



КОМИСИЯ НА ЕВРОПЕЙСКИТЕ ОБЩНОСТИ

Брюксел, 20.2.2008  
COM(2007) 746 окончателен/2

Поправка. – Изтрива се и се замества предложението за Регламент COM(2007) 746 окончателен на Съвета от 28.11.2007 г. Параграфът относно принципа на субсидиарност в обяснителния меморандум бе променен. Настоящата поправка се отнася за версиите на всички езици.

Предложение за

## **РЕГЛАМЕНТ НА СЪВЕТА**

**за установяването на мерки за прилагане на Директива 2006/112/ЕО относно общата система на данъка върху добавената стойност по отношение на третирането на застрахователните и финансовите услуги**

(представено от Комисията)

## ОБЯСНИТЕЛЕН МЕМОРАНДУМ

### 1. КОНТЕКСТ НА ПРЕДЛОЖЕНИЕТО

#### • Основания и цели на предложението

Предложението за Регламент се състои от разпоредби за прилагането на член 135, параграф 1, букви а)–ж) и параграф 1а, и член 135а от Директива 2006/112/ЕО на Съвета от 28 ноември 2006 г. относно общата система на данъка върху добавената стойност. В тези членове се изясняват правилата, уреждащи освобождаването от данък върху добавената стойност (ДДС) при застрахователни и финансови услуги, с цел да се осигури по-единно прилагане на освобождаването от ДДС, да се увеличи правната сигурност и да се намали административната тежест за икономическите оператори и администрациите. Тази концепция включва следните елементи:

- поставя условията за прилагане на освобождаването от ДДС върху обективни икономически критерии;
- изяснява, че освобождаването обхваща предоставянето на всеки съставен елемент от застрахователна или финансова услуга, който съставлява самостоятелно цяло и има специфичния и съществен характер на въпросната освободена услуга;
- въвежда общо хармонизирано понятие за посредничество при застрахователните и финансовите услуги.

Целта на настоящото предложение е тази концепция и горепосочените елементи да се изведат до по-дълбоко равнище на подробност, което ще позволи да се увеличи още повече правната сигурност и да се намали административната тежест за операторите и администрациите. Това се постига чрез разбиване на концепцията и условията, предвидени в член 135, параграф 1, букви а)–ж) и параграф 1а, и член 135а от Директива 2006/112/ЕО на конкретни икономически сценарии. В резултат на това са съставени неизчерпателни списъци на случаи, за които регламентът постановява, че или попадат в обхвата на освобождаването от ДДС за застрахователните и финансовите услуги, или са изключени от него. Например: член 2 от регламента предвижда, че „застраховане и презастраховане” включва животозастраховане, било то индивидуални или групови животозастрахователни полици, и застраховани пенсии и ренти, при които застраховките, пенсиите или рентите са с покритие на рисковете при смърт или дълголетие. По този начин регламентът премахва причините за съдебни спорове, защото предвижда ясно решение в много случаи. Това увеличава правната сигурност.

Регламентът също така ще бъде пряко приложим във всички държави-членки и ще спомогне за значителното намаляване на административната тежест за икономическите оператори и данъчните органи. В действителност в много случаи икономическите оператори се нуждаеха от фискални съвети от независими консултанти и често трябваше да проверяват чрез тежки и продължителни преговори с националните министерства на финансите дали дадена предоставяна услуга попада или не в обхвата на освобождаването от ДДС. Местните данъчни администрации също трябваше да понасят високи административни разходи, за да изясняват с националните министерства на финансите как следва да процедират в специфични случаи. В случаите, когато регламентът предвижда ясно решение, икономическите оператори и

администрациите ще могат да прилагат освобождаването от ДДС на застрахователните и финансовите услуги правилно, без да се натоварват с тази тежест.

Относно посредничеството при застрахователните и финансовите услуги предложението би могло да предостави ясно решение само в ограничен кръг от случаи. Това се дължи на факта, че концепциите и формите на посредничество все още имат здрави корени в системите на националното гражданско право и следователно съществено се различават. За да се повиши правната сигурност и по отношение на такива услуги, регламентът дава допълнително конкретни обективни критерии, които да се прилагат, когато се преценява дали дадена услуга представлява самостоятелен акт на посредничество.

Регламентът интегрира съотносимата юриспруденция на Съда на Европейските общности, като по този начин отстоява вече наложени се принципи на определяне на съотносимите характеристики на застрахователните и финансовите услуги.

