Приложение № 1

към чл. 16 от Наредба за обхвата и методологията за извършване на оценка на въздействието[1]

Частична предварителна оценка на въздействието[2]	
Институция: **Държавна агенция „Национална сигурност”**	**Нормативен акт:** Проект на Постановление на Министерския съвет за изменение и допълнение на Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари, приет с Постановление № 357 на Министерския съвет от 2018 г. (обн., ДВ, бр. 3 от 2019 г., изм. и доп., бр. 12 и 21 от 2020 г., бр. 89 от 2023 г.)
◉ Не е включен в законодателна/оперативна програма на Министерския съвет	○ Включен е в законодателната/оперативната програма на Министерския съвет за: ……
Лице за контакт: Цветелина Стоянова Райна Христова-Янева	**Телефон и ел. поща:** Телефон: 02 / 814 7951 e-mail: fid@dans.bg

1. Проблеми за решаване:

Привеждане на Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ППЗМИП) в съответствие с изменените и допълнени разпоредби на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), обн., ДВ, бр. 84 от 06.10.2023 г.

1.1. Кратко опишете проблема/проблемите и причините за неговото/тяхното възникване. По възможност посочете числови стойности.

На 21.09.2023 г. Народното събрание на Република България прие Закон за изменение и допълнение на Закона за мерките срещу изпирането на пари, обнародван в Държавен вестник, бр. 84 от 06.10.2023 г. (ЗИДЗМИП, ДВ, бр. 84/2023 г.). Приетите изменения и допълнения са насочени към отстраняване на слабостите в превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, установени в приетия на 18.05.2022 г. Доклад за Република България от Пети оценителен кръг на Комитета на експертите за оценка на мерките срещу изпирането на пари (MONEYVAL) към Съвета на Европа.

В § 64 от Преходните и заключителни разпоредби на ЗИДЗМИП, ДВ, бр. 84/2023 г. е въведено задължение за Министерския съвет да приеме изменения и допълнения в ППЗМИП в срок до 6

[1]Приета с ПМС № 301 от 14.11.2016 г. Обн. ДВ. бр.91 от 18 ноември 2016 г., изм. ДВ. бр.5 от 17 януари 2017 г., изм. и доп. ДВ. бр.84 от 29 септември 2020 г.

[2]Образецът на частична предварителна оценка на въздействието е в сила от 1 януари 2021 г.

месеца от влизането в сила на закона с оглед привеждане на правилника в съответствие с нормите на ЗМИП.

Считано от 27.10.2023 г. Република България е поставена в Списъка на FATF[3] на юрисдикции, поставени под засилен мониторинг (т. нар. „сив“ списък на FATF). В тази връзка, от страна на FATF е приет План за действие за България, една от мерките на който предвижда отстраняване на оставащите недостатъци на страната, свързани с техническото съответствие с 40-те Препоръки на FATF (международните стандарти на FATF). Сред тези недостатъци е необходимостта от постигане на по-пълно съответствие с Препоръка 35 на FATF и нейното ефективно прилагане, съобразно изискванията на свързания с нея Непосредствен резултат 3. Международните стандарти на FATF изискват осигуряване на ефективен, пропорционален и възпиращ наказателноправен, гражданскоправен и административноправен санкционен режим за нарушенията на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма. Със ЗИДЗМИП, ДВ, бр. 84/2023 г. в ЗМИП е създадена нова ал. 3 на чл. 123а от него, с която законодателят възлага на Министерския съвет на Република България да определи в ППЗМИП условията и реда за отчитане на обстоятелствата, изброени в чл. 123а, ал. 1 от същия закон, които следва да се вземат предвид при определяне на вида и размера на глобите и имуществените санкции, налагани по административноправен ред от компетентните административнонаказващи органи.

Горепосоченото обуславя необходимостта от приемането на Постановление на Министерския съвет за изменение и допълнение на Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари, с което правилникът да се приведе в съответствие с изискванията на ЗМИП и да се изпълни законовата делегация за уреждане на условията и реда за отчитане на обстоятелствата, имащи значение за определяне на глобите и имуществените санкции, налагани по реда на закона.

1.2. 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.).

Несъответствието между разпоредбите на ЗМИП и правилника за неговото прилагане е възможно да бъде преодоляно единствено чрез изменение и допълнение на подзаконовия нормативен акт.

