



Съвет на
Европейския съюз

Брюксел, 8 декември 2022 г.
(OR. en)

Междуинституционални
досиета:
2022/0413(COD)
2022/0413(CNS)

15829/22
ADD 1

FISC 257
ECOFIN 1298
IA 216

ПРИДРУЖИТЕЛНО ПИСМО

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

Дата на получаване: 8 декември 2022 г.

До: Г-жа Thérèse BLANCHET, генерален секретар на Съвета на Европейския съюз

№ док. Ком.: COM(2022) 707 final - ANNEXES 1 to 3

Относно: ПРИЛОЖЕНИЯ към Предложение за ДИРЕКТИВА НА СЪВЕТА за изменение на Директива 2011/16/ЕС относно административното сътрудничество в областта на данъчното облагане

Приложено се изпраща на делегациите документ COM(2022) 707 final - ANNEXES 1 to 3.

Приложение: COM(2022) 707 final - ANNEXES 1 to 3



ЕВРОПЕЙСКА
КОМИСИЯ

Брюксел, 8.12.2022 г.
COM(2022) 707 final

ANNEXES 1 to 3

ПРИЛОЖЕНИЯ

към

Предложение за ДИРЕКТИВА НА СЪВЕТА

**за изменение на Директива 2011/16/ЕС относно административното
сътрудничество в областта на данъчното облагане**

{SEC(2022) 438 final} - {SWD(2022) 400 final} - {SWD(2022) 401 final} -
{SWD(2022) 402 final}

ПРИЛОЖЕНИЕ I

Приложение I се изменя, както следва:

(1) Раздел I се изменя, както следва:

а) параграф А се изменя, както следва:

„i) уводният параграф и точки 1 и 2 се заменят със следното:

А. При спазване на параграфи В—Ж всяка „предоставяща информация финансова институция“ предоставя информация на компетентния орган на своята държава членка.

1) предоставя се следната информация по отношение на всяка „сметка, за която се предоставя информация“, на тази „предоставяща информация финансова институция“:

а) името, адресът, държавата(-ите) членка(-и), на която(-ито) е местно лице, данъчният(-те) идентификационен(-ни) номер(-а), датата и мястото на раждане (по отношение на физическите лица) на всяко „лице, за което се предоставя информация“, което е „титуляр на сметка“, както и дали титулярят на сметка е представил валидна декларация;

б) по отношение на „образование“, което е „титуляр на сметка“ и което след прилагане на процедурите за комплексна проверка в съответствие с раздели V, VI и VII е идентифицирано като имащо едно или повече „контролиращи лица“, които са „лица, за които се предоставя информация“ — името, адресът, държавата(-ите) членка(-и), на която(-ито) е местно лице, и данъчният(-те) идентификационен(-ни) номер(-а) на „образованието“, и името, адресът, държавата(-ите) членка(-и), на която(-ито) е местно лице, данъчният(-те) идентификационен(-ни) номер(-а), датата и мястото на раждане на всяко „лице, за което се предоставя информация“, както и позицията(-ите), по силата на която(-ито) всяко „лице, за което се предоставя информация“, е „контролиращо лице“ на „образованието“, и дали за всяко „лице, за което се предоставя информация“, е представена валидна декларация;

в) дали сметката представлява съвместна сметка, включително броя на „титулярите“ на съвместната сметка;

2) номерът на сметката (или функционалния еквивалент при липса на номер на сметка), видът на сметката и дали сметката е „съществуваща сметка“ или „нова сметка“;“;

ii) вмъква се следната точка ба:

„ба. При „капиталово участие“, притежавано в „инвестиционно образование“, което представлява правна договореност — позицията(-ите), по силата на която(-ито) „лицето, за което се предоставя информация“, е притежател на „капиталовото участие“; и“

б) параграф В се изменя, както следва:

„В. Независимо от параграф А, точка 1, по отношение на всяка „сметка, за която се предоставя информация“, която е „съществуваща сметка“, не се изисква да се предоставя информация за данъчния(-те) номер(-а) или датата на раждане, ако такъв(такива) данъчен(-ни) номер(-а) или дата на раждане не фигурира в регистрите на „предоставящата информация финансова институция“ и не се изисква да бъдат събирани по друг начин от „предоставящата информация финансова институция“ съгласно националното право или правен инструмент на Съюза. Въпреки това от „предоставящата информация финансова институция“ се изисква да положи разумни усилия, за да получи данъчния(-ите) номер(-а) и датата на раждане по отношение на „съществуващи сметки“ до края на втората календарна година след годината, през която „съществуващите сметки“ са били идентифицирани като „сметки, за които се предоставя информация“, когато от нея се изисква да актуализира информацията, свързана със „съществуваща сметка“, в съответствие с националните процедури за борба срещу изпирането на пари и за познаване на клиента (AML/KYC процедури).“;

в) добавя се следният параграф Е:

Е. Независимо от параграф А, точка 5, буква б) и освен ако „предоставящата информация финансова институция“ не избере друго по отношение на ясно определена група от сметки, за брутните постъпления от продажба или изкупуване на „финансов актив“ не се изисква да се предоставя информация, ако за въпросните брутни постъпления от продажбата или изкупуването на този „финансов актив“ е била предоставена информация от „предоставящата информация финансова институция“ съгласно член 8аг.

2) в раздел VI параграф 2, буква б) се заменя със следното:

„б) Определяне на „контролиращите лица“ на „титulary на сметката“. За целите на определянето на „контролиращите лица“ на „титulary на сметката“ „предоставящата информация финансова институция“ може да използва информацията, събрана и поддържана в съответствие с процедурите за борба срещу изпирането на пари и за познаване на клиента, при условие че тези процедури са в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849. Ако „предоставящата информация финансова институция“ не е правно задължена да прилага процедури за борба срещу изпирането на пари и за познаване на клиента, които са в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849, тя прилага сходни по същество процедури за целите на определянето на „контролиращите лица“.“

3) в раздел VII се добавя следният параграф:

„АА. Временна липса на декларация. При изключителни обстоятелства, когато „предоставяща информация финансова институция“ не може да получи своевременно декларация по отношение на „нова сметка“, за да изпълни задълженията си за комплексна проверка и предоставяне на информация за отчетния период, през който е била открита сметката, „предоставящата информация финансова институция“ прилага процедурите за комплексна проверка за „съществуващи сметки“ до получаването и валидирането на тази декларация.“

4) Раздел VIII се изменя, както следва:

а) точки 5, 6 и 7 от параграф А се заменят със следното:

„5. Понятието „депозитарна институция“ означава всяко „образуване“, което:

- а) приема депозити в рамките на обичайното извършване на банкова или подобна стопанска дейност; или
- б) държи „електронни пари“, „токени за електронни пари“ или „цифрови валути на централните банки“ в полза на клиентите.

6. Понятието „инвестиционно образуване“ означава всяко „образуване“:

- а) което извършва преимуществено като стопанска дейност една или повече от следните дейности или операции за или от името на клиент:
 - i) търговия с инструменти на паричния пазар (чекове, менителници, депозитни сертификати, деривати и др.); обмен на валута; инструменти, свързани с валути, лихвени проценти и индекси; прехвърлими ценни книжа; или търговия със стокови фючърси;
 - ii) индивидуално и колективно управление на портфейли; или
 - iii) друга форма на инвестиране, администриране или управление на „финансови активи“, пари или „криптоактиви, за които се предоставя информация“, от името на други лица; или
- б) brutният доход на което се дължи преимуществено на инвестиране, реинвестиране или търговия с „финансови активи“ или „криптоактиви, за които се предоставя информация“, ако „образуването“ се управлява от друго „образуване“, което е „депозитарна институция“, „попечителска институция“, „определено застрахователно дружество“ или „инвестиционно образуване“, описано в параграф А, точка 6, буква а).

Дадено „образуване“ се третира като преимуществено извършващо като стопанска дейност една или повече от дейностите, описани в параграф А, точка 6, буква а), или се счита, че brutният му доход се дължи преимуществено на инвестиране, реинвестиране или търговия с „финансови активи“ или „криптоактиви, за които се предоставя информация“, за целите на параграф А, точка 6, буква б), ако brutният доход на „образуването“, произтичащ от съответните дейности, е равен или надвишава 50 % от brutния му доход през по-краткия от следните два периода:

- i) тригодишния период, който приключва на 31 декември през годината, предшестваща годината, в която се прави определянето; или ii) периода, през който „образуването“ е съществувало. За целите на параграф А, точка 6, буква а), подточка iii) понятието „друга форма на инвестиране,

администриране или управление на „финансови активи“, пари или „криптоактиви, за които се предоставя информация, от името на други лица“ не включва предоставянето на услуги, при които се осъществяват „разменни сделки“ за или от името на клиенти. Понятието „инвестиционно образование“ не включва „образования“, които са „активни нефинансови образования“, тъй като такива „образования“ отговарят на някой от критериите в параграф Г, точка 8, букви г)–ж).

Настоящата алинея се тълкува по съгласуван начин със сходната редакция на определението за „финансова институция“ в Директива (ЕС) 2015/849.