- **Общ контекст**

Определенията за освободени застрахователни и финансови услуги са остарели и водят до нееднакво тълкуване и прилагане на тези освобождавания от държавите-членки. Заинтересованите страни трябва да се справят със значителна правна сложност, породена от разнообразието на административни практики, което създава правна несигурност за икономическите оператори и фискалните органи. Тази правна несигурност доведе до нарастващ брой съдебни дела и увеличение на административните разходи на операторите и администрациите за прилагане на тези освобождавания. Ето защо е необходимо да се изяснят правилата, уреждащи освобождаването от ДДС при застрахователните и финансовите услуги с цел да се създаде по-голяма правна сигурност и да се намалят административните разходи за операторите и администрациите. Това заключение бе потвърдено от проведената през 2006 г. публична консултация със заинтересованите страни и независимото „Проучване с цел постигане на по-добро разбиране на икономическите ефекти от освобождаването от ДДС при финансовите и застрахователните услуги”, възложено от Комисията.

- **Съществуващи разпоредби в областта на предложението**

Член 135, параграф 1, букви а)–ж) и параграф 1а, и член 135а от Директива 2006/112/ЕО на Съвета, но настоящият проект за предложение за регламент на основание на член 397 въвежда за първи път разпоредби за прилагане на освобождаването от ДДС при застрахователните и финансовите услуги.

- **Съвместимост с другите политики и цели на Съюза**

Където това бе възможно, новите определения допринасят също така и за по-голяма съвместимост с правилата на вътрешния пазар (напр. инвестиционни фондове, кредитен рейтинг, деривати).

Предложението е част от Стратегията на Комисията за опростяване на нормативната среда (Раздел 66 от СОМ(2006) 690). Както икономическите оператори, така и данъчните органи на държавите-членки ще извлекат полза от това опростяване. Тези ползи, обаче, не могат да бъдат изразени количествено.

Предложението ще увеличи правната сигурност и ще намали административната тежест за операторите и националните данъчни органи. Тъй като би се отразило положително върху разходите, то не би следвало да окаже отрицателно въздействие върху себестойността на застрахователните и финансовите услуги за потребителите на дребно.

## **2. КОНСУЛТАЦИЯ СЪС ЗАИНТЕРЕСОВАНИТЕ СТРАНИ И ОЦЕНКА НА ВЪЗДЕЙСТВИЕТО**

### **• Консултация със заинтересованите страни**

#### Методи на консултация, основни целеви сектори и общ профил на респондентите

На семинара Fiscalis, проведен през декември 2004 г. в Дъблин, се анализираха различните проблемни за икономическите оператори области, по-специално — явлението възлагане на външен изпълнител и както икономическите оператори, така и държавите-членки стигнаха до извода, че е необходима законодателна инициатива от страна на службите на Комисията.

Като продължение на работата след този семинар Комисията възложи извършването на проучване, с участието на независим експерт, имащо за цел да се разберат по-добре икономическите ефекти от освобождаването от ДДС при финансовите и застрахователните услуги и проведе редица двустранни консултации с държавите-членки и в рамките на Комисията, в резултат на което бе изготвено изложение относно основните установени проблеми, както и възможните технически мерки за разрешаването им. Тези проблеми бяха обсъдени със заинтересованите страни и държавите-членки на Данъчната конференция, проведена в Брюксел през май 2006 г.

През март 2007 г. бе проведен втори семинар Fiscalis с цел запознаване на съответните служители от националните данъчни администрации с политиките, движещи процеса на промяна на нормативната рамка, както и с икономическите фактори, обуславящи трансграничната финансова интеграция. Програмата включваше и въпроси относно практическото прилагане на действащото законодателство.

#### Обобщение на отговорите и начина, по който те са взети предвид

Всички получени отговори потвърдиха, че основните проблеми са правната несигурност и произтичащото от нея административно бреме и че те трябва да бъдат разрешени приоритетно. Предложението за регламент изцяло отразява този ред на приоритетите.

От 9 май 2006 г. до 9 юни 2006 г. се проведе открита консултация по интернет. Комисията получи 82 отговора. Резултатите са достъпни на:

[http://ec.europa.eu/taxation\\_customs/common/consultations/tax/article\\_2447\\_en.htm](http://ec.europa.eu/taxation_customs/common/consultations/tax/article_2447_en.htm)

### **• Събиране и използване на експертни становища**

#### Обхванати научни/експертни области

Проучване с цел да се разберат по-добре икономическите ефекти от освобождаването от ДДС при финансовите и застрахователните услуги (Тръжен № taxud/2005/АО-006)

#### Използвана методология

Независимо външно проучване

#### Основни организации/експерти, с които са проведени консултации



### Обобщение на получените и използвани мнения

Не се споменава за наличие на потенциално сериозни рискове с необратими последици.

Налице е значително съвпадение между заключенията на проучването, собствения анализ на Комисията и реакциите на заинтересованите страни, изразени при публичните консултации, което даде възможност на Комисията да определи необходимите приоритети и да съсредоточи работата си върху най-подходящите решения. Предложението за Регламент е в съответствие с тези приоритети.

