

## Приложение № 1

към чл. 16 от Наредбата за обхвата и методологията за извършване на оценка на въздействието

Формуляр за частична предварителна оценка на въздействието* (Приложете към формуляра допълнителна информация/документи)	
<b>Институция:</b> Министерство на финансите	<b>Нормативен акт:</b> Проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за мерките срещу изпирането на пари
<b>За включване в законодателната/ оперативната програма на Министерския съвет за периода:</b> 01.07.2020 г. – 31.12.2020 г.	<b>Дата:</b> 02.11.2020 г.
<b>Контакт за въпроси:</b> Росица Петкова  Калоян Симеонов	<b>Телефон:</b> 02 / 9859 2483  02 / 9859 2479
<b>1. Дефиниране на проблема:</b>  <i>1.1. Кратко опишете проблема и причините за неговото възникване. Посочете аргументите, които обосновават нормативната промяна</i>  С приетия през 2018 г. изцяло нов Закон за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) в българското законодателство бяха въведени изискванията на Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 година за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма (Директива (ЕС) 2015/849/Директивата), Международните стандарти за превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма (Препоръките на FATF), Конвенцията на Съвета на Европа относно изпиране на пари, издирване, изземване и конфискация на облагите от престъпления и финансиране на тероризма (CETS 198), подписана във Варшава на 16.05.2005 г., както и на резолюции на Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации за превенция на тероризма и финансирането му.  В края на 2019 г. създадената за целите на изготвяне на Национална оценка риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма (НОР) междуведомствена работна група завърши доклада за първата цялостна НОР, която отговоря на изискванията на чл. 7 от Директивата, а през месец януари 2020 г. на интернет страницата на ДАНС са публикувани и резултатите от НОР, както и кратко резюме на доклада.  Категориите задължени субекти по чл. 4 от ЗМИП, по отношение на които НОР не идентифицира висока степен на вероятност да бъдат използвани за целите на изпирането на пари могат да бъдат обособени в три групи. Първата група включва лица, които не са свързани с установени рискови събития в доклада за НОР (напр. професионалните съюзи и съсловните организации, юридическите лица, към които има взаимоспомагателни каси). Втората група включва лица, по отношение на които са въведени други механизми в законодателството за предоставяне на информация по реда и условията на ЗМИП (напр. Националната агенция за приходите, митническите органи). Третата група включва лица, чиято дейност е свързана с установени рискови	

събития в доклада за НОР, но на вида и естеството на заплахата и механизма за използване на уязвимостта за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма следва да се противодейства не чрез задължаването им да прилагат мерките по чл. 3 от ЗМИП, а по друг подходящ и по-ефективен начин (напр. търговците на едро, лицата, организираци възлагането на обществени поръчки и др.).

Същевременно всички категории задължени субекти по чл. 4 от ЗМИП следва да прилагат всички мерки по чл. 3, т. 1-6 от същия закон, което води до сериозна административна тежест както за лица, които задължително следва да попадат в кръга задължени субекти по ЗМИП съгласно чл. 2 от Директивата, така и до останалите категории задължени субекти, поради изискването за събиране и изготвяне на информация, данни и документи, и за документиране и съхраняване на същите и на извършваните в изпълнение на задълженията по ЗМИП действия. Сред задълженията по чл. 3 от ЗМИП е и наблюдението на извършваните в рамките на установените делови взаимоотношения сделки и операции, което също ангажира сериозен административен, технически и финансов ресурс.

В приетия през 2018 г. нов ЗМИП е запазен кръгът категории задължени субекти, определен в действащия преди това Закон за мерките срещу изпирането на пари. Този подход е възприет, тъй като списъкът с категории задължени лица, посочени в чл. 2, параграф 1 на Директивата (ЕС) 2015/849, не е изчерпателен и чл. 4 от Директивата изисква от държавите членки да гарантират, че са обхванати изцяло или частично професии и категории предприятия, различни от задължените субекти по чл. 2, параграф 1, които са ангажирани с дейности, за които е особено вероятно да бъдат използвани за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма. Разпоредбата на чл. 4 от Директивата следва да се прилага в съответствие с подхода, основан на оценка на риска, а към момента на приемане на новия ЗМИП от Народното събрание на Република България не беше завършена НОР, която да съответства на изискванията на чл. 7 от Директивата, и която да обоснове промяна на категориите задължени субекти.