7. Понятието „финансов актив“ включва ценни книжа (напр. акционерен дял в дружество; съдружие или опосредено действително участие в широко притежавани или публично търгувани съдружия или тръстове; запис на заповед, облигация, дългова облигация или друго доказателство за наличие на дълг), дял в съдружие, стоки, суап (напр. лихвен суап, валутен суап, базов суап, лихвен таван, лихвен под, суап върху стоки, суап върху капиталови инструменти, суап върху капиталови индекси и подобни споразумения), „застрахователен договор“ или „анюитетен договор“, или всякакви лихви (включително фючърсна сделка или форуърден договор или опция) по ценна книга, „криптоактив, за който се предоставя информация“, дял в съдружие, стока, суап, „застрахователен договор“ или „анюитетен договор“. Понятието „финансов актив“ не включва недългов, пряк дял в недвижимо имущество.

б) в параграф А се добавят следните точки:

„9. Понятието „електронни пари“ означава „електронни пари“ съгласно определението в Директива 2009/110/ЕО. За целите на настоящата директива понятието „електронни пари“ не включва продукт, създаден единствено с цел улесняване на превода на средства от клиент към друго лице в съответствие с инструкциите на клиента. Даден продукт не е създаден единствено с цел улесняване на превода на средства, ако в обичайния ход на стопанската дейност на извършващото превода на средства „образование“ свързаните с този продукт средства са държани повече от 60 дни след получаването на инструкции за улесняване на превода, или, ако не са получени инструкции — свързаните с този продукт средства са държани повече от 60 дни след получаването на средствата.

10. Понятието „токен за електронни пари“ означава „токен за електронни пари“ съгласно определението в Регламент XXX.

11. Понятието „фиатна валута“ означава официалната валута на юрисдикция, емитирана от юрисдикция или от определената от нея „централна банка“ или паричен орган, представлявана от физически банкноти или монети или от пари в различни цифрови форми, включително банкови резерви, пари на търговски банки, продукти за електронни пари и „цифрови валути на централните банки“.

12. Понятието „цифрова валута на централна банка“ означава всяка цифрова „фиатна валута“, емитирана от „централна банка“ или друг паричен орган.

13. Понятието „криптоактив“ означава „криптоактив“ съгласно определението в Регламент ХХХ.

14. Понятието „криптоактив, за който се предоставя информация“ означава всеки „криптоактив“, различен от „цифрова валута на централна банка“, „електронни пари“, „токен за електронни пари“ или „криптоактив“, за който „предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви“ е определил по подходящ начин, че не може да се използва за платежни или инвестиционни цели.

15. Понятието „разменна сделка“ означава всяка:

- а) размяна между „криптоактиви, за които се предоставя информация“, и „фиатни валути“;
- б) размяна между една или повече форми на „криптоактиви, за които се предоставя информация“.

в) параграф Б, точка 1, буква а) се заменя със следното:

1. Понятието „непредоставяща информация финансова институция“ означава всяка „финансова институция“, която е:

- а) „държавно образувание“, „международна организация“ или „централна банка“, освен в случаите, когато става дума за:
 - i) плащане, произтичащо от задължение във връзка с търговска финансова дейност от вида, извършван от „определено застрахователно дружество“, „попечителска институция“ или „депозитарна институция“; или
 - ii) дейност по поддържане на „цифрови валути на централните банки“ за „титуляри на сметки“, които не са „финансови институции“, „държавни образувания“, „международни организации“ или „централни банки“.

г) параграф В, точка 2 се заменя със следното:

„2. Понятието „депозитна сметка“ включва всякакви търговски, разплащателни, спестовни, срочни или влогови сметки спестовна институция или сметки, които се удостоверяват с депозитен сертификат, сертификат за спестовна сметка, инвестиционен сертификат, дългов сертификат или друг подобен инструмент, поддържан от „депозитарна институция“. „Депозитната сметка“ включва също така:

- а) сума, държана от застрахователно дружество по инвестиционен договор с гарантирана доходност или подобно споразумение за изплащане или начисляване на съответна лихва;
- б) сметка или условна сметка, която представлява всички „електронни пари“ или „токени за електронни пари“, държани в полза на клиент; и

- в) сметка, в която се държат една или повече „цифрови валути на централни банки“ в полза на клиента.
- д) параграф В, точки 9 и 10 се заменят със следното:

„9. Понятието „съществуваща сметка“ означава:

- а) „финансова сметка“, поддържана от „предоставяща информация финансова институция“, считано от 31 декември 2015 г. или, ако сметката се третира единствено като „финансова сметка“ по силата на измененията на Директива 2011/16/ЕС — считано от 1 януари 2024 г.;
- б) всяка „финансова сметка“ на „титulary на сметка“, независимо от датата, на която тази „финансова сметка“ е била открита, ако:
 - i) „титularyят на сметката“ притежава в „предоставящата информация финансова институция“ (или в „свързано образувание“ в същата държава членка, в която се намира „предоставящата информация финансова институция“) и „финансова сметка“, която е „съществуваща сметка“ по смисъла на параграф В, точка 9, буква а);
 - ii) „предоставящата информация финансова институция“ (и когато е приложимо, „свързаното образувание“ в същата държава членка, в която се намира „предоставящата информация финансова институция“) третира и двете посочени по-горе „финансови сметки“ и всяка друга „финансова сметка“ на „титularyя на сметки“, които се третират като „съществуващи сметки“ по смисъла на буква б), като единна „финансова сметка“ за целите на изпълнението на изискванията за стандартите за познаване на клиента, установени в раздел VII, параграф А, и за целите на определянето на наличността или стойността на всяка от „финансовите сметки“, когато се прилагат прагове за наличност по сметки;
 - iii) по отношение на „финансова сметка“, за която се прилагат AML/KYC процедури, „предоставящата информация финансова институция“ има право да приложи тези AML/KYC процедури за финансовата сметка, като използва AML/KYC процедурите, приложени за „съществуващата сметка“, описани в параграф В, точка 9, буква а); и
 - iv) откриването на „финансовата сметка“ не изисква предоставяне на нова, допълнителна или изменена информация за клиента от „титularyя на сметката“, освен за целите на настоящата директива.

10. Понятието „нова сметка“ означава „финансова сметка“, поддържана от „предоставяща информация финансова институция“, открита на 1 януари 2016 г. или след тази дата или, ако сметката се

третира единствено като „финансова сметка“ по силата на измененията на Директива 2011/16/ЕС — на 1 януари 2024 г. или след тази дата;

е) в точка 17, буква д) се добавя следната подточка:

„v) учредяване или увеличаване на капитала на дружество, при условие че сметката отговаря на следните изисквания:

- сметката се използва изключително за депозирание на капитал, който трябва да се използва за целите на учредяването или увеличаването на капитала на дружество съгласно нормативните разпоредби;
- всички суми, държани в сметката, са блокирани, докато „предоставящата информация финансова институция“ не получи независимо потвърждение относно учредяването или увеличаването на капитала;
- сметката е закрыта или е преобразувана в сметка на името на дружеството след учредяването или увеличаването на капитала;
- всички възстановявания на суми в резултат от неуспешно учредяване или увеличаване на капитала, без таксите за доставчиците на услуги и подобни такси, се извършват единствено на лицата, които са внесли сумите; и
- сметката е била открита преди по-малко от 12 месеца“.

ж) в параграф В, точка 17 се вмъква следната буква дд):

„дд) „депозитна сметка“, която представлява всички „електронни пари“ и „токени за електронни пари“, държани в полза на клиент, ако 90-дневното верижно средно съвкупно салдо или стойност в края на деня по сметката за период от 90 последователни дни не е надвишавало 10 000 USD за който и да е ден през календарната година или друг подходящ отчетен период.“

з) параграф Г, точка 2 се заменя със следното:

„2. Понятието „лице, за което се предоставя информация“ означава „лице от държава членка“, с изключение на: i) „образование“, чиито акции се търгуват редовно на един или повече установени пазари на ценни книжа; ii) всяко „образование“, което е „свързано образование“ по отношение на „образование“, описано в подточка i); iii) „държавно образование“; iv) „международна организация“; v) „централна банка“; или vi) „финансова институция“.“

и) в параграф Д се добавя следната точка 7:

„7. Понятието „услуга за идентификация“ означава електронен процес, осигурен безплатно от държава членка на „предоставяща информация финансова институция“ за целите на проверката на идентификационните данни на „титуляря на сметката“ или на „контролиращото лице“, както и на мястото, където те са местни лица за данъчни цели.“

5) в раздел IX се добавя следният параграф:

„Поддържаната информация по точка 2 от настоящия параграф остава на разположение не по-дълго от необходимото, но във всеки случай не по-малко от 5 години с оглед на постигането на целите на настоящата директива;“

б) добавя се следният раздел XI:

„Раздел XI

Преходни мерки

Съгласно параграф А, точка 1, буква б) и параграф А, точка ба) от раздел I, по отношение на всяка „сметка, за която се предоставя информация“ и която се поддържа от „предоставяща информация финансова институция“ към 1 януари 2024 г., и за отчетни периоди, приключващи до втората календарна година след тази дата, се изисква да бъде предоставяна информация по отношение на позицията(-ите), по силата на която(-ито) всяко „лице, за което се предоставя информация“, е „контролиращо лице“ или притежател на „капиталово участие“ в „образуването“, само ако тази информация е налична в електронните записи, в които е възможно търсене и които се поддържат от „предоставящата информация финансова институция“.