### Използвани средства за осигуряване на публичност на експертните съвети

[http://ec.europa.eu/taxation\\_customs/common/publications/studies/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/taxation_customs/common/publications/studies/index_en.htm)

#### • **Оценка на въздействието**

Разгледаните възможности за избор са подробно описани в оценката на въздействието:

Облагане с нулева ставка (стр. 31); разширяване на обхвата на освободените от облагане услуги (стр. 32); единно ограничено приспадане на данъка върху покупките (стр. 33); възможност за облагане (стр. 34); трансгранични органи за ДДС (стр. 37); единни юридически лица и трансгранични сделки (стр. 37); групиране за целите на ДДС (стр. 38); схеми за поделяне на разходите (стр. 41); намалена ставка на ДДС за вътрешни услуги (стр. 44); и други варианти (стр.44).

Комисията извърши оценка на въздействието, посочена в Работната програма, (доклад в документ Тахуд 15570).

### **3. ПРАВНИ АСПЕКТИ НА ПРЕДЛОЖЕНИЕТО**

#### • **Обобщение на предложените мерки**

Настоящото предложение се състои от две мерки:

- изброяване на случаи, които попадат в обхвата на освобождаването от ДДС при застрахователни и финансови услуги или които са изключени от него;
- определяне на обективни критерии, които да се прилагат, когато се преценява дали дадена услуга представлява самостоятелен акт на медиация.

#### • **Правно основание**

Член 397 от Директива 2006/112/ЕО на Съвета

#### • **Принцип на субсидиарност**

Принципът на субсидиарност се прилага дотолкова, доколкото предложението не попада под изключителната компетентност на Общността.

Целите на предложението не могат да бъдат достигнати в достатъчна степен от държавите-членки поради следните причини.

Предложението е в съответствие с принципа на субсидиарност по следните причини:

Правилата за освобождаване от ДДС на финансовите и застрахователни услуги вече са обект на Общностни разпоредби в член 135 от Директива 2006/112/ЕИО на Съвета. Съгласно член 397 от същата директива за въвеждането на разпоредби за прилагане се изисква законодателно действие от Общността.

Държавите-членки не могат сами да приемат нови национални правила, които не са в съответствие с действащото законодателство на Общността.

С индивидуални действия на държавите-членки не може да се постигне целта за хармонизирано тълкуване и прилагане на определенията на освободените от ДДС финансови и застрахователни услуги. Разнородното прилагане от държавите-членки е причината за проблемите, които срещат икономическите оператори.

Държавите-членки не могат сами да изменят законодателството на Общността. Нарасналият брой съдебни спорове между данъчните органи на държавите-членки и икономическите оператори вече доведе до значително увеличаване на административната тежест за тези данъчни органи, а и застраши частично тяхната бюджетна сигурност. При това положение национални мерки, предприети от държавите-членки, потенциално биха създали низходяща спирала към среда на нелоялна данъчна конкуренция.

Целите на предложението ще се реализират по-добре с акт на Общността поради следните причини:

Предложенията се съдържат в проект за регламент; следователно ще може да съществува само едно правилно тълкуване на определенията за освободени застрахователни и финансови услуги, приложимо в Общността като цяло. Тази цел може да се постигне единствено с въвеждането на разпоредби за прилагане за членове 135 и 135а от новото предложение за директива, представено по същото време, за изменение на старите определения в Директива 2006/112/ЕО.

Службите на Комисията, заинтересованите страни, държавите-членки и независимите експерти са единодушни, че поставените цели могат да се постигнат единствено със законодателство на Общността.

Горепосочените аргументи не се нуждаят от обяснение и показват, че обхватът на предложението е ограничен до това, което държавите-членки не могат да постигнат в задоволителна степен сами и което може да се постигне по-добре със законодателство на Общността.

Предложенията се съдържат в проект за регламент; следователно ще може да съществува само едно правилно тълкуване на определенията за освободени застрахователни и финансови услуги, приложимо в Общността като цяло. Тази цел може да се постигне единствено, като се изменят старите определения в Директива 2006/112/ЕО и като в същото време се въведат разпоредби за прилагане, които са достатъчно точни.



Ясните определения и икономически критерии намаляват полето на възможните спорни въпроси и следователно създават среда на правна сигурност, в която значително се съкращават административните разходи за постигане на съгласие, по възможност, с редица държави-членки, относно начина, по който следва да се тълкуват и прилагат определенията.

- **Принцип на пропорционалност**

Предложението е в съответствие с принципа на пропорционалността поради следната/ите причина/и.

В сложната данъчна среда по отношение на застрахователните и финансовите услуги следва да съществува само едно правилно тълкуване на освобождаването на тези услуги, приложимо на цялата територия на Общността; тази цел може да бъде постигната единствено чрез въвеждането на предлаганите разпоредби за прилагане, защото в тях се определят точно случаите, попадащи в обхвата на освобождаването от ДДС при застрахователните или при финансовите услуги, или тези които са изключени от него.