Промяната в организацията на работа и въвеждането на нови технологични възможности не би могло да преодолее съществуването на установения проблем.

1.3. Посочете защо действащата нормативна рамка не позволява решаване на проблема/проблемите.

Действащата нормативна рамка не позволява разрешаване на проблема. Самата нормативна уредба не позволява решаването на въпроса да бъде осъществено по друг начин, различен от изменение в ППЗМИП.

1.4. Посочете задължителните действия, произтичащи от нормативни актове от по-висока степен или актове от правото на ЕС.

[3] Групата за финансови действия срещу изпирането на пари (Financial Action Task Force / FATF) – междуправителствена организация, създадена с Решение на държавните глави на страните от Г-7 и председателя на Европейската комисия по време на срещата на върха на Г-7, състояла се в Париж през 1989 г.

За ефективното прилагане на измененията в ЗМИП, приети със ЗИДЗМИП, ДВ, бр. 84/2023 г., са необходими изменения и допълнения на ППЗМИП, насочени към разрешаване на установените несъответствия, описани в т. 1.1. по-горе.

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

Не са извършвани последващи оценки на нормативния акт от страна на органите по прилагане.

2. Цел:

Цел 1: Постигане на съответствие на разпоредбите на ППЗМИП с измененията и допълненията на ЗМИП, приети със ЗИДЗМИП, ДВ, бр. 84/2023 г.

С приемане на предложения акт се цели да бъде хармонизирана подзаконовата уредба на кръга от въпроси, които ЗМИП изрично и императивно указва да бъдат уредени с нормативен акт – правилника за прилагането на закона, както и тези, които противоречат или не съответстват на измененията и допълненията на ЗМИП, приети със ЗИДЗМИП, ДВ бр. 84/2023 г. Измененията на този правилник следва да бъдат приети от Министерския съвет. Това, от своя страна, ще позволи да бъдат прилагани в пълен обем мерките за превенция използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма и ще даде възможност на компетентните държавни органи да осъществяват контрол по прилагането на мерките за противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Цел. 2: Повишаване на ефективността на прилагания контрол върху изпълнението на мерките за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма

Сред недостатъците на страната, свързани с международните стандарти, установени от FATF, е необходимостта от постигане на по-пълно съответствие с Препоръка 35 на FATF и нейното ефективно прилагане, съобразно изискванията на свързания с препоръката Непосредствен резултат 3. Стандартът на FATF изисква осигуряването на ефективен, пропорционален и възпиращ наказателноправен, гражданскоправен и административноправен санкционен режим за нарушенията на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма. Съгласно стандарта под ефективност на санкциите следва да се разбира осигуряването на последващо законосъобразно поведение от санкционираното лице. Пропорционалност означава съответствие на санкциите с тежестта на нарушението, неговата обществена опасност и обществената опасност на нарушителя. Възпиращият ефект, изискван от стандарта, се отнася до разубеждаващия ефект на санкциите спрямо останалите членове на обществото. В тази връзка, предлаганите нормативни изменения ще допринесат за постигане изискванията на международния стандарт като подпомогнат административнонаказващите органи по ЗМИП и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма при индивидуализацията на административните санкции.

Посочете определените цели за решаване на проблема/проблемите, по възможно най-конкретен и измерим начин, включително индикативен график за тяхното постигане. Целите е необходимо да са насочени към решаването на проблема/проблемите и да съответстват на действащите стратегически документи.

3. Заинтересовани страни:

Заинтересованите страни могат да бъдат основно обособени в следните категории:

3.1. Преки заинтересовани страни:

3.1.1. Държавни органи и институции, в т.ч. основно:

3.1.1.1. Регулаторни, надзорни и други органи, които имат за цел хармонизиране на изискванията на националното законодателство с Препоръките на FATF и прилагане на надзорни дейности по отношение на лицата, на които е вменено да изпълняват мерки за 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 Министерство на финансите, Министерство на вътрешните работи, Министерство на външните работи, Министерство на правосъдието, Прокуратурата на Република България, Българската народна банка, Комисията за финансов надзор, Комисията за регулиране на съобщенията, Национална агенция за приходите, Агенция „Митници" и Агенция по вписванията.