ПРИЛОЖЕНИЕ II

Приложение V се изменя, както следва:

1) в раздел I, параграф В се добавя следната точка:

„10. „Услуга за идентификация“ означава електронен процес, осигурен безплатно от държава членка на „предоставящ информация оператор на платформа“ за целите на проверката на идентификационните данни на „продавача“, както и на мястото, където той е местно лице за данъчни цели.“

2) в раздел II, параграф Б точка 3 се заменя със следното:

„3. Независимо от параграф Б, точки 1 и 2, „предоставящият информация оператор на платформа“ не е задължен да събира информацията по параграф Б, точка 1, букви б)–д) и параграф Б, точка 2, букви б)–е), когато използва пряко потвърждение на идентификационните данни на „продавача“ и на мястото, където той е местно лице, посредством „услуга за идентификация“, осигурена от държава членка или Съюза с цел проверка на идентификационните данни на „продавача“ и на мястото, където той е местно лице за данъчни цели. В случай че „предоставящият информация оператор на платформа“ е използвал „услуга за идентификация“, за да провери идентификационните данни на „продавача, за когото се предоставя информация“, и мястото, където той е местно лице за данъчни цели, ще се изисква да се предоставят името, идентификаторът на „услугата за идентификация“ и държавата членка на издаване;“

3) в раздел IV уводният текст на параграф Е, точка 5 се заменя със следното:

„5. Държавата членка по единствена регистрация заличава „предоставящия информация оператор на платформа“ от централния регистър в следните случаи:“.

ПРИЛОЖЕНИЕ III

„ПРИЛОЖЕНИЕ VI

ПРОЦЕДУРИ ЗА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА, ИЗИСКВАНИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ И ДРУГИ ПРАВИЛА ЗА ПРЕДОСТАВЯЩИТЕ ИНФОРМАЦИЯ ДОСТАВЧИЦИ НА УСЛУГИ ЗА КРИПТОАКТИВИ

В настоящото приложение са уредени правилата за процедурите за комплексна проверка, изискванията за предоставяне на информация и други правила, които се прилагат от „предоставящите информация доставчици на услуги за криптоактиви,“ за да се даде възможност на държавите членки да съобщят чрез автоматичен обмен информацията, посочена в член 8аг от настоящата директива.

В настоящото приложение са определени също така правилата и административните процедури, които държавите членки въвеждат, за да гарантират ефективното прилагане и спазване на изложените по-долу процедури за комплексна проверка и изискванията за предоставяне на информация.

РАЗДЕЛ I

ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЯЩИТЕ ИНФОРМАЦИЯ ДОСТАВЧИЦИ НА УСЛУГИ ЗА КРИПТОАКТИВИ

А. „Предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви,“ както е определен в раздел IV, параграф Б, точка 3, трябва да отговаря на изискванията за комплексна проверка и предоставяне на информация по раздели II и III в държава членка, ако е:

1. „образование“, лицензирано съгласно Регламент XX;
2. „образование“ или физическо лице, което е местно лице за данъчни цели в държава членка;
3. „образование“, което а) е регистрирано или учредено съгласно законодателството на държава членка и б) има юридическа правосубектност в държава членка или има задължение да подава данъчни декларации или справки-декларации до данъчните органи в държава членка по отношение на доходите на „образованието“;
4. „образование“, управлявано от територията на държава членка; или
5. „образование“ или физическо лице, чието място на обичайна стопанска дейност е в държава членка и което не е „квалифициран предоставящ информация доставчик на услуги за криптоактиви извън Съюза“; или
6. „образование“ или физическо лице, което е местно лице за данъчни цели в юрисдикция извън Съюза.

Б. „Предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви“ трябва да отговаря на изискванията за комплексна проверка и предоставяне на информация по раздели II и III в държава членка в съответствие с параграф А по отношение на „сделки,

за които се предоставя информация“, осъществени чрез „клон“, установен в държава членка.

В. „Предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви“, който е „образование“, не е задължен да изпълнява изискванията за комплексна проверка и предоставяне на информация по раздели II и III в държава членка, които трябва да изпълнява съгласно параграф А, точки 3, 4 или 5, ако тези изисквания са изпълнени от този „предоставящ информация доставчик на услуги за криптоактиви“ в друга държава членка по силата на това, че той е местно лице за данъчни цели в тази държава членка.

Г. „Предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви“, който е „образование“, не е задължен да изпълнява изискванията за комплексна проверка и предоставяне на информация по раздели II и III в държава членка, които трябва да изпълнява съгласно параграф А, точка 4 или 5, ако тези изисквания са изпълнени от този „предоставящ информация доставчик на услуги за криптоактиви“ в друга държава членка по силата на това, че той е „образование“, което а) е регистрирано или учредено съгласно законодателството на тази държава членка и б) има юридическа правосубектност в другата държава членка или има задължение да подава данъчни декларации или справки-декларации до данъчните органи в другата държава членка по отношение на доходите на „образованието“.

Д. „Предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви“, който е „образование“, не е задължен да изпълнява изискванията за комплексна проверка и предоставяне на информация по раздели II и III в държава членка, които трябва да изпълнява съгласно параграф А, точка 5, ако тези изисквания са изпълнени от този „предоставящ информация доставчик на услуги за криптоактиви“ в друга държава членка по силата на това, че той се управлява от територията на тази държава членка.

Е. „Предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви“, който е „образование“, не е задължен да изпълнява изискванията за комплексна проверка и предоставяне на информация по раздели II и III в държава членка, които трябва да изпълнява съгласно параграф А, точка 6, ако тези изисквания са изпълнени от този „предоставящ информация доставчик на услуги за криптоактиви“ в друга „квалифицирана юрисдикция извън Съюза“ по силата на това, че той се управлява от територията на тази „квалифицирана юрисдикция извън Съюза“.

Ж. „Предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви“, който е физическо лице, не е задължен да изпълнява изискванията за комплексна проверка и предоставяне на информация по раздели II и III в държава членка, които трябва да изпълнява съгласно параграф А, точка 5, ако тези изисквания са изпълнени от този „предоставящ информация доставчик на услуги за криптоактиви“ в друга държава членка по силата на това, че той е местно лице за данъчни цели в тази държава членка.

З. „Предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви“, който е физическо лице, не е задължен да изпълнява изискванията за комплексна проверка и предоставяне на информация по раздели II и III в държава членка, които трябва да изпълнява съгласно параграф А, точка 6, ако тези изисквания са изпълнени от посочения „предоставящ информация доставчик на услуги за криптоактиви“ в друга „квалифицирана юрисдикция извън Съюза“ по силата на това, че той е местно лице за данъчни цели в тази „квалифицирана юрисдикция извън Съюза“.

И. „Предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви“ не е задължен да изпълнява изискванията за комплексна проверка и предоставяне на информация по раздели II и III в държава членка по отношение на „делките, за които се предоставя

информация“, които осъществява чрез „клон“ в друга държава членка, ако тези изисквания са изпълнени от този „клон“ в тази държава членка.

Й. „Предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви“ не е задължен да изпълнява изискванията за комплексна проверка и предоставяне на информация по раздели II и III в държава членка, които трябва да изпълнява съгласно параграф А, точки 2, 3, 4, 5 или 6, ако е подал уведомление до държава членка в определен от нея формат, в което се потвърждава, че тези изисквания са изпълнени от този „предоставящ информация доставчик на услуги за криптоактиви“ в съответствие с правилата на друга държава членка съгласно критерии, които са по същество подобни на тези съответно в параграф А, точки 2, 3, 4, 5 или 6.

К. „Предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви“ не е задължен да изпълнява изискванията за комплексна проверка и предоставяне на информация по раздели II и III в държава членка, които трябва да изпълнява съгласно параграф А, точка 1, ако е подал уведомление до държава членка в определен от нея формат, в което се потвърждава, че тези изисквания са изпълнени от този „предоставящ информация доставчик на услуги за криптоактиви“ в съответствие с правилата на „действащо отговарящо на условията споразумение между компетентните органи“ съгласно решение за установяване на съответствие по член 8аг, параграф 11.

РАЗДЕЛ II

ИЗИСКВАНИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

А. „Предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви“ по смисъла на раздел I, параграф А предоставя информацията по параграф Б от настоящия раздел на компетентния орган на държавата членка, в която е лицензиран или регистриран или на която е местно лице за данъчни цели, най-късно до 31 януари на годината, следваща съответната календарна година или друг подходящ отчетен период на „сделката, за която се предоставя информация“.