През изминалото десетилетие броят на съдебните дела и по-специално на предварителните производства в Съда на ЕО значително нарасна. Повечето от тези дела се отнасят до нееднаквото прилагане на определенията за освободени застрахователни и финансови услуги. Ясните определения и икономически критерии намаляват полето на възможните спорни въпроси и следователно създават среда на правна сигурност, в която значително се съкращават административните разходи за постигане на съгласие, по възможност, с редица държави-членки относно начина, по който следва да се прилагат правилата.

- **Избор на инструменти**

Предложени инструменти: регламент.

Други средства не биха били подходящи поради следната/ите причина/и.

Регламентите се прилагат пряко и освобождават икономическия оператор от необходимостта да изяснява с министерствата на финансите в различните държави-членки правни въпроси относно прилагането на освобождаването; когато регламентът решава дадения случай, съответният режим на ДДС би могъл да се прилага пряко от местните данъчни учреждения.

#### **4. ОТРАЖЕНИЕ ВЪРХУ БЮДЖЕТА**

Предложението няма отражение върху бюджета на Общността.

#### **5. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ**

- **Опростяване**

Предложението предвижда опростяване на законодателството, опростяване на административните процедури за публичните власти (на ЕС или национални), опростяване на административните процедури за частни лица.

Регламентът ще бъде също така пряко приложим във всички държави-членки, той намалява сложността на прилагане на освобождаването от ДДС при застрахователните и финансовите услуги като изброява случаите, които попадат в обхвата на освобождаването или се изключват от него.

Местните данъчни администрации понасят високи административни разходи за изясняване с националните министерства на финансите на начина, по който трябва да процедурат в специфични случаи. Министерствата на финансите също отделят значителни ресурси за този вид координация. В много случаи регламентът предвижда ясно решение и администрациите ще могат да прилагат освобождаването от ДДС при застрахователните и финансовите услуги правилно, без да се натоварват с тази тежест.

В много случаи икономическите оператори се нуждаеха от фискални съвети от независими консултанти и им се налагаше често да търсят потвърждение дали дадена предоставяна услуга попада или не попада в обхвата на освобождаването от ДДС чрез тежки и продължителни преговори с национални министерства на финансите. В много случаи регламентът предвижда ясно решение и икономическите оператори ще могат да прилагат освобождаването от ДДС при застрахователните и финансовите услуги правилно, без да се натоварват с тази тежест.

Предложение за

## РЕГЛАМЕНТ НА СЪВЕТА

**за установяване на мерки за прилагане на Директива 2006/112/ЕО относно общата система на данъка върху добавената стойност по отношение на третирането на застрахователните и финансовите услуги**

СЪВЕТЪТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ,

като взе предвид Директива 2006/112/ЕО на Съвета от 28 ноември 2006 г. относно общата система на данъка върху добавената стойност<sup>1</sup> и по-специално член 397 от нея,

като взе предвид предложението на Комисията<sup>2</sup>,

като има предвид, че:

- (1) Съществуващите правила, уреждащи освобождаването от ДДС при финансовите и застрахователните услуги, определени в Директива 2006/112/ЕО на Съвета от 28 ноември 2006 г. относно общата система на данъка върху добавената стойност<sup>3</sup> са остарели и водят до нееднакво тълкуване и прилагане. Сложността на правилата и различията в административните практики поражда правна несигурност за икономическите оператори и фискалните органи. Тази несигурност доведе до значителни съдебни спорове и увеличи административната тежест. Ето защо е необходимо да се изясни кои застрахователни и финансови услуги са освободени и така да се увеличи правната сигурност и да се намали административната тежест за операторите и органите.
- (2) Директива 2006/112/ЕО бе изменена с Директива 20XX/XXX/ЕО по отношение на третирането на застрахователните и финансовите услуги, за да бъдат отразени новите тенденции на пазара на финансови услуги. За да се осигури еднакво прилагане на член 135, параграф 1, букви а)–ж) и член 135а от Директива 2006/112/ЕО и да се постигне еднакво разбиране за това дали съгласно тези разпоредби дадена доставка е освободена, е необходимо да се изясни кои услуги попадат и кои услуги се изключват от обхвата на категориите, посочени в член 135, параграф 1, букви а)–ж) от същата Директива.
- (3) Подходящо е да се определят правила в отговор на специфични въпроси относно прилагането, за да се осигури единно третиране на територията на Общността на тези въпроси. Необходимо е изясняване по отношение на услугите, попадащи в

---

<sup>1</sup> ОВ L 347, 11.12.2006 г., стр. 1. Директива, последно изменена с Директива 20XX/XXX/ЕО (ОВ XXX).

<sup>2</sup> ОВ С, стр.

<sup>3</sup> ОВ L 347, 11.12.2006 г., стр. 1.

обхвата на член 135, параграф 1, букви а)–ж) и параграф 1а от Директива 2006/112/ЕО. С оглед на сложността на пазарите на финансовите услуги и непрекъснатото развитие на нови продукти, изброяването на случаите, които попадат в обхвата или се изключват от освобождаването не бива да е изчерпателно.