3.1.1.2. Органи, които имат за цел изпълнение на мерки за 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", органите на съдебната власт, дирекцията по чл. 15, ал. 1, т. 1 от Закона за противодействие на корупцията.

3.1.1.3. 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).

3.1.2. Представители на частния сектор:

3.1.2.1. Юридическите лица и другите правни образувания попадащи в някоя от категориите задължени лица по смисъла на чл. 4 от ЗМИП, лицата, които ги управляват и представляват, както и физическите лица за контакт по чл. 63, ал. 4, т. 3 от ЗМИП.

3.1.2.2. Физическите лица, попадащи в някоя от категориите задължени лица по смисъла на чл. 4 от ЗМИП и физическите лица за контакт по чл. 63, ал. 4, т. 3 от ЗМИП:

1. Българската народна банка, когато извършва операции и сделки с неограничен кръг лица, и кредитните институции, които извършват дейност

на територията на Република България по смисъла на Закона за кредитните институции;
2. другите доставчици на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи и техните представители;
3. финансовите институции по смисъла на Закона за кредитните институции;
4. обменните бюра;
5. застрахователи и застрахователни посредници със седалище в Република България, които са получили лиценз при условията и по реда на Кодекса за застраховането, когато извършват дейност по един или повече от класовете застраховки по раздел I на приложение № 1 към Кодекса за застраховането; застрахователи и застрахователни посредници, които са получили лиценз в друга държава членка, които осъществяват дейност на територията на Република България, когато извършват дейност по един или повече от класовете застраховки по раздел I на приложение № 1 към Кодекса за застраховането; застрахователи със седалище в държави, различни от държава членка, получили лиценз от Комисията за финансов надзор да осъществяват дейност в Република България чрез клон, когато извършват дейност по един или повече от класовете застраховки по раздел I на приложение № 1 към Кодекса за застраховането;
6. лизинговите предприятия;
7. пощенските оператори, лицензирани да извършват пощенски парични преводи съгласно Закона за пощенските услуги и техните представители по чл. 22 от същия закон, на които е възложено изпълнението на отделни дейности от пощенската услуга, свързани с осъществяването на пощенски парични преводи;
8. инвестиционните посредници, които са получили лиценз при условията и по реда на Закона за пазарите на финансови инструменти;
9. колективните инвестиционни схеми и другите предприятия за колективно инвестиране, които са получили лиценз, разрешение или са регистрирани при условията и по реда на Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране;
10. управляващите дружества и лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове, които са получили лиценз или са регистрирани при условията и по реда на Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране;
11. пенсионноосигурителните дружества, които са получили лиценз при условията и по реда на Кодекса за социално осигуряване, с изключение на дейността им по управление на фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване;
12. регистрираните одитори;
13. лицата, които по занятие предоставят счетоводни услуги и/или консултации в областта на данъчното облагане, както и лицата, които като

основна стопанска или професионална дейност предоставят, пряко или непряко чрез свързани с тях лица, съдействие под каквато и да е форма или съвети по данъчни въпроси;

14. нотариусите и помощник-нотариусите по заместване;

15. лицата, които по занятие извършват правни консултации, когато:

а) подпомагат или участват в планирането или изпълнението на операция, сделка или друго правно или фактическо действие на свой клиент относно:

аа) покупко-продажба на недвижим имот или прехвърляне на предприятие на търговец;

бб) управление на средства, финансови инструменти или други активи;

вв) откриване, управление или разпореждане с банкова сметка, със спестовна сметка или със сметка за финансови инструменти;

гг) набавяне на средства за учредяване на юридическо лице или друго правно образувание, увеличаване на капитала на търговско дружество, предоставяне на заем или всяка друга форма на набавяне на средства за осъществяване на дейността на юридическо лице или друго правно образувание;

дд) учредяване, регистриране, организиране на дейността или управление на доверителна собственост, търговец или друго юридическо лице, или друго правно образувание;

ее) доверително управление на имущество, включително тръстове, попечителски фондове и други подобни чуждестранни правни образувания, учредени и съществуващи съобразно правото на юрисдикциите, допускащи такива форми на доверителна собственост;

б) действат за сметка на и/или от името на свой клиент в каквато и да е финансова операция;