Б. За всяка съответна календарна година или друг подходящ отчетен период и при спазване на задълженията за „предоставящите информация доставчици на услуги за криптоактиви“ по раздел I и процедурите за комплексна проверка по раздел III, „предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви“ предоставя посочената по-долу информация по отношение на своите „ползватели на криптоактиви“, които са „ползватели, за които се предоставя информация“, или които имат „контролиращи лица“, които са „лица, за които се предоставя информация“:

1. името, адреса, държавата(-ите) членка(-и), на която(-ито) е местно лице, данъчния(-те) идентификационен(-ни) номер(-а) и — по отношение на физическите лица — датата и мястото на раждане на всеки „ползвател, за когото се предоставя информация“, както и — по отношение на „образуванията“, които след прилагане на процедурите за комплексна проверка в съответствие с раздел III са идентифицирани като имащи едно или повече „контролиращи лица“, които са „лица, за които се предоставя информация“ — името, адреса, държавата(-ите) членка(-и), на която(-ито) е местно лице, и данъчния(-те) идентификационен(-ни) номер(-а) на „образуването“, и името,

адреса, държавата(-ите) членка(-и), на която(-ито) е местно лице, данъчния(-те) идентификационен(-ни) номер(-а), датата и мястото на раждане на всяко „лице, за което се предоставя информация“, както и позицията(-ите), по силата на която(-ито) всяко „лице, за което се предоставя информация“, е „контролиращо лице“ на „образуването“;

2. името, адреса, данъчния идентификационен номер и, ако има такъв, индивидуалния идентификационен номер и глобалния идентификационен код на правния субект на „предоставящата информация доставчик на услуги за криптоактиви“;
3. за всеки „криптоактив, за който се предоставя информация“, по отношение на който е осъществил „сделки, за които се предоставя информация“, през съответната календарна година или друг подходящ отчетен период, когато е приложимо:
 - а) пълното наименование на вида на „криптоактива, за който се предоставя информация“;
 - б) платената съвкупна брутна сума, съвкупния брой на единиците и броя на „сделките, за които се предоставя информация“ във връзка с придобивания в замяна на фиатна валута;
 - в) получената съвкупна брутна сума, съвкупния брой на единиците и броя на „сделките, за които се предоставя информация“ във връзка с продажби в замяна на фиатна валута;
 - г) съвкупната справедлива пазарна стойност, съвкупния брой на единиците и броя на „сделките, за които се предоставя информация“, във връзка с придобивания в замяна на други „криптоактиви, за които се предоставя информация“;
 - д) съвкупната справедлива пазарна стойност, съвкупния брой на единиците и броя на „сделките, за които се предоставя информация“, във връзка с продажби в замяна на други „криптоактиви, за които се предоставя информация“;
 - е) съвкупната справедлива пазарна стойност, съвкупния брой на единиците и броя на „сделките с малки по размер плащания, за които се предоставя информация“;
 - ж) съвкупната справедлива пазарна стойност, съвкупния брой на единиците и броя на „сделките, за които се предоставя информация“, разпределени по видове преводи, ако са известни на „предоставящата информация доставчик на услуги за криптоактиви“, по отношение на „преводите“ към „ползвателя, за който се предоставя информация“, които не са обхванати от параграф А, точка 3, букви б) и г);
 - з) съвкупната справедлива пазарна стойност, съвкупния брой на единиците и броя на „сделките, за които се предоставя информация“, разпределени по видове преводи, ако са известни на „предоставящата информация доставчик на услуги за криптоактиви“, по отношение на „преводите“ от страна на „ползвателя, за когото се предоставя информация“, които не са обхванати от параграф А, точка 3, букви в), д) и е); и
 - и) съвкупната справедлива пазарна стойност, както и съвкупния брой на единиците по „преводите“, извършени от „предоставящата информация

доставчик на услуги за криптоактиви“ към адресите в разпределения регистър, за които не е известно да са свързани с доставчик на услуги за виртуални активи или финансова институция.

За целите на параграф Б, точка 3, букви б) и в) информацията за платената или получената сума се предоставя във „фиатната валута“, в която е била платена или получена. В случай че сумите са били платени или получени в няколко „фиатни валути“, информацията за тези суми се предоставя в една валута, конвертирана към момента на всяка „сделка, за която се предоставя информация“, по начин, който се прилага последователно от „предоставящия информация доставчик на услуги за криптоактиви“.

За целите на параграф Б, точка 3, букви г) — з) справедливата пазарна стойност се определя и информацията за нея се предоставя в една „фиатна валута“, оценявана към момента на всяка „сделка, за която се предоставя информация“, по начин, който се прилага последователно от „предоставящия информация доставчик на услуги за криптоактиви“.

В предоставяната информация се посочва „фиатната валута“, за която е предоставена информация по отношение на всяка сума.

В. Информацията, посочена в параграф 3, се предоставя до 31 януари на календарната година, следваща годината, за която се отнася информацията. Първата информация се предоставя за съответната календарна година или за друг подходящ отчетен период, считано от 1 януари 2026 г.

Г. Независимо от параграф В от настоящия раздел, „предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви“ по смисъла на раздел I, параграф А, точка б не е задължен да предоставя информацията, посочена в параграф Б от настоящия раздел, по отношение на „квалифицирани сделки, за които се предоставя информация“, обхванати от „действащо отговарящо на условията споразумение между компетентните органи“, в което е предвиден автоматичен обмен на съответстваща информация с държава членка относно „ползватели, за които се предоставя информация“, които са местни лица на тази държава членка.

РАЗДЕЛ III

ПРОЦЕДУРИ ЗА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА

Даден „ползвател на криптоактив“ се третира като „ползвател, за когото се предоставя информация“, считано от датата, на която е идентифициран като такъв съгласно процедурите за комплексна проверка, описани в настоящия раздел.

А. „Процедури за комплексна проверка“ за „физически лица ползватели на криптоактиви“

За да се определи дали „физическото лице ползвател на криптоактиви“ е „ползвател, за когото се предоставя информация“, се прилагат посочените по-долу процедури.

1. Когато установява взаимоотношения с „физическото лице ползвател на криптоактиви“ или по отношение на „съществуващи ползватели на

криптоактиви физически лица“ до 12 месеца след влизането в сила на настоящата директива, „предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви“ получава декларация, която му позволява да определи къде „физическото лице ползвател на криптоактиви“ е местно лице за данъчни цели и да потвърди достоверността на тази декларация въз основа на информацията, получена от „предоставящия информация доставчик на услуги за криптоактиви“, включително всяка документация, събрана в съответствие с „процедурите за комплексна проверка на клиента“.

2. Ако в даден момент има промяна в обстоятелствата по отношение на „физическо лице ползвател на криптоактиви“, поради която „предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви“ знае или има причина да знае, че първоначалната декларация е невярна или ненадеждна, „предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви“ не може да използва първоначалната декларация и трябва да получи валидна декларация или разумно обяснение и, когато е целесъобразно, документация, подкрепяща валидността на първоначалната декларация.

Б. „Процедури за комплексна проверка“ за „образувания ползватели на криптоактиви“

За да се определи дали „образуването ползвател на криптоактиви“ е „ползвател, за който се предоставя информация“, или е „образуване“, различно от „изключени лица“ или „активни образувания“, с едно или повече „контролиращи лица“, които са „лица, за които се предоставя информация“, се прилагат посочените по-долу процедури.

1. Определяне дали „образуването ползвател на криптоактиви“ е „лице, за което се предоставя информация“.
 - а) Когато установява взаимоотношения с „образуването ползвател на криптоактиви“ или по отношение на „съществуващи ползватели на криптоактиви образувания“ до 12 месеца след влизането в сила на настоящата директива, „предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви“ получава декларация, която му позволява да определи къде „образуването ползвател на криптоактиви“ е местно лице за данъчни цели и да потвърди достоверността на тази декларация въз основа на информацията, получена от „предоставящия информация доставчик на услуги за криптоактиви“, включително всяка документация, събрана в съответствие с „процедурите за комплексна проверка на клиента“. Ако „образуването ползвател на криптоактиви“ декларира, че не е местно лице за данъчни цели, „предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви“ може да използва мястото на действително управление или адреса на централното му управление, за да определи къде „образуването ползвател на криптоактиви“ е местно лице.
 - б) Ако в декларацията е посочено, че „образуването ползвател на криптоактиви“ е местно лице на държава членка, „предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви“ третира „образуването ползвател на криптоактиви“ като „ползвател, за който се предоставя информация“, освен ако въз основа на декларацията и на информацията, с която разполага, или която е обществено достъпна, основателно определи, че „образуването ползвател на криптоактиви“ е „изключено лице“.