- (4) Налице е несигурност относно третирането за целите на ДДС на някои услуги, които съставляват самостоятелно цяло, като същевременно представляват и съставен елемент от застрахователна или финансова услуга. Ето защо е уместно да се посочат някои услуги, които имат специфичния и съществен характер на въпросните освободени услуги и други, които нямат този характер. В светлината на критериите, разработени в съдебната практика на Съда на Европейските общности, следва да се отчита дали въпросните услуги променят финансовото или правното състояние на страните по дадена освободена сделка или — напротив — представляват просто доставки на материали или техника.
- (5) Съгласно принципа на пропорционалност, за да се постигне целта — осигуряване на по-единно прилагане на настоящата система на данъка върху добавената стойност, е необходимо и подходящо да се определят правила за прилагането на член 135, параграф 1, букви а)–ж) и параграф 1а, и член 135а от Директива 2006/112/ЕО. Настоящият регламент не се простира отвъд необходимото за постигането на поставените цели, в съответствие с член 5, параграф 3 от Договора.
- (6) Необходимо и подходящо е Директива 20XX/XXX/ЕО и настоящият Регламент да се прилагат от една и съща дата,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

## **Глава I Предмет**

### *Член 1*

С настоящия регламент се определят мерки за прилагането на член 135, параграф 1, букви а)–ж) и параграф 1а, и член 135а от Директива 2006/112/ЕО.

## **Глава II Освободени застрахователни и финансови услуги**

### *Член 2*

Определението за „застраховане и презастраховане”, предвидено в член 135а, точка (1) от Директива 2006/112/ЕО, обхваща най-малко следното:

- (1) животозастраховане, било то индивидуални или групови животозастрахователни полици, както и застраховани пенсии и ренти, при

които застраховката, пенсията или рентата са с покритие на рисковете от смърт или дълголетие, включително диагноза за терминално заболяване, диагноза за тежко заболяване, нетрудоспособност вследствие на заболяване, трайна нетрудоспособност, смърт вследствие на злополука и нужда от дълготрайни грижи;

- (2) застраховка при нетрудоспособност вследствие на заболяване и при безработица;
- (3) здравна застраховка;
- (4) рискова застраховка, включително покритие в случай на пожар, наводнение, природни бедствия, злополуки, повреда на машини, престъпление и тероризъм;
- (5) застраховка „отговорност“;
- (6) застраховка срещу финансови загуби;
- (7) ретроцесия, съвместно застраховане и обединяване на застраховки или презастраховки.

### *Член 3*

1. Определението за „предоставяне на кредит“, предвидено в член 135а, точка (2) от Директива 2006/112/ЕО, обхваща най-малко следното:

- а) заеми, било то синдикирани или не, включително заеми, предоставени като елемент на финансиране във връзка с доставка на стоки или услуги, при условие, че елементът на финансиране не е неразделна част от престацията;
- б) заеми, обезпечени с недвижимо имущество, включително ипотечни заеми;
- в) заеми, обезпечени с движимо имущество, включително заем срещу залог;
- г) кредитни схеми, при които лицето има правото да се разпорежда със средства до определена сума.

2. Определението за „предоставяне на кредит“, предвидено в член 135а, точка (2) от Директива 2006/112/ЕО, не включва следното:

- а) договорености, съгласно които при доставката на стоки или услуги е предвидено изплащане на вноски или отсрочено плащане;
- б) предоставянето на кредит във връзка със схеми за закупуване на лизинг, при които изрично е предвидено прехвърляне на правото на собственост или такива, при които е уговорена само опция за такова прехвърляне, когато престацията за този кредит съставлява неразделна част от престацията във връзка със схемите за закупуване на лизинг, при които изрично е предвидено прехвърлянето на правото на собственост или тези, при които е уговорена само опция за такова прехвърляне;
- в) предоставянето на услуги, свързани с дебитни и предплатени карти.

#### Член 4

1. Определението за „гарантиране на дългове”, предвидено в член 135а, точка (3) от Директива 2006/112/ЕО, обхваща предоставянето на най-малко следното:

- а) суапове за защита срещу неплащане от страна на длъжника;
- б) гаранции за задължения по митни сборове.

2. Определението за „гарантиране на дългове”, предвидено в член 135а, точка (3) от Директива 2006/112/ЕО, не включва следното:

- а) предоставянето на гаранции за ремонт и замяна на дефектни стоки;
- б) предоставянето на активи, които да послужат като обезпечение за дълг, който не е в резултат от предоставянето на кредит;
- в) предоставянето на гаранции като обезпечение за дължимо плащане на наем или плащане, което е резултат от неизправност по отношение на плащания на наем;
- г) предоставянето на гаранции за експортно кредитиране;
- д) поемането на задължения от непаричен характер.