Във връзка с последното и с цел повишаване ефективността от прилагане на превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма и съсредоточаване на повече ресурси в областите на по-висок риск от изпиране на пари или финансиране на тероризъм, както и с цел намаляване на административната тежест по отношение на посочените в чл. 4 от ЗМИП субекти, извършващи дейности, по отношение на които НОР не идентифицира висока степен на вероятност да бъдат използвани за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, е необходимо да се преразгледат категориите задължени субекти, посочени в чл. 4 от ЗМИП, и да се предложат промени, които да съответстват на заключенията от одобрения в края на 2019 г. доклад за НОР.

В периода от приемане на ЗМИП до настоящия момент в практиката на контролните органи са установени неясноти при прилагането на някои разпоредби, което налага предлагането на по-ясни формулировки.

В края на 2019 г. са приети и Окончателни насоки относно сътрудничеството и обмяна на информация за целите на Директива (ЕС) 2015/849 между компетентните органи, упражняващи надзор върху кредитните и финансовите институции – Насоки за колегиите за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, които предвиждат в националните законодателства да са налични разпоредби, позволяващи

склучване на писмени споразумения между компетентните надзорни органи на държавите членки. Към настоящия момент в ЗМИП липсва такава изрична разпоредба

Горепосоченото обуславя необходимостта от приемането на Закон за изменение и допълнение на Закона за мерките срещу изпирането на пари с оглед постигане на съответствие на обхвата на българското превантивно законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма със заключенията в доклада за НОР от 2019 г. по отношение на категориите лица, чрез дейността на които е особено вероятно да се извършва изпиране на пари или финансиране на тероризъм.

***1.2. Опишете какви са проблемите в прилагането на съществуващото законодателство или възникналите обстоятелства, които налагат приемането на ново законодателство. Посочете възможно ли е проблемът да се реши в рамките на съществуващото законодателство чрез промяна в организацията на работа и/или чрез въвеждане на нови технологични възможности (например съвместни инспекции между няколко органа и др.).***

Независимо че подходът за прилагане на мерките по приетия през 2018 г. от Народното събрание на Република България нов ЗМИП е значително по-гъвкав в сравнение с този в действащия преди това ЗМИП и новият ЗМИП предвижда прилагането на мерките съобразно установения риск, което позволява изключения по отношение на ситуации, свързани с по-нисък риск, запазването на широкия кръг от задължени субекти по чл. 4 от този закон води до необосновано висока административна тежест за част от тези категории, по отношение на които в доклада за НОР от 2019 г. не е установен висок риск от изпиране на пари или финансиране на тероризъм.

Прилагането на мерките по чл. 3, т. 1-6 от ЗМИП от всички задължени субекти по чл. 4 от същия закон включва извършването на комплексна проверка на клиентите, събиране и изготвяне на документи и друга информация при условията и по реда на този закон, съхраняване на събраните и изготвените за целите на този закон документи, данни и информация, оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма, разкриване на информация относно съмнителни операции, сделки и клиенти и др. За прилагането на мерките е необходимо: наличието на персонал, който да е обучен, технически ресурс, който да позволява събиране и съхраняване на информация, данни и документи и наблюдение на извършваните в рамките на деловите взаимоотношения сделки и операции, както и финансов ресурс, напр. за заплати на наетия персонал и софтуерна и хардуерна поддръжка на ползвания софтуер.

Последното е необосновано за лицата, които не са свързани с установени рискови събития в доклада за НОР (напр. професионалните съюзи и съсловните организации, юридическите лица, към които има взаимоспомагателни каси), както и за лицата, по отношение на които са въведени други механизми в законодателството за предоставяне на информация по реда и условията на ЗМИП и за ефективно взаимодействие с финансово-разузнавателното звено (напр. Националната агенция за приходите, митническите органи, за които е предвидена възможността за подаване на уведомление за съмнителни сделки и операции по чл. 88 от ЗМИП и чл. 9, ал. 6 от ЗМФТ и възможността за отправяне на искане за предоставяне на информация по чл. 74, ал. 4 от ЗМИП и др.).

