уязвимости на вътрешния пазар. Неотдавнашните разкрития на досиетата „Пандора“, и „Швейцарските тайни“³ показаха, че финансовите институции все още са склонни да заобикалят задълженията за КПК за клиентите с висока нетна стойност на активите, дори когато източникът на средствата и богатството на тези клиенти да е трябвало да задейства множество предупредителни сигнали. Съдокладчиците считат това за неприемливо, особено когато клиентите, които са считани за високорискови, но имат по-малко нетно богатство, са подложени на мерки за намаляване на риска и им се отказват основни финансови услуги поради разходите за спазване на изискванията за БИП/БФТ. Поради това съдокладчиците предлагат задължителни мерки за разширена комплексна проверка на клиента в допълнение към други мерки по отношение на клиентите с висока нетна стойност на активите, както и насоки за намаляване на риска и достъп до основни финансови услуги, които следва да бъдат предоставени на всички.

Понятието за действителна собственост е от решаващо значение за повишаване на прозрачността на сложните дружествени структури и за улесняване на спазването на правилата в областта на БИП/БФТ. В това отношение регистърът на действителните собственици е ключов инструмент за осигуряване на достатъчна прозрачност и подпомагане на задължените субекти при изпълнението на техните задължения за КПК, както и на компетентните органи при изпълнението на техните задачи. За да се намалят шансовете за заобикаляне на този инструмент обаче, е важно процентният праг, който служи като показател за собствеността на правно образувание, да се намали от 25% на 5%.

Както Парламентът беше подчертал в миналото, деловите взаимоотношения с чуждестранни субекти със значително присъствие на вътрешния пазар следва да поражда задължение за регистриране на действителния собственик на тези субекти в Съюза. Съдокладчиците приветстват факта, че Комисията е направила това предложение, което е от особено значение за закупуването на недвижима собственост. Вече не би трябвало да допускаме фиктивни дружества в данъчни убежища да закупуват собственост в ЕС, без каквато и да било информация за техния действителен собственик. Съдокладчиците предлагат обхватът на задължението за регистриране да се разшири към вече съществуващите делови взаимоотношения и собствеността на чуждестранни субекти към датата на прилагане на настоящия регламент.

Определени аспекти от прилагането на уредбата в областта на БИП/БФТ включват събирането, анализа, съхраняването и споделянето на данни. Съдокладчиците са напълно

³ <https://www.occrp.org/en/suisse-secrets/historic-leak-of-swiss-banking-records-reveals-unsavory-clients>

съгласни, че обработването на лични данни за целите на ИП/ФТ следва да се извършва в съответствие с основните права, гарантирани от Хартата, и по-специално в съответствие с ОРЗД, въз основа на съображения, свързани с обществения интерес. Въпреки това обработването на специални категории данни следва да подлежи на по-строги правила, като се имат предвид рисковете, свързани с обработването на такива данни.

Въпреки че напълно признават, че е важно да може да се плаща в брой, съдокладчиците са съгласни с Комисията, че големите парични плащания са лесен начин за престъпниците да изпират пари, тъй като е много трудно да се открият тези сделки. Съдокладчиците считат, че за да бъде наистина ефективен обаче, предложеният праг трябва да бъде намален от 10 000 EUR на 5 000 EUR. Освен това, с цел справяне с всички форми на анонимни инструменти на собственост или такива, които предвиждат известна степен на скрита собственост, съдокладчиците предлагат да се забранят всички форми на акции на приносител.

ПОЗИЦИЯ НА МАЛЦИНСТВОТО

Предложение за регламент на Европейския парламент и на Съвета за предотвратяване на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма (2021/0239(COD))

Изцяло подкрепям амбициозните мерки срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма. Приветствам обстоятелството, че някои от нашите изменения бяха включени в окончателния текст, като например поставянето на засилен акцент върху лицата с висока нетна стойност и разширяването на списъка с видни политически личности, които подлежат на изисквания за разширена комплексна проверка. Категорично съм против обаче намаляването на ограничението на паричните плащания и криминализирането на ценните метали. Въпреки че следва да се съсредоточим върху справянето с изпирането на пари от организираната престъпност и ислямските терористи, ЕС избира да засили наблюдението си върху сделките на европейските вложители и пенсионери. Това не е правилният път напред.

ПРОЦЕДУРА НА ВОДЕЩАТА КОМИСИЯ

Заглавие	Предотвратяване на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма	
Позовавания	COM(2021)0420 – C9-0339/2021 – 2021/0239(COD)	
Дата на представяне на ЕП	21.7.2021	
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	
Недадени становища Дата на решението	JURI 14.10.2021	
Докладчици Дата на назначаване	Eero Heinäluoma 25.11.2021	Damien Carême 25.11.2021
Член 58 – Процедура на съвместни комисии Дата на обявяване в заседание	16.12.2021	
Разглеждане в комисия	12.1.2022	31.3.2022
Дата на приемане	28.3.2023	
Резултат от окончателното гласуване	+: 99 –: 8 0: 6	
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, Karolin Braunsberger-Reinhold, Annika Bruna, Jorge Buxadé Villalba, Damien Carême, Clare Daly, Lena Düpont, Cornelia Ernst, Engin Eroglu, Markus Ferber, Jonás Fernández, Giuseppe Ferrandino, Laura Ferrara, Nicolaus Fest, Frances Fitzgerald, Valentino Grant, Maria Grapini, Claude Gruffat, Sylvie Guillaume, José Gusmão, Enikő Györi, Eero Heinäluoma, Evin Incir, Sophia in 't Veld, Stasys Jakeliūnas, Patryk Jaki, Marina Kaljurand, 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, Tom Vandendriessche, Elissavet Vozemberg-Vrionidi, Jadwiga Wiśniewska, Elena Yoncheva, Stéphanie Yon-Courtin, Marco Zanni, Roberts Zile	
Заместници, присъствали на	Damian Boeselager, Damian Boeselager, Herbert Dorfmann, Daniel	

окончателното гласуване	Freund, Margarida Marques, Alessandra Mussolini, Matjaž Nemeč, Dragoş Pîslaru, René Repasi, 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, Michiel Hoogeveen, 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

99	+
ECR	Emmanouil Fragkos, Michiel Hoogeveen, Vincenzo Sofo, Jadwiga Wiśniewska, Roberts Zīle
ID	Annalisa Tardino
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, Giuseppe Ferrandino, Bart Groothuis, Sophia in 't Veld, Billy Kelleher, Fabienne Keller, Georgios Kyrtos, Maite Pagazaurtundúa, Dragoș Pislaru, 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, René Repasi, Thijs Reuten, Daniela Rondinelli, Alfred Sant, Joachim Schuster, Paul Tang, Irene Tinagli, Elena Yoncheva
The Left	Konstantinos Arvanitis, Malin Björk, Cornelia Ernst, José Gusmão
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

8	-
ECR	Dorien Rookmaker
ID	Gunnar Beck, Annika Bruna, Nicolaus Fest, Tom Vandendriessche
NI	Lefteris Nikolaou-Alavanos
Renew	Engin Eroglu, Moritz Körner

6	0
ECR	Jorge Buxadé Villalba, Patryk Jaki, Beata Kempa
ID	Valentino Grant, Marco Zanni
The Left	Clare Daly

Легенда на използваните знаци:

+ : „за“

- : „против“

0 : „въздържал се”