#### Член 5

1. Определението за „финансов депозит”, предвидено в член 135а, точка (4) от Директива 2006/112/ЕО, обхваща най-малко следното:

- а) безсрочни депозити (депозити на виждане);
- б) спестовни влогове;
- в) срочни депозити;
- г) депозити под формата на сертификат за спестовен влог;
- д) спестовни облигации;
- е) депозити, направени в замяна на гарантиран анюитет или натрупана парична наличност при пенсиониране, включително депозити, направени в рамките на спестовно-пенсионен план;
- ж) договори за гарантирано изплащане на главница;
- з) застраховани пенсии и ренти, при които покритият риск от смърт или дълголетие е второстепенен (неосновен).

2. Дефиницията на „финансов депозит”, предвидена в точка (4) на член 135а на Директива 2006/112/ЕО, не включва следното:

- а) депозирането на отговорно пазене на предмети от колекции или на инструменти, доказващи права, претенции или право върху собственост;

- б) наемането на касетки/сейфове и на охранявано пространство и място.

#### *Член 6*

Определението за „водене на сметка”, предвидено в член 135а, точка (5) от Директива 2006/112/ЕО, обхваща най-малко следното:

- (1) воденето на депозитни сметки;
- (2) воденето на разплащателни сметки;
- (3) внасянето, превода и тегленето на пари по или от банкова сметка, било то електронно или не;
- (4) чекови услуги, свързани с конкретна сметка;
- (5) нареждания за регулярни плащания;
- (6) директни дебити;
- (7) достъпа до и извършването на банкови услуги по интернет и по телефона;
- (8) услуги по дебитни и смарт карти, свързани с конкретна сметка;
- (9) клиринга и превеждането на средства между финансови оператори;
- (10) превеждането на средства от конкретна сметка в друг паричен носител като телефонни карти, кредитни стойности за мобилни телефони и други носители, които дават възможност за заплащане на стоки и услуги;
- (11) сортиране и броене на пари, свързани с конкретна сметка;
- (12) организирането на кредитни услуги.

#### *Член 7*

Определението за „обмяна на валута”, предвидено в член 135а, точка (6) от Директива 2006/112/ЕО, не включва следното:

- (1) сделки, свързани с предмети за колекции, като монети от злато, сребро или друг метал или банкноти, които обичайно не се използват като законно платежно средство или монети с нумизматична стойност;
- (2) обмяната на валути, които не са законно платежно средство.

#### *Член 8*

1. „Предоставяне на парична наличност” по смисъла на член 135, параграф 1, буква г) от Директива 2006/112/ЕО обхваща най-малко следното:

- а) услугата „теглени на пари в брой”, било то ръчно или автоматично;

- б) услуги, свързани с пътнически чекове;
  - в) чекови услуги, несвързани с конкретна сметка;
  - г) акредитиви;
  - д) обмяна на банкноти и монети в рамките на една и съща валута.
2. „Предоставяне на парична наличност” по смисъла на буква г) на член 135, параграф 1 на Директива 2006/112/ЕО не включва следното:
- а) сделки, свързани с предмети за колекции, като монети от злато, сребро или друг метал или банкноти, които обичайно не се използват като законно платежно средство или монети с нумизматична стойност;
  - б) предоставяне на парични единици, които не са законно платежно средство.

#### *Член 9*

Определението за „доставка на ценни книжа”, предвидено в член 135а, точка (8) от Директива 2006/112/ЕО, обхваща предоставянето на най-малко следното:

- (1) капиталови ценни книжа, включително акции;
- (2) инструменти, в които е записано обещанието да се погаси дълг, включително необезпечени облигации и корпоративни облигации, записи на заповед, евро-облигации и други търгуеми търговски ценни книжа;
- (3) хибридни ценни книжа, включително привилегировани акции, гаранции върху акции, конвертируеми инструменти под формата на облигации или привилегировани акции, които могат да се конвертират в обикновени акции на дружеството-емитент;
- (4) инструменти, в които е записана дялова собственост в колективни инвестиционни схеми като фондове от отворен и затворен тип, фондове, търгувани на организиран пазар, взаимни и пенсионни фондове, хеджиращи фондове и фондове за инвестиции в недвижими имоти.

### **Глава III**

## **Освободени посреднически услуги и услуги, свързани с управление**

#### *Член 10*

1. За целите на член 135а, точка (9) от Директива 2006/112/ЕО, една дейност съставлява самостоеен акт на медиация, когато са изпълнени поне едно или повече от следните условия:



- а) посредникът има правомощията да обвързва в правоотношение доставчика или получателя на освободената застрахователна или финансова услуга;
- б) дейността може да доведе до пораждането, продължаването, изменението или погасяването на права и задължения на страните по отношение на освободена застрахователна или финансова услуга;
- в) дейността се състои в предоставянето на съвет, който отразява специализирани познания относно освободена застрахователна или финансова услуга.

2. В случаите, когато — при положения, различни от попадащите в обхвата на параграф 1 — дадена услуга бъде стандартизирана така, че едно лице да може да я предоставя въз основа на предварителни инструкции, тя не съставлява самостоятелен акт на медиация за целите на член 135а, точка (9) от Директива 2006/112/ЕО.