2. Определяне дали образуването има едно или повече контролиращи лица, които са лица, за които се предоставя информация. По отношение на образуване ползвател на криптоактиви, различно от изключено лице, предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви определя дали то има едно или повече контролиращи лица, които са лица, за които се предоставя информация, освен ако не определи, че образуването ползвател на криптоактиви е активно образование, въз основа на декларация от образуването ползвател на криптоактиви.
 - а) Определяне на контролиращите лица на образуването ползвател на криптоактиви. За целите на определянето на контролиращите лица на образуването ползвател на криптоактиви предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви може да използва информацията, събрана и поддържана в съответствие с процедурите за комплексна проверка на клиента, при условие че тези процедури са в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849. Ако предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви не е правно задължен да прилага процедури за комплексна проверка на клиента, които са в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849, той прилага сходни по същество процедури за целите на определянето на контролиращите лица.
 - б) Определяне дали контролиращо лице на образуване ползвател на криптоактиви е лице, за което се предоставя информация. За целите на определянето дали контролиращо лице е лице, за което се предоставя информация, предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви използва декларация от образуването ползвател на криптоактиви или от въпросното контролиращо лице, която му позволява да определи къде контролиращото лице е местно лице за данъчни цели и да потвърди достоверността на тази декларация въз основа на информацията, получена от предоставящия информация доставчик на услуги за криптоактиви, включително всяка документация, събрана в съответствие с процедурите за комплексна проверка на клиента.
3. Ако в даден момент има промяна в обстоятелствата по отношение на образуване ползвател на криптоактиви или неговите контролиращи лица, заради която предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви знае или има причина да знае, че първоначалната декларация е невярна или ненадеждна, предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви не може да използва първоначалната декларация и трябва да получи валидна декларация или разумно обяснение и, когато е целесъобразно, документация, подкрепяща валидността на първоначалната декларация.

В. Изисквания за валидност на декларациите

1. Декларация, предоставена от „физическо лице ползвател на криптоактиви“ или „контролиращо лице“, е валидна само ако е подписана или е потвърдена по друг начин от „физическото лице ползвател на криптоактиви“ или от „контролиращото лице“, датата му е най-късно датата на получаване и съдържа следната информация по отношение на „физическото лице ползвател на криптоактиви“ или „контролиращото лице“:
 - а) собствено и фамилно име;
 - б) адрес на пребиваване;

- в) държавата членка (държавите членки), на която е местно лице за данъчни цели;
 - г) за всяко „лице, за което се предоставя информация“ — данъчния идентификационен номер по отношение на всяка държава членка;
 - д) дата на раждане.
2. Декларация, предоставена от „образуване ползвател на криптоактиви“, е валидна само ако е подписана или е потвърдена по друг начин от „образуването ползвател на криптоактиви“, датата му е най-късно датата на получаване и съдържа следната информация по отношение на „образуването ползвател на криптоактиви“:
- а) юридическо наименование;
 - б) адрес;
 - в) държавата членка (държавите членки), на която е местно лице за данъчни цели;
 - г) за всяко „лице, за което се предоставя информация“ — данъчния идентификационен номер по отношение на всяка държава членка;
 - д) в случаите, в които „образуването ползвател на криптоактиви“, е различно от „активно образуване“ или „изключено лице“ — информацията, описана в параграф В, точка 1, по отношение на всяко „контролиращо лице“ на „образуването ползвател на криптоактиви“, както и позицията(-ите), по силата на която(-ито) всеки „ползвател, за който се предоставя информация“, е „контролиращо лице“ на „образуването“, ако това вече не е определено въз основа на процедурите за комплексна проверка на клиента;
 - е) ако е приложимо, информацията относно критериите, на които то отговаря, за да бъде третирано като „активно образуване“ или „изключено лице“.
3. Независимо от параграф В, точки 1 и 2, „предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви“ не е задължен да събира информацията по параграф В, точка 1, букви б)–д) и параграф В, точка 2, букви б)–е), когато използва декларация от страна на „ползвателя на криптоактиви“ чрез „услуга за идентификация“, предоставена от държава членка или от Съюза с цел за проверка на идентификационните данни на „ползвателя на криптоактиви“ и на мястото, където той е местно лице за данъчни цели, в случай че „предоставящият информация оператор на платформа“ е използвал „услуга за идентификация“, за да провери идентификационните данни на „ползвателя на криптоактиви, за когото се предоставя информация“ и мястото, където той е местно лице за данъчни цели, ще се изисква да се предоставят името, идентификаторът на „услугата за идентификация“ и държавата членка на издаване.

Г. Общи изисквания за комплексна проверка

1. „Доставчик на услуги за криптоактиви“, който е и „финансова институция“ за целите на настоящата директива, може да използва процедурите за комплексна проверка, извършени съгласно раздели IV и VI от приложение I към настоящата директива, за целите на процедурите за комплексна проверка съгласно настоящия раздел. „Предоставящият информация доставчик на

услуги за криптоактиви“ може също така да използва декларация, която вече е събрана за други данъчни цели, при условие че тази декларация отговаря на изискванията на параграф В от настоящия раздел.

2. „Предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви“ може да използва трета страна, за да изпълни задълженията за комплексна проверка, предвидени в настоящия раздел III, но тези задължения остават отговорност на „предоставящия информация доставчик на услуги за криптоактиви“.

РАЗДЕЛ IV

ОПРЕДЕЛЕНИЯ НА ПОНЯТИЯТА

Следните понятия имат значението, определено по-долу:

А. „Криптоактив, за който се предоставя информация“

1. „Криптоактив“ означава „криптоактив“ съгласно определението в Регламент XXX.
2. „Цифрова валута на централна банка“ означава всяка цифрова „фиатна валута“, емитирана от „централна банка“ или друг паричен орган.
3. „Централна банка“ означава институция, която съгласно правна норма или с одобрение на правителството е основният орган, освен самото правителство на юрисдикцията, който емитира инструменти, предназначени да бъдат в обращение под формата на парична единица. Такава институция може да включва учреждение, което е самостоятелно от правителството на юрисдикцията, независимо дали е притежавано изцяло или частично от юрисдикцията.
4. „Криптоактив, за който се предоставя информация“ означава всеки „криптоактив“, различен от „цифрова валута на централна банка“, „електронни пари“, „токен за електронни пари“ или „криптоактив“, за който „предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви“ е определил по подходящ начин, че не може да се използва за платежни или инвестиционни цели.
5. „Електронни пари“ означава „електронни пари“ съгласно определението в Директива 2009/110/ЕО. За целите на настоящата директива понятието „електронни пари“ не включва продукт, създаден единствено с цел улесняване на превода на средства от клиент към друго лице в съответствие с инструкциите на клиента. Даден продукт не е създаден единствено с цел улесняване на превода на средства, ако в обичайния ход на стопанската дейност на извършващото превода на средства „образуване“ свързаните с този продукт средства са държани повече от 60 дни след получаването на инструкции за улесняване на превода, или, ако не са получени инструкции — свързаните с този продукт средства са държани повече от 60 дни след получаването на средствата.

6. „Токен за електронни пари“ означава „токен за електронни пари“ съгласно определението в Регламент XXX.
7. „Технология на разпределения регистър (TRP)“ означава „технология на разпределения регистър“ или TRP съгласно определението в Регламент XXX.

Б. „Предоставящ информация доставчик на услуги за криптоактиви“

1. „Доставчик на услуги за криптоактиви“ означава „доставчик на услуги за криптоактиви“ съгласно определението в Регламент XXX.
2. „Оператор на криптоактиви“ означава доставчик, който предоставя „услуги за криптоактиви“, но който е различен от „доставчик на услуги за криптоактиви“.
3. „Предоставящ информация доставчик на услуги за криптоактиви“ означава всеки „доставчик на услуги за криптоактиви“ и всеки „оператор на криптоактиви“, който извършва една или повече „услуги за криптоактиви“, позволяващи на „ползвателите, за които се предоставя информация“, да реализират „разменна сделка“, и който не е „квалифициран предоставящ информация доставчик на услуги за криптоактиви извън Съюза“.
4. „Услуги за криптоактиви“ означава „услуги за криптоактиви“ съгласно определението в Регламент XXX, включително залагане и отдаване в заем.

В. „Сделка, за която се предоставя информация“

1. „Сделка, за която се предоставя информация“ означава:
 - а) всяка „разменна сделка“; и
 - б) всеки „превод“ на „криптоактиви, за които се предоставя информация“.
2. „Разменна сделка“ означава всяка:
 - а) размяна между „криптоактиви, за които се предоставя информация“, и „фиатни валути“; и
 - б) размяна между един или повече „криптоактиви, за които се предоставя информация“.
3. „Квалифицирана сделка, за която се предоставя информация“ означава всички „сделки, за които се предоставя информация“, които са обхванати от автоматичния обмен съгласно „действащо отговарящо на условията споразумение между компетентните органи“.
4. „Сделка с малки по размер плащания, за която се предоставя информация“ означава „превод“ на „криптоактиви, за които се предоставя информация“, в замяна на стоки или услуги на стойност над 50 000 евро.
5. „Превод“ означава сделка, при която „криптоактив, за който се предоставя информация“, се прехвърля от или към адреса или сметката за „криптоактиви“ на даден „ползвател на криптоактиви“, различна от поддържаната от „предоставящия информация доставчик на услуги за криптоактиви“ от името на същия „ползвател на криптоактиви“, когато въз основа на данните, с които разполага „предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви“ към момента на сделката, той не може да определи, че сделката представлява разменна сделка.
6. „Фиатна валута“ означава официалната валута на юрисдикция, емитирана от юрисдикция или от определената от нея „централна банка“ или паричен орган,

представлявана от физически банкноти или монети или от пари в различни цифрови форми, включително банкови резерви или „цифрови валути на централните банки“. Понятието включва също така пари на търговски банки и продукти за електронни пари (включително „електронни пари“ и „токени за електронни пари“).