Прилагането на всички мерки по чл. 3, т. 1-6 от ЗМИП от лицата, които са свързани с установени рискови събития в доклада за НОР, но на вида и естеството на заплахата и механизма за използване на уязвимостта за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма следва да се противодейства не чрез задължаването им да прилагат мерките по чл. 3 от ЗМИП, а по друг подходящ и по-ефективен начин (напр. търговците на едро, лицата, организиращи възлагането на обществени поръчки и др.). Пример за по-подходящи мерки може да бъде въвеждането на допълнителни изисквания, свързани с установяването на действителните собственици на кандидатите по процедури по ЗОП, тъй като установените рискови събития във връзка с обществените поръчки не са свързани с възможността за изпиране на пари чрез възлагането на обществена поръчка, а с възможността за генериране на финансов ресурс чрез злоупотреба, който впоследствие да бъде предмет на изпиране, както и с възможността от корупционни практики. Аналогично, рисковете по отношение на търговията са свързани основно с генерирането на финансов ресурс чрез ДДС измами и избягване установяването на данъчни задължения, който впоследствие да бъде предмет на изпиране. В голяма част от случаите докладът за НОР установява, че генерираните в тези сектори средства с престъпен произход се изпират чрез последващото им инвестиране в недвижими имоти, луксозни автомобили и други стоки на лукса, селскостопанска техника и пр. В тези случаи мерките срещу изпирането на пари е по-целесъобразно да се прилагат в секторите, в които се извършва самото изпиране, а в секторите, генериращи подлежащия на изпиране ресурс да се предприемат действия по превенция, предотвратяване и разкриване на ДДС измами, избягване установяването на данъчни задължения и други предикатни престъпления.

Същевременно, ефективното упражняване на контрол за спазване изискванията на превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма е затруднено, поради големия брой категории задължени субекти по чл. 4 от ЗМИП, които извършват изключително разнообразни по своя вид дейности, подлежащи на различна по вид регулация, както и поради големия брой задължени субекти, които попадат в тези категории. Това пречатства фокусирането върху областите с по-висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм, като води и до разходването на значителен административен ресурс в процеса по упражняване на контрол, основан на оценка на риска, тъй като за измерването на риска във всички тези области следва да се събира голяма по обем и разнородна по вид информация.

Преразглеждането на категориите задължени субекти ще позволи на контролните органи да се фокусират върху категориите задължени субекти, чиято дейност е най-вероятно да се използва за целите на изпирането на пари, като същевременно отчитат по-високия риск от генериране на ресурс, който да се изпира от клиенти на тези лица, които извършват някоя от дейностите, за които е установен риск от такава предикатна престъпна дейност.

Налагат се и редакции на действащи текстове на ЗМИП, които да спомогнат за конкретизиране и изясняване на въпроси по прилагането, възникнали в периода от приемане на закона до настоящия момент, както и редакции, имащи за цел предвиждане на изрична правна възможност за сключване на писмени споразумения за сътрудничество и обмен на информация за целите на Директива (ЕС) 2015/849 между компетентни органи за надзор в държави членки.

Промяната в категориите лица по чл. 4 на ЗМИП следва да се отрази и в други нормативни актове, които съдържат текстове, в които е цитирана тази разпоредба.

Идентифицираните проблеми не могат да бъдат решени в рамките на съществуващото законодателство чрез промяна в организацията на работа и/или чрез въвеждане на нови технологични възможности. Ето защо, въпросите по т. 1.1 би следвало да бъдат уредени именно чрез приемането на предложени нормативен акт.

***1.3. Посочете дали са извършени последващи оценки на нормативния акт, или анализи за изпълнението на политиката и какви са резултатите от тях?***

Не е извършвана последваща оценка на въздействието на Закона за мерките срещу изпирането на пари.

**2. Цели:**

***Посочете целите, които си поставя нормативната промяна, по конкретен и измерим начин и график, ако е приложимо, за тяхното постигане. Съответстват ли целите на действащата стратегическа рамка?***

С приемането на предложени акт се цели да бъде повишена ефективността на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма чрез хармонизиране на кръга задължени субекти по чл. 4 от ЗМИП със заключенията от завършилата в края на 2019 г. Национална оценка на риска от изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Чрез промените всички мерки по чл. 3, т. 1-6 от ЗМИП и произтичащата от тях административна тежест ще се отнасят до лицата, които задължително следва да попадат в кръга задължени субекти по чл. 4 от ЗМИП съгласно чл. 2, параграф 1 от Директивата, както и до лицата, по отношение на дейността на които НОР идентифицира особена вероятност да бъде използвана за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма (съгласно чл. 4 от Директивата). Същевременно, тези задължения ще отпаднат по отношение на горепосочените три групи лица, като за част от тях ще бъдат предложени допълнителни мерки, напр. допълнителни изисквания за идентифициране на действителните собственици.

Приемането на акта е в съответствие с изискването на чл. 4 от Директива (ЕС) 2015/849 за прилагане на мерките за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма от и спрямо субекти, които са ангажирани с дейности, за които е особено вероятно да бъдат използвани за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма.