в) действат за сметка на и/или от името на свой клиент в каквато и да е сделка с недвижим имот;

г) предоставят адрес на управление, адрес за кореспонденция, офис и/или други сходни услуги за целите на регистрацията и/или функционирането на юридическо лице или друго правно образувание;

16. лицата, които по занятие предоставят:

а) адрес на управление, адрес за кореспонденция, офис и/или други сходни услуги за целите на регистрацията и/или функционирането на юридическо лице или друго правно образувание;

б) услуги по учредяване, регистриране, организиране на дейността и/или управление на търговец или на друго юридическо лице, или друго правно образувание;

в) услуги по доверително управление на имущество или на лице по буква "б" включително:

аа) изпълняване на длъжността или организиране на изпълнението от друго лице на длъжността директор, секретар, съдружник или друга сходна длъжност в юридическо лице или друго правно образувание;

бб) изпълняване на длъжността или организиране на изпълнението от друго лице на длъжността доверителен собственик – в случаите на тръстове, попечителски фондове и други подобни чуждестранни правни образувания, учредени и съществуващи съобразно правото на юрисдикциите, допускащи такива форми на доверителна собственост;

вв) изпълняване на длъжността или организиране на изпълнението от друго лице на длъжността номинален акционер в трето чуждестранно юридическо лице или друго правно образувание, различно от дружество, чиито акции се търгуват на регулиран пазар, спрямо което се прилагат изискванията за оповестяване в съответствие с правото на Европейския съюз или на еквивалентни международни стандарти;

17. частните съдебни изпълнители и помощник частните съдебни изпълнители;

18. лицата, които извършват по занятие посредничество при сделки с недвижими имоти, включително по отношение на сделки за отдаване под наем на недвижими имоти, при които месечният наем възлиза на или надвишава 10 000 евро или тяхната равностойност в друга валута;

19. търговците на оръжие, петрол и петролни продукти;

20. организаторите на хазартни игри, получили лиценз за организиране на хазартни игри на територията на Република България съгласно Закона за хазарта;

21. лицата, които предоставят паричен заем срещу залагане на вещи;

22. юридическите лица с нестопанска цел с изключение на тези, които не извършват благотворителни, религиозни, културни, образователни, социални или полезни за обществото дейности и попадат в някоя от следните категории, уредени в специален закон:

а) творчески съюзи, обединяващи лица, извършващи сродна творческа дейност в областта на културата, създадени по Закона за юридическите лица с нестопанска цел в защита на интересите на своите членове и имащи характер на съсловна организация;

б) съсловни и браншови организации и съюзи, работодателски и синдикални организации, стопанските камари и други сдружения в отделни стопански отрасли;

23. професионалните футболни клубове;

24. политическите партии;

25. изпълнителния директор на Изпълнителната агенция по околна среда в качеството му на национален администратор по смисъла на Регламент (ЕС) № 389/2013 на Комисията от 2 май 2013 г. за създаване на Регистър на ЕС съгласно Директива 2003/87/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и решения № 280/2004/ЕО и № 406/2009/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на регламенти (ЕС) № 920/2010 и (ЕС) № 1193/2011 на Комисията (ОВ, L 122/1 от 3 май 2013 г.);

26. лица, които по занятие 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 на или надвишава 10 000 евро или тяхната равностойност в друга валута;

27. лица, които по занятие съхраняват, търгуват или действат като посредници в търговията с произведения на изкуството, когато това се извършва в свободни зони и когато стойността на сделката или на свързаните сделки възлиза на или надвишава 10 000 евро или тяхната равностойност в друга валута;

28. лицата, които по занятие предоставят услуги за обмяна между виртуални валути и признати валути без златно покритие, услуги за прехвърляне или обмяна на виртуални активи, услуги по съхраняване на виртуални активи и управление на такива, позволяващо осъществяването на контрол върху активите и услуги, свързани с публично предлагане на виртуални активи;

29. доставчици на портфейли, които предлагат попечителски услуги;

30. лицата, които по занятие предоставят достъп до депозитни касети в обществени трезори, с изключение на лицата по т. 1.

3.2. Косвени заинтересовани страни:

3.2.1. 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 (като засегнати участници в обществените консултации).