Г. „Ползвател, за когото се предоставя информация“

1. „Ползвател, за когото се предоставя информация“ означава „ползвател на криптоактиви“, който е „лице, за което се предоставя информация“, което е местно лице на държава членка.
2. „Ползвател на криптоактиви“ означава физическо лице или „образуване“, което е клиент на „предоставящ информация доставчик на услуги за криптоактиви“ с цел реализиране на „сделки, за които се предоставя информация“. Физическо лице или „образуване“, различно от „финансова институция“ или „предоставящ информация доставчик на услуги за криптоактиви“, което действа като „ползвател на криптоактиви“ в полза на или за сметка на друго физическо лице или „образуване“ в качеството на агент, попечител, пълномощник, подписващо лице, инвестиционен съветник или посредник, не се третира като „ползвател на криптоактиви“; като ползвател на криптоактиви се третира това друго лице или образуване. Когато „предоставящ информация доставчик на услуги за криптоактиви“ предоставя услуга, като извършва „сделки с малки по размер плащания, за които се предоставя информация“ за или от името на търговец, „предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви“ третира и клиента, който е контрагент на търговеца по тези „сделки с малки по размер плащания, за които се предоставя информация“, като „ползвател на криптоактиви“ по отношение на тези сделки, при условие че от „предоставящия информация доставчик на услуги за криптоактиви“ се изисква да провери идентификационните данни на този клиент по силата на „сделката с малки по размер плащания, за която се предоставя информация“ в съответствие с националните правила за борба срещу изпирането на пари.
3. „Физическо лице ползвател на криптоактиви“ означава „ползвател на криптоактиви“, който е физическо лице.
4. „Съществуващ ползвател на криптоактиви физическо лице“ означава „физическо лице ползвател на криптоактиви“, което към 31 декември 2025 г. има установени взаимоотношения с „предоставящия информация доставчик на услуги за криптоактиви“.
5. „Образуване ползвател на криптоактиви“ означава „ползвател на криптоактиви“, който е „образуване“.
6. „Съществуващ ползвател на криптоактиви образуване“ означава „образуване ползвател на криптоактиви“, което към 31 декември 2025 г. има установени взаимоотношения с „предоставящия информация доставчик на услуги за криптоактиви“.
7. „Лице, за което се предоставя информация“ означава „лице от държава членка“, различно от „изключено лице“.
8. „Лице от държава членка“ по отношение на всяка държава членка означава „образуване“ или физическо лице, което е местно лице на друга държава членка съгласно данъчното законодателство на тази друга държава членка, или

наследството на починало лице, което е било местно лице на друга държава членка. За тази цел „образование“ като съдружие, неперсонифицирано дружество с ограничена отговорност или подобна правна договореност, което не е местно лице за данъчни цели, се третира като местно лице на юрисдикцията, на чиято територия се намира неговото място на действително управление.

9. „Контролиращи лица“ означава физически лица, които упражняват контрол над „образование“. По отношение на тръстовете това понятие означава учредителя(-ите), попечителя(-ите), пазителя(-ите) (ако има такъв/такива), бенефициера(-ите) или класа(-овете) бенефициери, и всяко друго физическо лице(-а), което упражнява окончателен действителен контрол над тръста, а в случая на правна договореност, различна от тръст, това понятие означава лица, заемащи равностойни или подобни позиции. Понятието „контролиращи лица“ следва да се тълкува по начин, съответстващ на понятието „действителен собственик“, както е определено в Директива (ЕС) 2015/849, по отношение на „доставчиците на услуги за криптоактиви“.
10. Понятието „активно образование“ означава всяко „образование“, което отговаря на някой от следните критерии:
- а) по-малко от 50 % от brutния доход на „образованието“ за предходната календарна година или друг подходящ отчетен период е пасивен доход и по-малко от 50 % от активите, държани от „образованието“ през предходната календарна година или друг подходящ отчетен период, са активи, които генерират или се държат с цел генериране на пасивен доход;
 - б) по същество всички дейности на „образованието“ се състоят в държане (изцяло или частично) на акции във, или предоставянето на финансиране и услуги на, едно или повече дъщерни дружества, които се занимават със сделки или стопанска дейност, различни от тези на „финансова институция“, с изключение на случаите, когато „образованието“ не е допустимо за този статус, тъй като функционира (или се представя) като инвестиционен фонд, като например фонд за частни дялови инвестиции, фонд за рисков капитал, фонд за изкупуване на дружество със заемни средства или всеки инвестиционен механизъм, чиято цел е да придобие или финансира дружества и след това да държи участие в тези дружества като дълготраен актив за инвестиционни цели;
 - в) „образованието“ все още не извършва стопанска дейност и не е развивало стопанска дейност в миналото, но инвестира в активи с намерението да извършва стопанска дейност, различна от тази на „финансова институция“, при условие че „образованието“ не отговаря на условията за това изключение след датата, която е 24 месеца след датата на първоначалното създаване на „образованието“;
 - г) „образованието“ не е било „финансова институция“ през последните пет години и е в процес на ликвидация на своите активи или се реорганизира с намерението да продължи или да започне отново извършването на стопанска дейност в област, различна от тази на „финансова институция“;
 - д) „образованието“ се занимава преимуществено с финансиране и хеджиране на трансакции със или за „свързани образувания“, които не са

„финансови институции“, и не предоставя услуги по финансиране или хеджиране на други „образувания“, които не са „свързани образувания“, при условие че групата от тези „свързани образувания“ се занимава преимуществено със стопанска дейност, различна от тази на „финансова институция“; или

- е) „образуванието“ отговаря на всички посочени по-долу изисквания:
- i) то е създадено и извършва дейност в своята юрисдикция, на която е местно лице, изключително за религиозни, благотворителни, научни, художествени, културни, спортни или образователни цели; или е установено и извършва дейност в своята юрисдикция, на която е местно лице, и е професионална организация, съюз на предприемачи, търговска камара, работническа организация, земеделска или градинарска организация, гражданско обединение или организация, чиято основна дейност е насочена към повишаване на социалното благосъстояние;
 - ii) освободено е от облагане с подоходен данък в юрисдикцията, на която е местно лице;
 - iii) няма акционери или членове, които да притежават дял въз основа на собственост или материален интерес от неговия доход или активи;
 - iv) приложимото законодателство на юрисдикцията, на която „образуванието“ е местно лице, или учредителните документи на „образуванието“ не допускат доход или активи на „образуванието“ да бъдат разпределяни или предоставяни в полза на частно лице или на „образование“, което не преследва благотворителна цел, освен в съответствие с извършването на благотворителните дейности на „образуванието“ или като плащане на разумно възнаграждение за предоставени услуги, или като плащане, което представлява справедливата пазарна цена на закупено от „образуванието“ имущество; и
 - v) приложимото законодателство на юрисдикцията, на която „образуванието“ е местно лице, или учредителните документи на „образуванието“ изискват при ликвидация или прекратяване на „образуванието“ всички негови активи да бъдат разпределени на „държавно образование“ или на друга организация с нестопанска цел или да бъдат отчуждени в полза на правителството на юрисдикцията, на която „образуванието“ е местно лице, или на тяхно политическо подразделение.

Д. Изключено лице

1. „Изключено лице“ означава а) „образование“, чиито акции се търгуват редовно на един или повече установени пазари на ценни книжа; б) всяко „образование“, което е „свързано образование“ по отношение на „образование“, описано в буква а); в) „държавно образование“; г) „международна организация“; д) „централна банка“; или е) „финансова институция“, различна от „инвестиционно образование“, описано в раздел IV, параграф Д, точка 5, буква б).

2. „Финансова институция“ означава „попечителска институция“, „депозитарна институция“, „инвестиционно образувание“ или „определено застрахователно дружество“.
3. „Попечителска институция“ означава всяко „образувание“, което държи, като значителна част от стопанската си дейност, „финансови активи“ за чужда сметка. Дадено „образувание“ държи финансови активи за чужда сметка като съществена част от стопанската си дейност, ако брутният доход на „образуванието“ от държаните „финансови активи“ и свързани финансови услуги е равен или надвишава 20 % от брутния доход на „образуванието“ през по-краткия от следните два периода: i) тригодишния период, който приключва на 31 декември (или на последния ден от счетоводния период за некалендарна година) преди годината, през която се прави определянето; или ii) периода, през който „образуванието“ е съществувало.
4. „Депозитарна институция“ означава всяко „образувание“, което:
 - а) приема депозити в рамките на обичайното извършване на банкова или подобна стопанска дейност; или
 - б) държи „определени продукти за електронни пари“ или „цифрови валути на централните банки“ в полза на клиентите.
5. „Инвестиционно образувание“ означава всяко „образувание“:
 - а) което извършва преимуществено като стопанска дейност една или повече от следните дейности или операции за или от името на клиент:
 - i) търговия с инструменти на паричния пазар (чекове, менителници, депозитни сертификати, деривати и др.); обмен на валута; инструменти, свързани с валути, лихвени проценти и индекси; прехвърлими ценни книжа; или търговия със стокови фючърси;
 - ii) индивидуално и колективно управление на портфейли; или
 - iii) друга форма на инвестиране, администриране или управление на „финансови активи“, пари или „криптоактиви, за които се предоставя информация“, от името на други лица; или
 - б) брутният доход на което се дължи преимуществено на инвестиране, реинвестиране или търговия с „финансови активи“ или „криптоактиви, за които се предоставя информация“, ако „образуванието“ се управлява от друго „образувание“, което е „депозитарна институция“, „попечителска институция“, „определено застрахователно дружество“ или „инвестиционно образувание“, описано в параграф Д, точка 5, буква а).