### *Член 11*

1. Определението за „посредничество при застрахователни и финансови сделки“, предвидено в член 135а, точка (9) от Директива 2006/112/ЕО, обхваща най-малко следното:

- а) предоставянето на услуги, свързани с преговори за условията, свързани с продукта;
- б) брокерство на акции и ипотечни кредити.

2. Определението за „посредничество при застрахователни и финансови сделки“, предвидено в член 135а, точка (9) от Директива 2006/112/ЕО, не включва следното:

- а) стандартизирани услуги, предоставяни от центрове за телефонно обслужване;
- б) хостване на бранд, уеб-хостинг, други уеб-услуги или хостинг услуги;
- в) рекламиране и други информационни услуги.

### *Член 12*

1. Определението за „управление на инвестиционни фондове“, предвидено в член 135а, точка (11) от Директива 2006/112/ЕО, обхваща най-малко следното:

- а) стратегическо и тактическо управление на активи и разпределение на активи, включително управление на валута и управление на риска;
- б) оперативно управление на активи, включително подбор на акции, вземане на решения и осъществяване на решения по отношение на акции, решения за закупуване и продажба на инвестиции, нетиране на борсови покупко-продажби, осъществяване на контакти с брокер преди борсова покупко-продажба, администриране и контрол на борсови покупко-продажби и осъществяване на контакти с брокери и попечител след борсова покупко-продажба;

- в) предоставяне на гаранции, включително управлението на хеджиращ портфейл;
- г) администриране на акции или дялове, включително разпределение и връзки с доверителите;
- д) организиране и обработка на заеми от акции и облигации;
- е) обработка на поръчки за фондове, включително автоматизирана обработка;
- ж) пазарен анализ и анализ на дружество;
- з) измерване на резултати от дейност, включително предоставянето на доклади за резултати от инвестиция и анализ на възвръщаемостта с цел определяне на причините;
- и) изготвяне на оценки, предоставяне на искания за възстановяване на данък и управленска информация и изчисляване на нетната стойност на активи;
- к) отговорно съхраняване в сейф, съхраняване и контрол на ценни книжа;
- л) надзор върху фонда от страна на депозитара;
- м) изплащане на доход на клиенти и упражняване на глас чрез пълномощно.

2. Определението за „управление на инвестиционни фондове”, предвидено в член 135а, точка (11) от Директива 2006/112/ЕО, не включва следното:

- а) външен одит на фонда, маркетинг и управление на административните разходи на фонда;
- б) разработване на системи като планиране и внедряване на нови технологии, основни усъвършенствания на съществуващи системи и поддръжка на системи;
- в) услуги, свързани с изпълнението на регулаторните изисквания.

## **Глава IV**

### **Услуги, имащи специфичния и съществен характер на освободена услуга**

#### *Член 13*

1. За целите на Член 135, параграф 1а от Директива 2006/112/ЕО, за услуги, имащи специфичния и съществен характер на необлагаема услуга, се считат най-малко следните:

- а) управлението на портфейл;
- б) издаването на договори и сертификати, удостоверяващи права върху собственост на клиента на освободена застрахователна или финансова услуга;

- в) прехвърлянето, подновяването, промяната и развалянето на договори, отнасящи се до освободена застрахователна или финансова услуга;
- г) услугите, свързани с определянето на кредитен рейтинг, включително оценяването на кредитоспособността на доставчик или потребител на застрахователни или финансови услуги;
- д) оценяването на финансово обезпечение.

2. За целите на Член 135, параграф 1а от Директива 2006/112/ЕО следните услуги не се считат за услуги, имащи специфичния и съществен характер на освободена услуга:

- а) съхраняване;
- б) административни задачи;
- в) събиране на дългове;
- г) правни услуги, счетоводство, одит и деловодство;
- д) услуги, свързани с изпълнението на регулаторните изисквания;
- е) проверки за установяване на самоличност, за изпиране на пари и за борба с измамите;
- ж) услуги, свързани със събиране на данни за рециклирането на банкноти и монети;
- з) маркетинг, проучвания, идентификация и разработка на нови продукти или възможности;
- и) доставката и проектирането на софтуер;
- к) отдаването под наем на касетки/сейфове и на друго охранявано пространство;
- л) услуги, които дават правото или възможността за получаване на стоки или услуги.

#### *Член 14*

1. За услуги, имащи специфичния и съществен характер на „застраховане и презастраховане” по смисъла на член 135а, точка (1) от Директива 2006/112/ЕО се считат следните:

- а) покриване на риск;
- б) управление на риск и управление на инвестиции;
- в) обработка на претенции за щети;
- г) емитирането на нетъргуеми застрахователни деривати.

2. Оценяването на щети не се счита за услуга, имаща специфичния и съществен характер на „застраховане и презастраховане” по смисъла на точка (1) на член 135а на Директива 2006/112/ЕО.