4. Варианти на действие по посочения проблем. Анализ на въздействията:

4.1. По проблем по т. 1:

Вариант 1 „Без действие“:

Описание:

При този вариант подзаконовата уредба относно превенцията по изпирането на пари и финансирането на тероризма ще бъде противоречива и нехармонизирана със законовите изисквания, въведени със ЗИДЗМИП, обн. в ДВ бр. 84 от 06.10.2023 г. Също така превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма няма да може да бъде прилагано ефективно в неговата цялост от финансово-разузнавателното звено на Република България, компетентните органи за надзор, държавните органи, на които ЗМИП е вменил конкретни функции, както и от задължените лица по чл. 4 от ЗМИП.

Положителни (икономически/социални/екологични) въздействия:

Както преките, така и косвените заинтересовани страни не се очаква да реализират ползи при този вариант.

(върху всяка заинтересована страна/група заинтересовани страни)

Отрицателни (икономически/социални/екологични) въздействия:

Недостатъчна степен на защита и правна сигурност в икономическия, обществен и стопански живот в страната във връзка с непривеждането в съответствие със закона на подзаконов нормативен акт, предвиден в ЗМИП. При този вариант няма как да бъде хармонизирана подзаконовата нормативна уредба на въпросите в ЗМИП, които подлежат на регламентация в правилник за прилагане на закона.

(върху всяка заинтересована страна/група заинтересовани страни)

Специфични въздействия: Не са идентифицирани очаквани специфични въздействия.

Въздействия върху малките и средните предприятия: Доколкото голяма част задължените лица по чл. 4 от ЗМИП се определят като малки и средни предприятия в Република България, липсата на горепосочената подзаконова регламентация ще има отрицателен ефект върху тях. Ще се препятства възможността на субектите да разберат в цялост и да приведат дейността си в съответствие с измененията и допълненията, приети със ЗИДЗМИП, ДВ, бр. 84/2023 г.

Административна тежест: Не се очаква промяна в административната тежест върху физическите или юридическите лица.

1.1. Опишете качествено (при възможност – и количествено) всички значителни потенциални икономически, социални и екологични въздействия, включително върху всяка заинтересована страна/група заинтересовани страни. Пояснете кои въздействия се очаква да бъдат значителни и кои второстепенни.

1.2. Опишете специфичните въздействия с акцент върху малките и средните предприятия и административната тежест (задължения за информиране, такси, регулаторни режими, административни услуги и др.)

Вариант 2 „Нормативни промени“ - Приемане на Постановление на Министерския съвет за изменение и допълнение на Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари:

Описание:

При този вариант подзаконовата уредба относно превенцията по изпирането на пари и финансирането на тероризма ще бъде хармонизирана със законовите изисквания и делегации, въведени със ЗИДЗМИП, обн., ДВ, бр. 84 от 06.10.2023 г. ще се създаде възможност превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма да бъде прилагано ефективно в неговата цялост от финансово-разузнавателното звено на Република България, компетентните органи за надзор, държавните органи, на които ЗМИП е вменил конкретни функции, както и от задължените лица по чл. 4 от ЗМИП. Това ще улесни и задължените лица по чл. 4 от ЗМИП да прилагат мерките за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари, както и ще увеличи ефективността на държавата по осъществяване на функциите си по упражняването на контрол по отношение прилагането на тези мерки.

Стандартът на FATF изисква осигуряването на ефективен, пропорционален и възпиращ наказателноправен, гражданскоправен и административноправен санкционен режим за нарушенията на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма. Съгласно

стандарта под ефективност на санкциите следва да се разбира осигуряването на последващо законосъобразно поведение от санкционираното лице. Пропорционалност означава съответствие на санкциите с тежестта на нарушението, неговата обществена опасност и обществената опасност на нарушителя. Възпиращият ефект, изискван от стандарта, се отнася до разубеждаващия ефект на санкциите спрямо останалите членове на обществото. В тази връзка, предлаганите нормативни изменения ще допринесат за постигане изискванията на международния стандарт като подпомогнат административнонаказващите органи по ЗМИП и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма при индивидуализацията на административните санкции. По отношение на задължените лица ще се осигури прилагането справедлив и пропорционален административноправен санкционен режим, съответстващ на големината и другите индивидуални особености на съответните субекти като се гарантира справедливо и пропорционално съответствие на наложените административни санкции с тежестта на извършените нарушения и индивидуалните особености на нарушителите. Предлаганите изменения ще гарантират, че при определяне на административните санкции административнонаказващите органи ще вземат предвид тежестта на нарушенията, отношението на нарушителите към извършените нарушения и техните вредни последици, степента на участие и поведението на нарушителите при и след извършване на нарушенията, както и преди и след тяхното установяване; наличието или липсата на предходно извършени нарушения, както и тяхното имотно състояние.