Преразглеждането на обхвата на ЗМИП има за цел и да повиши ефективността на упражнявания контрол за спазване изискванията на превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, като се създадат условия за фокусиране върху секторите с по-висок риск от изпиране на пари или финансиране на тероризъм

Привеждането на българското превантивно законодателство в съответствие със заключенията от първата цялостна Национална оценка на риска от изпирането на пари и финансирането на тероризма има за цел и да повиши крайната ефективност на

националната система за превенция и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма.

**3. Идентифициране на заинтересованите страни:** *Посочете всички потенциални засегнати и заинтересовани страни, върху които предложението ще окаже пряко или косвено въздействие (бизнес в дадена област/всички предприемачи, неправителствени организации, граждани/техни представители, държавни органи, др.).*

Заинтересованите страни могат да бъдат основно обособени в следните категории:

Преки заинтересовани страни:

- Държавни органи и институции, в т.ч. основно:
  1. Регулаторни, надзорни и други органи, които имат за цел хармонизиране на изискванията на националното законодателство с тези на Директива (ЕС) 2015/849 и прилагане на надзорни дейности по отношение на лицата, на които е вменено да изпълняват мерки превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма и други дейности по превенция. В тази категория попадат министерствата, органите за надзор и други компетентни органи по ЗМИП;
  2. Органи, които имат за цел изпълнение на мерки с цел противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризма, в т.ч. и чрез наказателно преследване. В тази категория попадат Министерство на вътрешните работи, компетентни дирекции в Държавна агенция „Национална сигурност“, Прокуратурата на Република България, Комисията за противодействие на корупцията и отнемане на незаконно придобитото имущество.
  3. Финансово-разузнавателното звено (Специализирана административна дирекция „Финансово разузнаване“ при Държавна агенция „Национална сигурност“), което има едновременно функции по превенция (надзорни компетенции, обмен на информация, извършване на стратегически анализи и други) и противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризма (основно чрез извършваните финансово-разузнавателни анализи).
- Представители на частния сектор:
  1. Лица, които към момента са изчерпателно изброени в чл. 4 от ЗМИП, т.нар. задължени субекти по ЗМИП, които попадат в някоя от трите групи, посочени в т. 1.1 от настоящия формуляр. Поради липсата на регистрационни и/или лицензионни режими за голяма част от тях, не може да бъде предоставена по-конкретна информация за броя им.

Косвени заинтересовани страни:

1. Клиентите на задължените субекти по ЗМИП, които попадат в някоя от трите горепосочени групи.
2. Държавни органи, организации, юридически лица със стопанска и нестопанска цел, граждани и бизнеса, вкл. чрез техни организации, в качеството им на заинтересовани страни в отделни случаи.

**4. Вариант за действие:** *Идентифицирайте основните регулаторни и нерегулаторни възможни варианти на действие от страна на държавата, включително вариант „Без действие“.*

**Вариант за действие 0 „Без действие“:**

При този вариант кръгът задължени субекти по чл. 4 от ЗМИП няма да бъде хармонизиран със заключенията от завършилата в края на 2019 г. Национална оценка на риска от изпирането на пари и финансирането на тероризма и няма да бъде повишена крайната ефективност на националната система за превенция и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма. Лицата от трите групи, посочени в т. 1.1 от настоящия формуляр, ще останат задължени за прилагат мерките по чл. 3, т.1-6 от ЗМИП, за което ще са необходими човешки, технически и финансови ресурси, които не съответстват на установения по отношение на дейността им риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм. Контролните органи ще продължат да наблюдават както категориите задължени субекти, чиято дейност е най-вероятно да се използва за целите на изпирането на пари, така и тези, по отношение на които не са налице такива констатации в НОР.

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

При този вариант кръгът задължени субекти по чл. 4 от ЗМИП ще бъде хармонизиран със заключенията от завършилата в края на 2019 г. Национална оценка на риска от изпирането на пари и финансирането на тероризма и ще бъде повишена крайната ефективност на националната система за превенция и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Лицата от трите групи, посочени в т. 1.1 от настоящия формуляр, ще отпаднат от кръга лица, задължени да прилагат мерките по чл. 3, т.1-6 от ЗМИП, с което ще отпадне необходимостта от човешки, технически и финансов ресурс, който не съответства на установения по отношение на дейността им риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм. Контролните органи ще се фокусират върху категориите задължени субекти, чиято дейност е най-вероятно да се използва за целите на изпирането на пари, като същевременно ще отчитат по-високия риск от генериране на финансов ресурс, който да се изпира от клиенти / контрагенти на тези лица, които извършват някоя от дейностите, за които е установен риск от такава предикатна престъпна дейност.

