



Съвет на
Европейския съюз

Брюксел, 30 юли 2021 г.
(OR. en)

Междуйнституционално досие:
2021/0239(COD)

10286/21
ADD 3

EF 224
ECOFIN 661
DROIPEN 119
ENFOPOL 256
CT 92
FISC 107
COTER 82
CODEC 1001

ПРИДРУЖИТЕЛНО ПИСМО

От: Генералния секретар на Европейската комисия, подписано от г-жа Martine DEPREZ, директор

До: Г-н Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, генерален секретар на Съвета на Европейския съюз

№ док. Ком.: SWD(2021) 191 final

Относно: РАБОТЕН ДОКУМЕНТ НА СЛУЖБИТЕ НА КОМИСИЯТА РЕЗЮМЕ НА ДОКЛАДА ЗА ОЦЕНКАТА НА ВЪЗДЕЙСТВИЕТО, придружаващ пакета от мерки в областта на борбата с изпирането на пари: 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 Предложение за ДИРЕКТИВА НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА относно механизмите, които да бъдат въведени от държавите членки за предотвратяване на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма Предложение за РЕГЛАМЕНТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА за създаване на Орган за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010, (ЕС) 1094/2010, и (ЕС) 1095/2010 Предложение за РЕГЛАМЕНТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА относно информацията, придружаваща преводите на средства и определени криптоактиви

Приложено се изпраща на делегациите документ SWD(2021) 191 final.

Приложение: SWD(2021) 191 final

Брюксел, 20.7.2021 г.
SWD(2021) 191 final

РАБОТЕН ДОКУМЕНТ НА СЛУЖБИТЕ НА КОМИСИЯТА
РЕЗЮМЕ НА ДОКЛАДА ЗА ОЦЕНКАТА НА ВЪЗДЕЙСТВИЕТО,
придружаващ

пакета от мерки в областта на борбата с изпирането на пари:

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

Предложение за ДИРЕКТИВА НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА относно механизмите, които да бъдат въведени от държавите членки за предотвратяване на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма

Предложение за РЕГЛАМЕНТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА за създаване на Орган за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010, (ЕС) 1094/2010, и (ЕС) 1095/2010

Предложение за РЕГЛАМЕНТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА относно информацията, придружаваща преводите на средства и определени криптоактиви

{COM(2021) 420 final} - {SEC(2021) 391 final} - {SWD(2021) 190 final}

Резюме

Оценка на въздействието на пакет от законодателни предложения на Комисията относно борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма (БИП/БФТ), включително: Проект на Регламент относно борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма; Проект за изменение на Директива 2015/849 относно борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма; Проект на Регламент за създаване на Орган на ЕС за БИП/БФТ.

А. Необходимост от действия

Защо? В какво се състои разглежданият проблем?

Установени са три проблема въпреки неотдашните преразглеждания на Директивата относно БИП: липса на ясни и последователни правила, непоследователен надзор в рамките на вътрешния пазар и недостатъчна координация и обмен на информация между звената за финансово разузнаване (ЗФР). Това е установено въз основа на последващия доклад от 2019 г. относно неотдашните случаи на изпиране на пари в ЕС (COM(2019)373 final). По отношение на правилата се отбелязва липсата на ограничения за паричните операции и въздействието, което това оказва върху намаляването на високия риск от ИП, произтичащ от големите парични плащания (плащания в парични средства); кръгът на субектите, обхванати от законодателството в областта на БИП, и комплексната проверка на клиента са сред другите посочени области, в които по-голямата хармонизация би могла да бъде от полза. Настоящият подход към третите държави има ограничена ефективност. Що се отнася до надзора, ефективността на правоприлагането се различава в отделните държави членки поради различия в ресурсите и практиките. Понастоящем ЗФР не разполагат с общи методи и хармонизирани образци, което възпрепятства съвместния анализ и води до неоптимално откриване на сделките и дейностите, които са потенциално свързани с ИП/ФТ. Настоящият подход за идентифициране на титулярите на банкови сметки зад граница не е ефективен.

Какво се очаква да бъде постигнато с настоящата инициатива?

Целта е да се укрепи превантивната уредба в областта на БИП/БФТ в ЕС чрез премахване на съществуващите празнини, които позволяват на престъпниците да злоупотребяват с финансовата система на ЕС, за да изпират своите незаконни облаги (приходи), или позволяват финансирането на терористични дейности. В резултат от действията както на законодателно, така и на структурно равнище, се очаква следното:

- по-ясен набор от правила, включително пряко приложими разпоредби, с които ще се гарантира по-последователно прилагане на уредбата. Това ще осигури по-последователен подход към субектите, от които се изисква да прилагат правилата за БИП/БФТ в целия ЕС, както и към мерките, които те трябва да въведат, като допълнение към въвеждането на таван за паричните плащания в ЕС;
- създаването на орган на ЕС за борба с изпирането на пари ще подобри надзора и ще подпомогне сътрудничеството между ЗФР.