Положителни (икономически/социални/екологични) въздействия:

С приемането на предложения нормативен акт подзаконовата нормативна уредба ще бъде хармонизирана с измененията в ЗМИП, приети със ЗИДЗМИП, ДВ, бр. 84/2023 г., което ще предотврати потенциално противоречиво и/или неясно тълкуване на изискванията на превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

(върху всяка заинтересована страна/група заинтересовани страни)

Отрицателни (икономически/социални/екологични) въздействия:

Не са идентифицирани очаквани отрицателни (икономически/социални/екологични) въздействия по отношение на всяка от заинтересованите страни/групи заинтересовани страни при този вариант.

(върху всяка заинтересована страна/група заинтересовани страни)

Специфични въздействия: Не са идентифицирани очаквани специфични въздействия.

Въздействия върху малките и средните предприятия: Доколкото голяма част задължените лица по чл. 4 от ЗМИП се определят като малки и средни предприятия в Република България, наличието на горепосочената подзаконова регламентация ще има положителен ефект върху тях. Ще се осигури възможността на субектите да разберат в цялост и да приведат дейността си в съответствие с измененията и допълненията, приети със ЗИДЗМИП, ДВ, бр. 84/2023 г. По отношение на задължените лица ще се осигури прилагането справедлив и пропорционален административноправен санкционен режим, съответстващ на големината и другите индивидуални особености на съответните субекти като се гарантира справедливо и пропорционално съответствие на наложените административни санкции с тежестта на

извършените нарушения и индивидуалните особености на нарушителите. Предлаганите изменения ще гарантират, че при определяне на административните санкции административнонаказващите органи ще вземат предвид тежестта на нарушенията, отношението на нарушителите към извършените нарушения и техните вредни последици, степента на участие и поведението на нарушителите при и след извършване на нарушенията, както и преди и след тяхното установяване; наличието или липсата на предходно извършени нарушения, както и тяхното имотно състояние.

Административна тежест: Не се очаква промяна в административната тежест върху физическите или юридическите лица.

(въздействията върху малките и средните предприятия; административна тежест)

Вариант 3 „Ненормативна намеса“:

Описание:

Вариант 3 предполага разрешаване на идентифицирания проблем чрез осигуряване на съответствието на подзаконов нормативен акт с горестоящия му закон посредством ненормативна намеса, което е невъзможно.

Осигуряването на правна сигурност чрез хармонизация на подзаконов нормативен акт с горестоящия му законов акт е възможно само чрез приемане на съответни подзаконови промени.

Положителни (икономически/социални/екологични) въздействия:

Не са идентифицирани очаквани положителни (икономически/социални/екологични) въздействия по отношение на всяка от заинтересованите страни/групи заинтересовани страни при този вариант.

(върху всяка заинтересована страна/група заинтересовани страни)

Отрицателни (икономически/социални/екологични) въздействия:

Недостатъчна степен на защита и правна сигурност в икономическия, обществен и стопански живот в страната, поради неактуализирането на подзаконова нормативна уредба.

(върху всяка заинтересована страна/група заинтересовани страни)

Специфични въздействия:

Не са идентифицирани очаквани специфични въздействия.

Въздействия върху малките и средните предприятия: Доколкото голяма част задължените лица по чл. 4 от ЗМИП се определят като малки и средни предприятия в Република България, липсата на горепосочената подзаконова регламентация ще има отрицателен ефект върху тях. Ще се препятства възможността на субектите да разберат в цялост и да приведат дейността си в съответствие с измененията и допълненията, приети със ЗИДЗМИП, ДВ, бр. 84/2023 г.

Административна тежест:

Не се очаква промяна в административната тежест върху физическите или юридическите лица.