За нормативното уреждане на кръга от въпроси, посочени в т. 1.1 на раздел 1 на настоящия формуляр, ще бъдат въведени следните основни нормативни изменения:

- В чл. 4 от сега действащия ЗМИП ще бъдат направени редакции съгласно заключенията от завършилата през 2019 г. Национална оценка на риска от изпирането на пари и финансирането на тероризма;
- В съответните части от ЗМИП ще бъдат предложени редакции, които се налагат във връзка с промените в категориите задължени субекти, посочени в чл. 4 от ЗМИП.

Въз основа на горното се предлага **Вариант 1.**

**5. Негативни въздействия:** *Опишете качествено (при възможност – и количествено) всички значителни потенциални икономически, социални, екологични и други негативни въздействия за всеки един от вариантите, в т.ч. разходи (негативни въздействия) за идентифицираните заинтересовани страни в резултат на предприемане на действията. Пояснете кои разходи (негативни въздействия) се очаква да бъдат второстепенни и кои да са значителни.*

**Разгледаните варианти на въздействие са представени общо за заинтересованите страни, посочени в Раздел 3.**

**Вариант за действие 0 „Без действие“:**

Непривеждането на обхвата на превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма в съответствие със заключенията от завършилата в края на 2019 г. Национална оценка на риска от изпирането на пари и финансирането на тероризма ще въздейства негативно на крайната ефективност на националната система за превенция и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма, тъй като ще пречатства съсредоточаването на човешкия, административен и финансов ресурс в областите с установен по-висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризма. Наред с това, запазването на широкия кръг от задължени субекти по чл. 4 от ЗМИП води до необосновано висока административна тежест за част от тези категории, по отношение на които в доклада за НОР от 2019 г. не е установен висок риск от изпиране на пари или финансиране на тероризъм. Лицата от трите групи, посочени в т. 1.1 от настоящия формуляр, ще останат задължени за прилагат мерките по чл. 3, т.1-6 от ЗМИП, за което ще са необходими човешки, технически и финансови ресурси, които не съответстват на установения по отношение на дейността им риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм. Контролните органи ще продължат да наблюдават както категориите задължени субекти, чиято дейност е най-вероятно да се използва за целите на изпирането на пари, така и тези, по отношение на които не са налице такива констатации в НОР. Клиентите на този тип субекти също ще останат необосновано подложени на завишени изисквания за проверка.

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

Не се очакват негативни въздействия от изпълнението на Вариант 1.

**6. Положителни въздействия:** *Опишете качествено (при възможност – и количествено) всички значителни потенциални икономически, социални, екологични и други ползи за идентифицираните заинтересовани страни за всеки един от вариантите в резултат на предприемане на действията. Посочете как очакваните ползи кореспондират с формулираните цели.*

**Вариант за действие 0 „Без действие“:**

При този вариант положителни въздействия върху заинтересованите страни не се очакват.

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

Привеждането на обхвата на превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма в съответствие със заключенията от завършилата в края на 2019 г. Национална оценка на риска от изпирането на пари и финансирането на тероризма ще въздейства положително на крайната ефективност на националната система за превенция и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма, тъй като ще способства за съсредоточаване на човешкия, административен и финансов ресурс в областите с установен по-висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризма. Реализирането на този вариант ще доведе до намаляване на административната тежест и ресурсна икономия както за съответните категории субекти по ЗМИП, така и за контролните органи, които ще могат да съсредоточат ресурсите си в областите с установен по-висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм. Лицата от трите групи, посочени в т. 1.1 от настоящия формуляр, ще отпаднат от кръга лица, задължени да прилагат мерките по чл. 3, т.1-6 от ЗМИП, с което ще отпадне необходимостта от ангажиране на човешки, технически и финансови ресурси, които не съответстват на установения по отношение на



дейността им риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм. Контролните органи ще се фокусират върху категориите задължени субекти, чиято дейност е най-вероятно да се използва за целите на изпирането на пари, като същевременно отчитат по-високия риск от генериране на финансов ресурс, който да се изпира, от клиенти / контрагенти на тези лица, които извършват някоя от дейностите, за които е установен риск от такава предикатна престъпна дейност.

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

Не са идентифицирани потенциални рискове от приемане на предложения акт, включително възникване на съдебни спорове.