Дадено „образувание“ се третира като преимуществено извършващо като стопанска дейност една или повече от дейностите, описани в параграф Д, точка 5, буква а), или брутният му доход се дължи преимуществено на инвестиране, реинвестиране или търговия с „финансови активи“ или „криптоактиви, за които се предоставя информация“, за целите на параграф Д, точка 5, буква б), ако брутният му доход, произтичащ от съответните дейности, е равен или надвишава 50 % от брутния му доход през по-краткия от следните два периода: i) тригодишния период, който приключва на 31 декември от годината, предшестваща годината, в която се прави определянето; или ii) периода, през който „образуванието“ е съществувало. За целите на параграф Д, точка 5, буква а), подточка iii)

понятието „друга форма на инвестиране, администриране или управление на „финансови активи“, пари или „криптоактиви, за които се предоставя информация, от името на други лица“ не включва предоставянето на услуги, при които се осъществяват „разменни сделки“ за или от името на клиенти. Понятието „инвестиционно образувание“ не включва „образувания“, които са „активни образувания“, тъй като такива образувания отговарят на някой от критериите в параграф Г, точка 11, букви б)–д).

Настоящата алинея се тълкува по съгласуван начин със сходната редакция на определението за „финансова институция“ в Директива (ЕС) 2015/849.

6. „Определено застрахователно дружество“ означава всяко „образувание“, което е застрахователно дружество (или холдинг на застрахователно дружество), което емитира или е длъжно да извършва плащания по отношение на „застрахователен договор с откупна стойност“ или „анюитетен договор“.
7. „Държавно образувание“ означава правителство на юрисдикция, всякакви политически подразделения на юрисдикция (която, за да се избегне съмнение, включва щат, област, окръг или община) или всяка изцяло притежавана агенция или учреждение на юрисдикция или едно или повече от изброеното по-горе. Тази категория обхваща съставните части, контролираните образувания и политическите подразделения на съответната юрисдикция.
 - а) „Съставна част“ от юрисдикция означава всяко лице, организация, агенция, бюро, фонд, учреждение или друг орган, независимо от начина, по който са били определени, което представлява орган на публична власт на съответната юрисдикция. Нетните приходи на органа на публична власт трябва да бъдат кредитирани на собствената му сметка или на други сметки на съответната юрисдикция, без никаква част от тях да се употребява в полза на частни лица. Съставната част не включва лице, което е суверен, длъжностно лице или ръководител и което действа в частно или лично качество.
 - б) „Контролирано образувание“ означава образувание, което е отделено като форма от юрисдикцията или което по друг начин съставлява самостоятелен правен субект, при условие че:
 - i) „образуванието“ се притежава и контролира изцяло от едно или повече „държавни образувания“, пряко или чрез едно или повече контролирани образувания;
 - ii) нетните приходи на „образуванието“ се кредитират на собствената му сметка или на сметките на едно или повече „държавни образувания“, без никаква част от тях да се употребява в полза на частни лица; и
 - iii) в случай на прекратяване активите на „образуванието“ се прехвърлят на едно или повече „държавни образувания“.
 - в) Не се счита, че доходът се употребява в полза на частни лица, ако тези лица са бенефициери по държавна програма и дейностите по програмата се изпълняват в полза на широката общественост с цел създаване на общи блага или са свързани с администрирането на фаза от управлението. Независимо от посоченото по-горе обаче, се приема, че доходът се

употребява в полза на частни лица, ако той произтича от използването на държавно образувание за извършване на търговска дейност, като дейност по търговско банкиране, при която се предоставят финансови услуги на частни лица.

8. „Международна организация“ означава всяка международна организация или изцяло притежавана нейна агенция или учреждение. Тази категория включва всяка междуправителствена организация (включително наднационална организация), а) която се състои преимуществено от правителства; б) която има с юрисдикцията действащо споразумение за седалище или споразумение, което до голяма степен е от подобен характер; и в) чийто доход не се употребява в полза на частни лица.
9. „Финансов актив“ включва ценни книжа (напр. акционерен дял в дружество; съдружие или опосредено действително участие в широко притежавани или публично търгувани съдружия или тръстове; запис на заповед, облигация, дългова облигация или друго доказателство за наличие на дълг), дял в съдружие, стоки, суап (напр. лихвен суап, валутен суап, базов суап, лихвен таван, лихвен под, суап върху стоки, суап върху капиталови инструменти, суап върху капиталови индекси и подобни споразумения), „застрахователен договор“ или „анюитетен договор“, или всякакви лихви (включително фючърсна сделка или форуърден договор или опция) по ценна книга, „криптоактив, за който се предоставя информация“, дял в съдружие, стока, суап, „застрахователен договор“ или „анюитетен договор“. Понятието „финансов актив“ не включва недългов, пряк дял в недвижимо имущество.
10. „Капиталово участие“ означава, в случай на съдружие, което е „финансова институция“, участие в капитала или печалбите в дружеството. В случаите, в които тръст е „финансова институция“, „капиталовото участие“ се счита, че се държи от всяко лице, което е третирано като учредител или бенефициер на целия или на част от тръста, или от всяко друго физическо лице, което упражнява крайния действителен контрол върху тръста. „Лицето, за което се предоставя информация“, се третира като бенефициер по тръста, ако такова „лице, за което се предоставя информация“, има право да получава пряко или косвено (например чрез пълномощник) задължително разпределение или може да получава пряко или косвено разпределение от тръста по преценка на попечителя.
11. „Застрахователен договор“ означава договор (с изключение на „анюитетен договор“), по силата на който издателят на застрахователната полица се съгласява да изплати определена сума при настъпване на определено събитие, включващо смърт, заболяване, злополука, отговорност или имуществен риск.
12. „Анюитетен договор“ означава договор, по който издателят се съгласява да извършва плащания за срок, определен изцяло или отчасти от продължителността на живота на едно или повече лица. Това понятие включва и договор, който се счита за „анюитетен договор“ съгласно законите и подзаконовата нормативна уредба или практиката на юрисдикцията, в която е сключен договорът, и по който издателят се съгласява да извършва плащания за определен брой години.
13. „Застрахователен договор с откупна стойност“ означава „застрахователен договор“ (с изключение на презастрахователен договор за обезщетение,

сключен между две застрахователни дружества), който има „откупна стойност“.

14. „Откупна стойност“ означава по-голямата стойност между i) сумата, която притежателят на полицата има право да получи при откупуване или прекратяване на договора (определена без намаление за евентуална такса при откупуване или заем по полицата), и ii) сумата, която притежателят на полицата може да заема съгласно или във връзка с договора. Независимо от посоченото по-горе, понятието „откупна стойност“ не включва сума, платима по „застрахователен договор“:

- а) единствено на основание смъртта на лице, застраховано по договор за животозастраховане;
- б) като обезщетение за претърпяна телесна повреда или заболяване или друго плащане, предоставящо обезщетение за претърпяна икономическа загуба вследствие на настъпването на застрахователното събитие;
- в) като възстановяване на изплатена преди това премия (минус застрахователните разходи, независимо дали са наложени в действителност) по „застрахователен договор“ (с изключение на договор за животозастраховане, свързан с инвестиции, или анюитетен договор) поради анулиране или прекратяване на договора, намаляване на излагането на риск през действителния срок на договора или произтичащо от коригиране на счетоводно записване или подобна грешка по отношение на премията за договора;
- г) като дивидент за притежателя на полицата (с изключение на дивидент при прекратяване), при условие че дивидентът е свързан със „застрахователен договор“, съгласно който единствените платими обезщетения са посочените в параграф Д, точка 14, буква б); или
- д) като възстановяване на авансова премия или премиен депозит за „застрахователен договор“, за който премията е платима най-малко ежегодно, ако размерът на авансовата премия или на премиения депозит не надвишава следващата годишна премия, която ще бъде платима по договора.