1.1. Опишете качествено (при възможност – и количествено) всички значителни потенциални икономически, социални и екологични въздействия, включително върху всяка заинтересована страна/група заинтересовани страни. Пояснете кои въздействия се очаква да бъдат значителни и кои второстепенни.

1.2. Опишете специфичните въздействия с акцент върху малките и средните предприятия и административната тежест (задължения за информиране, такси, регулаторни режими, административни услуги и др.)

5. Сравняване на вариантите:

Степени на изпълнение по критерии: 1) висока; 2) средна; 3) ниска.

5.1. По проблем 1: Привеждане на Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ППЗМИП) в съответствие с измененитe и допълнени разпоредби на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), обн. ДВ, бр. 84 от 06.10.2023 г.

		Вариант 1 „Без действие“	**Вариант 2 „Нормативни промени“**	**Вариант 3 „Ненормативна намеса“**
Ефективност	**Цел 1:** Постигане на съответствие на разпоредбите на ППЗМИП с измененията и допълненията на ЗМИП, приети със ЗИДЗМИП, ДВ бр. 84/2023 г.	ниска	висока	ниска
	Цел. 2: Повишаване на ефективността на прилагания контрол върху изпълнението на мерките за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма	ниска	висока	ниска
Ефикасност	**Цел 1**: Постигане на съответствие на разпоредбите на ППЗМИП с измененията и допълненията на ЗМИП, приети със ЗИДЗМИП, ДВ бр. 84/2023 г.	ниска	висока	ниска
	Цел. 2: Повишаване на ефективността на прилагания контрол върху изпълнението на мерките за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма	ниска	висока	ниска

Съгласуваност	**Цел 1:** Постигане на съответствие на разпоредбите на ППЗМИП с измененията и допълненията на ЗМИП, приети със ЗИДЗМИП, ДВ бр. 84/2023 г.	ниска	висока	ниска
	Цел. 2: Повишаване на ефективността на прилагания контрол върху изпълнението на мерките за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма	ниска	висока	ниска

1.1. Сравнете вариантите чрез сравняване на ключовите им положителни и отрицателни въздействия.

1.2. Посочете степента, в която вариантите ще изпълнят определените цели, съгласно основните критерии за сравняване на вариантите:

ефективност, чрез която се измерва степента, до която вариантите постигат целите на предложението;

ефикасност, която отразява степента, до която целите могат да бъдат постигнати при определено ниво на ресурсите или при най-малко разходи;

съгласуваност, която показва степента, до която вариантите съответстват на действащите стратегически документи.

6. Избор на препоръчителен вариант:

Вариант 2 „Нормативни промени“ – Приемане на Постановление на Министерския съвет за изменение и допълнение на Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари

6.1. Промяна в административната тежест за физическите и юридическите лица от прилагането на препоръчителния вариант (включително по отделните проблеми):

○ Ще се увеличи

○ Ще се намали

◉ Няма ефект

……..……

…….

1.1. Изборът следва да е съотносим с посочените специфични въздействия на препоръчителния вариант за решаване на всеки проблем.

1.2. Ако се предвижда въвеждането на такса, представете образуването на нейния размер съгласно Методиката по чл. 7а от Закона за ограничаване на административното регулиране и административния контрол върху стопанската дейност.

6.2. Създават ли се нови/засягат ли се съществуващи регулаторни режими и услуги от прилагането на препоръчителния вариант (включително по отделните проблеми)?

○ Да

……..……

……

◉ Не

1.1. Изборът следва да е съотносим с посочените специфични въздействия на избрания вариант.

1.2. В случай че се предвижда създаване нов регулаторен режим, посочете неговия вид (за стопанска дейност: лицензионен, регистрационен; за отделна стелка или действие: разрешителен, уведомителен; удостоверителен и по какъв начин това съответства с постигането на целите).

1.3. Мотивирайте създаването на новия регулаторен режим съгласно изискванията на чл. 3, ал. 4 от Закона за ограничаване на административното регулиране и административния контрол върху стопанската дейност.

1.4. Посочете предложените нови регулаторни режими отговарят ли на изискванията на чл. 10 – 12 от Закона за дейностите по предоставяне на услуги.