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

Ще се повиши

Ще се намали

Няма ефект

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

Предложеният нормативен акт не предвижда създаване на нови регулаторни режими. Административната тежест ще се намали за лицата, които попадат в някоя от трите групи, посочени в т. 1.1 от настоящия формуляр. Поради липсата на регистрационни и/или лицензионни режими за голяма част от тях, не може да бъде предоставена по-конкретна информация за броя им.

**9. Създават ли се нови регистри?**

• Не

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

Актът засяга пряко МСП

Актът не засяга МСП

Няма ефект

Както е посочено в доклада по отношение цялостната предварителна оценка на въздействието на Законопроекта за мерките срещу изпирането на пари (приет от НС и обн. в ДВ бр. 27 от 27.03.2018 г.), по отношение на малките и средни предприятия, които следва да предприемат мерки по ЗМИП, се очаква намаляване на разходите, в случай, че при същите се отчита ниско ниво на преобладаващите национално идентифицирани рискове по отношение на възможността за използване на дейността им за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма. Подобно заключение фигурира и в анализа на Европейската комисия (по-специално по отношение на адвокатите, счетоводителите, малките финансови институции и други), т.е. там се очаква намаляване на административната тежест. С други думи, подход,

основан на оценка на риска, би имал положително финансово въздействие върху тези предприятия, където и клиентите са физически лица или други малки юридически лица.

По отношение на малките и средни предприятия, които не следва да прилагат мерките по чл. 3 от ЗМИП, както и по отношение на малките и средни предприятия, които отпадат като категория от чл. 4 на ЗМИП, основните разходи следва да бъдат свързани с дейностите, които извършват по поддържане на актуална информация за своите действителни собственици. Разходите за същото следва да бъдат минимални.

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

Да

Не

**12. Обществени консултации:** *Обобщете най-важните въпроси за консултации в случай на извършване на цялостна оценка на въздействието или за обществените консултации по чл. 26 от Закона за нормативните актове. Посочете индикативен график за тяхното провеждане и видовете консултацияни процедури.*

Обобщете най-важните въпроси за консултации в случай на извършване на цялостна оценка на въздействието или за обществените консултации по чл. 26 от Закона за нормативните актове. Посочете индикативен график за тяхното провеждане и видовете консултацияни процедури.

Основен въпрос за приемането на Решение на Министерския съвет за одобряване на Проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за мерките срещу изпирането на пари, който се очаква да бъде решен, включително при съобразяването с постъпилите мнения и препоръки при провеждането на обществените консултации, е привеждането на обхвата на превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма в съответствие със заключенията от завършилата в края на 2019 г. Национална оценка на риска от изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Проектът на Решение на Министерския съвет за одобряване на Проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за мерките срещу изпирането на пари ще бъде публикуван през месец ноември 2020 г. за обществени консултации за срок от 30 дни на интернет-страницата на Министерство на финансите и ДАНС, както и на Портала за обществени консултации на Министерски съвет.

Както е посочено в т.8.1 на раздел 8 на настоящия формуляр, по отношение на намалената административна тежест и стойността на потенциално отпадащите разходи за изключените от кръга задължени субекти по чл. 4 от ЗМИП лица на този етап не може да се калкулира.

Ще бъдат поискани становища от заинтересованите страни, съгласно раздел 3 от настоящия формуляр. Становищата на част от заинтересованите страни вече са отразени в работния проект на нормативен акт доколкото техни представители участват в междуведомствената работна група по чл. 96 от ЗМИП.

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

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

**съюз?**

Да

Не

Директива (ЕС) 2015/849 е транспонирана в националното законодателство със ЗМИП и ЗМФТ. Списъкът с категории задължени лица, посочени в чл. 2, параграф 1 на Директива (ЕС) 2015/849, не е изчерпателен. Чл. 4 от същата директива изисква от държавите членки да гарантират, че са обхванати изцяло или частично професии и категории предприятия, различни от задължените субекти, посочени в чл. 2, параграф 1, които са ангажирани с дейности, за които е особено вероятно да бъдат използвани за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма. С настоящите промени се коригира списъкът на задължените по ЗМИП лица съобразно с изискванията на чл. 4 от Директива (ЕС) 2015/849 въз основа на НОР и се въвеждат в националния закон някои промени на Директива (ЕС) 2015/849, предвидени с Директива (ЕС) 2019/2177, свързани с новата роля на Европейския банков орган при предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

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

**Име и длъжност:**

Цветанка Михайлова, директор на дирекция „Регулация на финансовите пазари“

**Дата: 02.11.2020 г.**

**Подпис:**