Е. Други въпроси

1. „Процедури за комплексна проверка на клиента“ означава процедурите за комплексна проверка на клиента на „предоставящ информация доставчик на услуги за криптоактиви“ в съответствие с 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, изменена с Директива (ЕС) 2018/843 на Европейския парламент и на Съвета от 30 май 2018 г., или други подобни изисквания, които се прилагат за този „предоставящ информация доставчик на услуги за криптоактиви“.
2. „Образуване“ означава юридическо лице или правна договореност, като дружество, съдружие, тръст или фондация.
3. Дадено образуване е „свързано образуване“ по отношение на друго „образуване“, когато едно от тези „образувания“ контролира другото или двете „образувания“ са под общ контрол. За тази цел контролът включва пряка

или непряка собственост върху над 50 % от гласовете и стойността на „образуването“.

4. „Клон“ означава звено, място на стопанска дейност или офис на „предоставящ информация доставчик на услуги за криптоактиви“, който се третира като клон съгласно регулаторния режим на съответната юрисдикция или който е регламентиран по друг начин съгласно законодателството на юрисдикцията като отделен от другите офиси, звена или подразделения на „предоставящия информация доставчик на услуги за криптоактиви“. Всички звена, места на стопанска дейност или офиси на „предоставящ информация доставчик на услуги за криптоактиви“ в една юрисдикция се третират като един клон.
5. „Действащо отговарящо на условията споразумение между компетентните органи“ означава споразумение между компетентните органи на държава членка и на юрисдикция извън Съюза, по силата на което се изисква автоматичен обмен на информация, съответстваща на посочената в раздел II, параграф Б от настоящото приложение, както е потвърдено в акт за изпълнение в съответствие с член 8аg, параграф 11.
6. „Квалифициран предоставящ информация доставчик на услуги за криптоактиви извън Съюза“ означава „предоставящ информация доставчик на услуги за криптоактиви“, за който всички „сделки, за които се предоставя информация“ са също „квалифицирани сделки, за които се предоставя информация“ и който е местно лице за данъчни цели в „квалифицирана юрисдикция извън Съюза“ или, когато този „предоставящ информация доставчик на услуги за криптоактиви“ не е местно лице за данъчни цели в „квалифицирана юрисдикция извън Съюза“, отговаря на някои от следните условия:
 - а) учреден е в съответствие със законодателството на „квалифицирана юрисдикция извън Съюза“; или
 - б) има място на управление (включително на действително управление) в „квалифицирана юрисдикция извън Съюза“.
7. „Квалифицирана юрисдикция извън Съюза“ означава юрисдикция извън Съюза, която има „действащо отговарящо на условията споразумение между компетентните органи“ с компетентните органи на всички държави членки, определени като юрисдикции, за които се предоставя информация, в списък, публикуван от юрисдикцията извън Съюза.
8. „Данъчен идентификационен номер“ означава „данъчен идентификационен номер“ (или негов функционален еквивалент при липсата на „данъчен идентификационен номер“). Данъчният идентификационен номер е всеки номер или код, който компетентните органи използват за идентифициране на данъчнозадължено лице.
9. „Услуга за идентификация“ означава електронен процес, осигурен безплатно от държава членка на „предоставящ информация оператор на платформа“ за целите на проверката на идентификационните данни на „ползвателя на криптоактиви“, както и на мястото, където той е местно лице за данъчни цели.

РАЗДЕЛ V

ЕФЕКТИВНО ПРИЛАГАНЕ

А. Правила за прилагане на изискванията за събиране и проверка на информация, предвидени в раздел III.

1. Държавите членки предприемат необходимите мерки, за да изискват от „предоставящите информация доставчици на услуги за криптоактиви“ да прилагат изискванията за събиране и проверка на информация съгласно раздел III по отношение на своите „ползватели на криптоактиви“.
2. Когато „ползвател на криптоактиви“ не предостави изискваната информация по раздел III след две напомняния след първоначалното искане, отправено от „предоставящата информация доставчик на услуги за криптоактиви“, но не преди изтичането на 60-дневен срок, „предоставящият информация доставчик на услуги за криптоактиви“ възпрепятства „ползвателя на криптоактиви“ да извършва „разменни сделки“.

Б. Правила, изискващи от „предоставящите информация доставчици на услуги за криптоактиви“ да съхраняват регистри за предприетите действия и за цялата използвана информация при изпълнението на изискванията за предоставяне на информация и процедурите за комплексна проверка, както и да разполагат с подходящи механизми за получаването на тези регистри.

1. Държавите членки предприемат необходимите мерки, за да изискват от „предоставящите информация доставчици на услуги за криптоактиви“ да водят регистри за предприетите действия и за цялата използвана информация при изпълнението на изискванията за предоставяне на информация и процедурите за комплексна проверка, предвидени в раздели II и III. Тези регистри остават на разположение за достатъчно дълъг срок, но във всеки случай за не по-малко от 5 години и не повече от 10 години след края на периода, за който се предоставя съответната информация.
2. Държавите членки предприемат необходимите мерки, включително използване на възможността да изпращат разпореждане за предоставяне на информация до „предоставящите информация доставчици на услуги за криптоактиви“, за да гарантират, че на компетентния орган се предоставя цялата необходима информация, така че той да може да изпълни задължението си за съобщаване на информация в съответствие с член 8аg, параграф 3.

В. Административни процедури за проверка на спазването от страна на „предоставящите информация доставчици на услуги за криптоактиви“ на изискванията за предоставяне на информация и процедурите за комплексна проверка

Държавите членки определят административни процедури за проверка на спазването от страна на „предоставящите информация доставчици на услуги за криптоактиви“ на изискванията за предоставяне на информация и процедурите за комплексна проверка, предвидени в раздели II и III.

Г. Административни процедури за предприемане на последващи действия спрямо „предоставящ информация доставчик на услуги за криптоактиви“, когато предоставяната информация е непълна или неточна

Държавите членки определят процедури за предприемане на последващи действия спрямо „предоставящите информация доставчици на услуги за криптоактиви“, когато предоставяната информация е непълна или неточна.

Д. Административна процедура за лицензиране на „предоставящ информация доставчик на услуги за криптоактиви“

Държавата членка по произход, която предоставя лиценз на „доставчиците на услуги за криптоактиви“ съгласно Регламент XXX, предава на компетентния орган редовно, и най-късно до 31 декември, списък на всички лицензирани „доставчици на услуги за криптоактиви“.

Е. Административна процедура за единствена регистрация на „оператор на криптоактиви“

„Оператор на криптоактиви“ по смисъла на раздел IV, параграф Б, точка 2 от настоящото приложение се регистрира пред компетентния орган на някоя от държавите членки по силата на член 8аg, параграф 7.

1. Преди началото на всяка фискална година „операторът на криптоактиви“ съобщава на държавата членка по единствена регистрация следната информация:
 - а) име;
 - б) пощенски адрес;
 - в) електронни адреси, включително уебсайтове;
 - г) всеки ДИН, издаден на „операторите на криптоактиви“;
 - д) държавите членки, на които „ползвателите на криптоактиви, за които се предоставя информация“, са местни лица по смисъла на раздел III, параграфи А и Б.
2. „Операторът на криптоактиви“ уведомява държавата членка по единствена регистрация за всички промени в предоставената по параграф Е, точка 1 информация
3. Държавата членка по единствена регистрация издава индивидуален идентификационен номер на „оператора на криптоактиви“ и уведомява компетентните органи на всички държави членки за този номер по електронен път.
4. Държавата членка по единствена регистрация може да заличи „оператор на криптоактиви“ от централния регистър в следните случаи:
 - а) ако „операторът на криптоактиви“ уведоми тази държава членка, че вече няма „ползватели на криптоактиви, за които се предоставя информация“, в Съюза;
 - б) при отсъствие на уведомление съгласно буква а) има основания да се счита, че дейността на „оператора на криптоактиви“ е прекратена;
 - в) „операторът на криптоактиви“ вече не отговаря на условията по раздел IV, параграф Б, точка 2; държавата членка е отменила регистрацията пред националния си компетентен орган съгласно параграф Е, точка 7.

5. Всяка държава членка незабавно уведомява Комисията за всеки „оператор на криптоактиви“ по смисъла на раздел IV, параграф Б, точка 2, който има „ползватели на криптоактиви“, които са местни лица в Съюза, без да се регистрира съгласно настоящия параграф. Когато „оператор на криптоактиви“ не спазва задължението за регистрация или когато регистрацията му е била отменена в съответствие с параграф Е, точка 7 от настоящия раздел, държавите членки, без да се засяга член 25а, предприемат ефективни, пропорционални и възпиращи мерки, за да наложат спазване на изискванията в рамките на своята юрисдикция. Изборът на такива мерки остава в правомощията на държавите членки. Държавите членки се стремят да координират и действията си за осигуряване спазването на изискванията, включително възпрепятстване, като крайна мярка, на „оператора на криптоактиви“ да извършва дейност в рамките на Съюза.
6. Когато „оператор на криптоактиви“ не изпълни задължението за предоставяне на информация в съответствие с раздел II, параграф Б от настоящото приложение след две напомняния от държавата членка по единствена регистрация, държавата членка, без да се засяга член 25а, взема необходимите мерки за отмяна на регистрацията на “оператора на криптоактиви”, извършена съгласно член 8аг, параграф 7. Регистрацията се отменя най-късно до изтичането на 90 дни, но не преди изтичането на 30 дни след второто напомняне.