1.5. Посочете изпълнено ли е изискването на § 2 от Допълнителните разпоредби на Закона за дейностите по предоставяне на услуги.

1.6. В случай че се изменят регулаторни режими или административни услуги, посочете промяната.

6.3. Създават ли се нови регистри от прилагането на препоръчителния вариант (включително по отделните проблеми)?

○ Да

……..……

……

◉ Не

Когато отговорът е „Да“, посочете регистрите, които се създават и по какъв начин те ще бъдат интегрирани в общата регистрова инфраструктура.

6.4. По какъв начин препоръчителният вариант въздейства върху микро-, малките и средните предприятия (МСП) (включително по отделните проблеми)?

◉ Актът засяга пряко МСП

○ Актът не засяга МСП

За малките и средни предприятия в Република България, които са задължени лица по чл. 4 от ЗМИП, нормативната промяна ще има положителен ефект. Ще се осигури възможността на субектите да разберат в цялост и да приведат дейността си в съответствие с измененията и допълненията, приети със ЗИДЗМИП, ДВ, бр. 84/2023 г. Ще се осигури справедлив и пропорционален административноправен санкционен режим, съответстващ на големината и другите индивидуални особености на съответните субекти.

Изборът следва да е съотносим с посочените специфични въздействия на препоръчителния вариант.

6.5. Потенциални рискове от прилагането на препоръчителния вариант (включително по отделните проблеми):

Не са идентифицирани потенциални рискове от приемането на предложените нормативни

промени.

Посочете възможните рискове от прилагането на препоръчителния вариант, различни от отрицателните въздействия, напр. възникване на съдебни спорове и др.

7. Консултации:

○ Проведени са консултации

……..……
……..
……..

Посочете основните заинтересовани страни, с които са проведени консултации. Посочете резултатите от консултациите, включително на ниво ЕС: спорни въпроси, многократно поставяни въпроси и др.

◉ Предстоят обществени консултации по чл. 26 от Закона за нормативните актове

Проектът на Постановление на Министерския съвет за изменение и допълнение на Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари ще бъде публикуван за обществени консултации на Портала за обществени консултации (http://www.strategy.bg/PublicConsultations), както и на официалната интернет страница на Държавна агенция „Национална сигурност“ за срок от 30 дни, съгласно чл. 26 от Закона за нормативните актове.

Направените предложения ще бъдат включени в Справка за отразените становища със съответните мотиви за тяхното приемане/неприемане. Справката ще бъде публикувана на Портала за обществени консултации и на интернет страницата на Държавна агенция „Национална сигурност“.

Проектът на Постановление на Министерския съвет за изменение и допълнение на Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари ще бъде съгласуван с министерствата и заинтересованите ведомства по реда на чл. 32 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация.

Обобщете най-важните въпроси за обществени консултации. Посочете индикативен график за тяхното провеждане и видовете консултационни процедури.

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

○ Да

◉ Не

1.1. Посочете изискванията на правото на Европейския съюз, включително информацията по т. 6.2 и 6.3, дали е извършена оценка на въздействието на ниво Европейски съюз, и я приложете (или посочете връзка към източник).

1.2. Изборът трябва да съответства на посоченото в раздел 1, съгласно неговата т. 1.5.

9. Изисква ли се извършване на цялостна предварителна оценка на въздействието поради очаквани значителни последици?

○ Да

◉ Не

(преценка съгласно чл. 20, ал. 3, т. 2 от Закона за нормативните актове)

10. Приложения:

Няма

Приложете необходимата допълнителна информация и документи.

11. Информационни източници:

1. Закон за мерките срещу изпирането на пари (https://lex.bg/bg/laws/ldoc/2137182924*)*
2. Правилник за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари (https://lex.bg/bg/laws/ldoc/2137189981*)*

Посочете изчерпателен списък на информационните източници, които са послужили за оценка на въздействията на отделните варианти и при избора на вариант за действие: регистри, бази данни, аналитични материали и др.

12. Име, длъжност, дата и подпис на директора на дирекцията, отговорна за извършването на частичната предварителна оценка на въздействието:

Име и длъжност: Цветелина Стоянова, директор на Специализирана административна дирекция „Финансово разузнаване“ – Държавна агенция „Национална сигурност“

Дата: .....2024 г.

Подпис: .....