Каква е добавената стойност от действие на равнище ЕС?

В приетия от Комисията пакет от мерки за БИП от 2019 г. се посочва как престъпниците са успели да се възползват от различията между режимите на държавите членки в областта на БИП/БФТ. Поради трансграничния характер на голяма част от изпирането на пари и финансирането на тероризма (ИП/ФТ) доброто сътрудничество между националните надзорни органи и ЗФР е от съществено значение за предотвратяването на тези престъпления. Много субекти, за които възникват задължения по отношение на БИП, извършват трансгранични дейности, а различните подходи на националните надзорни органи и ЗФР възпрепятстват постигането на оптимални практики в областта на БИП/БФТ на равнище група. Необходима е по-голяма координация на равнище ЕС, включително компонент на пряк надзор от страна на ЕС на най-рисковите правни образувания, за да се вземат мерки по отношение на тези трансгранични проблеми и да се увеличи максимално способността на финансовата система на ЕС както за предотвратяване, така и за откриване на ИП/ФТ.

Б. Решения

Какви законодателни и незаконодателни варианти за действие са разгледани? Предпочетен ли е даден вариант? Защо?

Що се отнася до правилата за БИП/БФТ, освен базовия сценарий (минимални промени в настоящата Директива относно БИП), вариантите са: пряко приложими и по-хармонизирани правила само по отношение на субектите, обхванати от законодателството, или обхващащи също надзорните органи и

ЗФР. В областта на надзора базовият сценарий се състои в ограничена координация в областта на БИП/БФТ, извършвана от Европейския банков орган, както е понастоящем. Междинен вариант е да се създадат правомощия за непряк надзор на равнище ЕС (орган на ЕС, който да упражнява общ надзор върху националните надзорни органи), а друга възможност е също така да се създаде пряк надзор на равнище ЕС върху редица от най-рисковите субекти; последният вариант е прекият надзор от страна на ЕС върху всички задължени субекти. По отношение на ЗФР, освен базовия сценарий за неформална координация между националните ЗФР, един от вариантите е да се създаде механизъм за координация и подкрепа на ЗФР на равнище ЕС. Друг вариант е създаването на единно ЗФР в ЕС, което да замени националните ЗФР.

Избраните варианти са: набор от по-хармонизирани правила за БИП/БФТ, включително по-хармонизиран набор от субекти, за които се прилагат изискванията в областта на БИП/БФТ, по-хармонизирани изисквания, които те трябва да прилагат, и таван от 10 000 EUR за паричните плащания в ЕС; надзорен орган на ЕС в областта на БИП/БФТ с непреки надзорни правомощия по отношение на всички субекти, за които се прилагат изискванията в областта на БИП/БФТ, и преки надзорни правомощия за подбраните най-рискови субекти във финансовия сектор; механизъм за координация и подкрепа на ЗФР на равнище ЕС, внедрен в същата агенция на ЕС като надзорния орган; свързване на националните регистри на банковите сметки и системите за извличане на данни.

Кой подкрепя отделните варианти?

В рамките на обществената консултация бяха получени 202 отговора, в 99 % от които се споделяше мнението, че са необходими допълнителни действия за борба с ИП/ФТ. Предприемането на действия на равнище ЕС беше сметено за най-ефективния вариант. Всички категории заинтересовани страни подкрепят по-хармонизирани правила, включително по-хармонизиран набор от задължени субекти (76 %), по-хармонизирани изисквания, които те трябва да прилагат (67 %), и ограничения за паричните плащания (55 %). Що се отнася до надзорния орган на ЕС, 55 % от респондентите предпочитат той да обхваща всички субекти, било то незабавно или постепенно (като заинтересованите страни извън финансовия сектор бяха по-малко склонни към този вариант). Повечето заинтересовани страни подкрепят предоставянето на широки правомощия за механизма за ЗФР — от разработването на образци (57 %), през оценката на тенденциите и рисковете (62 %), до подкрепа при съвместните анализи (57 %).

В. Въздействие на предпочетения вариант

Какви са ползите от предпочетения вариант (ако има такъв, в противен случай — от основните варианти)?