#### *Член 15*

За услуги, имащи специфичния и съществен характер на „предоставяне на кредит” по смисъла на член 135а, точка (2) от Директива 2006/112/ЕО, се считат следните:

- (1) измерването, прогнозирането и контролът върху кредитни рискове и загуби в резултат на кредитен риск, включително кредитна стратегия;
- (2) Поръчителство по кредити;
- (3) воденето на отчетност, организирането и наблюдението на плащания, извършвани по кредит;
- (4) емитирането на кредитни деривати;
- (5) оценяването на нефинансови обезпечения.

#### *Член 16*

1. За услуги, имащи специфичния и съществен характер на „гарантиране на дългове” по смисъла на член 135а, точка (3) от Директива 2006/112/ЕО се считат следните:

- а) организирането и наблюдението на средства за гарантиране на дълг;
- б) деривати за гарантиране на дълг.

2. Продажбата на имущество, върху което са възстановени правата на собственост след неизправност по ипотека, не се счита за услуга, имаща специфичния и съществен характер на „гарантиране на дългове” по смисъла на член 135а, точка (3) от Директива 2006/112/ЕО.

#### *Член 17*

За услуги, имащи специфичния и съществен характер на сделки, отнасящи се до „финансов депозит” по смисъла на член 135а, точка (4) от Директива 2006/112/ЕО, се считат следните:

- (1) сортиране и броене на пари с цел извършване на депозит;
- (2) отчитане на наличности по депозити и изчисляване на лихви, изготвяне на извлечения по сметки и провеждане на прегледи на ангажиментите;
- (3) изчисляване на данъци и такси по отношение на анулирането на пенсионно-спестовни планове;

- (4) бюджетни разчети по сметки, включително проучвания за икономическа целесъобразност за оценяване на потребностите на клиент;
- (5) съхраняване на депозитни сертификати;
- (6) автоматизирано приемане на пари за депозити;
- (7) емитирането на депозитни деривати.

#### *Член 18*

1. За услуги, имащи специфичния и съществен характер на „водене на сметка” по смисъла на член 135а, точка (5) от Директива 2006/112/ЕО, се считат следните:

- а) услуги между оператори за превеждането на средства между парични сметки и клиринг на превода;
- б) услуги, свързани с членство, присъединяване или абонамент за карти за извършване на плащане или системи за плащане, свързани с банкова сметка;
- в) услуги, свързани с контрола относно защитите за правилната обработка на преводи на средства между парични сметки;
- г) издаването на извлечения на клиенти и търговци;
- д) верификация на плащания;
- е) издаването на чекови книжки за конкретна сметка.

2. За услуги, имащи специфичния и съществен характер на „водене на сметка” по смисъла на член 135а, точка (5) от Директива 2006/112/ЕО, не се считат следните:

- а) общо отпечатване на чекови книжки;
- б) предоставянето на празни карти;
- в) хостване в интернет;
- г) отдаване под наем на терминали и друго оборудване за обработката на картови плащания.

#### *Член 19*

1. За услуги, имащи специфичния и съществен характер на „обмяна на валута” или „предоставяне на парична наличност” по смисъла на член 135, параграф 1, буква г) от Директива 2006/112/ЕО, се считат следните:

- а) издаването на извлечения на клиенти и търговци за обмяната и дистрибуцията на банкноти и монети;

- б) осъществяването на услуги за банкомати, предоставяни между финансови институции;
- в) осъществяването на спот, форуърдни и фючърсни сделки, суапове на валута, опции и суапове на валутни курсове;
- г) емитирането на валутни деривати.

2. За услуги, имащи специфичния и съществен характер на „обмяна на валута” или „предоставяне на парична наличност” по смисъла на член 135, параграф 1, буква г) от Директива 2006/112/ЕО, не се считат следните:

- а) съхраняване на парични наличности в сейфове и хранилища;
- б) куриерски услуги и транспортни услуги инкасо;
- в) публикуването на информация за валутни курсове;
- г) инсталирането на банкомати.

#### *Член 20*

За услуги, имащи специфичния и съществен характер на „доставка на ценни книжа” по смисъла на член 135а, точка (8) от Директива 2006/112/ЕО, се считат следните:

- (1) емитирането на опции, фючърсни и форуърдни договори за ценни книжа;
- (2) емитирането на суапове на капиталови инструменти и други суапове на обща възвръщаемост от ценни книжа;
- (3) емитирането на търгуеми дългови деривати, включително лихвени суапове;
- (4) измерване на резултати, рейтинг, прогнозиране и контрол на ценни книжа;
- (5) организиране и наблюдение на сделки по силата на договор за ценни книжа, включително възможни права на глас.

## **Глава V**

### **Заклучителни разпоредби**

#### *Член 21*

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Прилага се от .... [датата, на която е транспонирана Директивата + 1]

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави-членки.

Съставено в Брюксел, на [...] година.

*За Съвета  
Председател*