Повишаването на ефективността и ефикасността на уредбата на ЕС в областта на БИП/БФТ чрез последователно прилагане и принудителни мерки за изпълнение (правоприлагане) е основната полза от предпочетените варианти, като структурите на равнището на ЕС ще представляват основа на това повишаване, ще го координират и подкрепят. Това ще намали възможностите на престъпниците да се възползват от нормативните различия между държавите членки и ще осигури по-добра защита на нашата финансова система и икономиката ни. Един по-ефективен подход към третите държави следва да намали тежестта за операторите, тъй като правилата, които ще се прилагат, стават по-интелигентни, а разширените проверки са запазени само за рисковите ситуации. Взаимното свързване на регистрите на банковите сметки в целия ЕС би ускорило достъпа до информация за банкови сметки и би улеснило трансграничното сътрудничество между ЗФР и други компетентни органи. Ограничаването на паричните операции до плащанията под 10 000 EUR до голяма степен ще възпре изпирането на пари, без да засяга в финансовото приобщаване.

Какви са разходите при предпочетения вариант (ако има такъв, в противен случай — при основните варианти)?

Основните разходи са разходите за създаване и функциониране на нов Орган на ЕС за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма (регулаторна агенция). Ако се предположи, че броят на служителите при функциониране с пълен капацитет е 250 ЕПРВ, годишните разходи ще бъдат от порядъка на 40 милиона евро. Предвижда се над половината от тези разходи да може да бъдат покрити чрез такси, събирани от субектите от финансовия сектор, обхванати от уредбата.

За субектите от частния сектор, които за първи път биват обхванати от уредбата в областта на БИП, също ще възникнат разходи. Това са главно някои видове доставчици на услуги за виртуални активи и платформи за колективно финансиране. Тези разходи ще включват главно набиране и обучение на служители в областта на БИП/БФТ и снабдяване с подходящи информационно-технологични приложения. За някои субекти, обхванати от уредбата в областта на БИП/БФТ, ще възникнат разходи за вноски към Органа за БИП. Точните разходи на субект ще зависят от броя на субектите, които трябва да правят

вноски (това ще бъде определено в последващ делегиран акт).

Взаимното свързване на централизираните регистри на банковите сметки и системите за извличане на данни ще доведе до разходи както за създаването на системата, така и за нейната поддръжка. Въз основа на разходите, направени във връзка с други европейски системи, разходите за бъдещата платформа за взаимно свързване се оценяват условно на приблизително 2 000 000 EUR.

Какви ще са последиците за големите предприятия, МСП и микропредприятията?

Финансовите институции, които извършват трансгранична дейност, ще имат полза от по-ясни и по-последователни правила в целия ЕС, което ще доведе до намаляване на разходите за спазване на изискванията. Освен това те ще се срещат с по-хармонизирани практики и по-успешно общуване между националните надзорни органи и ЗФР, като някои от тях ще трябва да работят само с един надзорен орган на ЕС. При други задължени субекти би следвало да се получи по-добро качество на надзора и по-добра обратна информация от ЗФР. МСП, обхванати от уредбата в областта на БИП, са предимно нефинансови и включват нотариуси, агенти по недвижими имоти, счетоводители и други. Понастоящем те играят ограничена роля в откриването на ИП/ФТ. Осведомеността им за ИП/ФТ ще се подобри, наред с равнището на надзор, за да се гарантира, че те прилагат мерки за БИП/БФТ. В резултат на тази инициатива би следвало да се увеличи броят на съмнителните сделки, за които те подават уведомления.

Ще има ли значително отражение върху националните бюджети и администрации?

Не се предвиждат такива отрицателни въздействия. Може да се получат известни икономии за някои национални надзорни органи, които понастоящем упражняват надзор върху субекти, които ще бъдат прехвърлени под надзора на надзорен орган на ЕС.

Ще има ли друго значително въздействие?

Основното очаквано значително въздействие е намаляването на изпирането на пари и финансирането на тероризма в ЕС. Общата сума на неоткритите ИП/ФТ се оценява от Европол на много над 100 милиарда евро годишно. Подобрената превантивна уредба може да спомогне за намаляване на тази стойност чрез намаляване на възможностите, с които разполагат престъпниците. Това има потенциала да донесе значителни социални ползи. Освен това подобреното откриване ще окаже положително въздействие върху разследваните и преследваните случаи, с по-висока вероятност за възстановяване на активи в полза на всички.

Г. Последващи действия

Кога ще се извърши преглед на действието на законодателните разпоредби?

Съгласно клауза за преразглеждане в бъдещия Регламент относно БИП ще се изисква оценка в срок до 5 години от началото на прилагането му. Едновременно с това ще се извърши преглед на Органа за БИП, ако до този момент е функционирал най-малко две години.