

ЗАКОН ЗА ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПЪЛНЕНИЕ НА ЗАКОНА ЗА ПАРИЧНИТЕ ПЕРЕВОДИ, ЕЛЕКТРОННИТЕ ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ И ПЛАТЕЖНИТЕ СИСТЕМИ (обн., ДВ, бр. 31 от 2005 г.; изм., бр. 99 от 2005 г., бр. 30 от 2006 г.; изм. и доп., бр. 59 от 2006 г.)

§ 1. В чл. 2 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 се създава изречение второ: „Паричният превод може да бъде безналичен или наличен.”;

2. Алинея 2 се изменя така:

„(2) Безналичен превод е паричен превод, извършен чрез задължаване на банкова разплащателна сметка на наредителя и/или заверяване на банкова разплащателна сметка на получателя. Безналични преводи извършват само банки.”

3. Създават се нови ал. 3 и 4:

“(3) Наличен паричен превод е превод, при който изпълняваща институция получава средства от наредителя с единствена цел предоставяне на съответната сума на получателя или на друга изпълняваща институция, действаща от името на получателя, и/или когато тези средства са предоставени на разположение на получателя.

(4) Дружества, които не са банки, могат да извършват налични парични преводи след получаване на лиценз от Българската народна банка (БНБ).”

4. Създава се ал. 5

“(5) Изпълняваща институция за парични преводи може да бъде БНБ или банка, а за налични парични преводи – и дружества по ал. 4.”

5. Досегашните ал. 3 и 4 стават съответно ал. 6 и 7.

§ 2. В чл. 4 се правят следните изменения и допълнения:

1. Алинея 5 се отменя.

2. Създава се ал. 9:

„(9) При извършване на парични преводи изпълняващата институция на наредителя, изпълняващата институция на получателя и посредническата институция спазват изискванията на Регламент 1781/2006 на Европейския парламент и Съвета от 15 ноември 2006 г. за информацията за наредителя, съпътстваща превода на средства. При констатиране на нарушения се налагат предвидените в този закон мерки за въздействие и имуществени санкции”.

§ 3. В глава втора се създава Раздел IV с чл.26а-26з:

„Раздел IV

Дружества за налични парични преводи

Лиценз за извършване на дейност по налични парични преводи

Чл. 26а. (1) Дружество, което желае да получи лиценз за извършване на налични парични преводи, подава до БНБ писмено заявление.

(2) Минимално необходимият внесен капитал за дружеството за налични парични преводи трябва да е в размер не по-малко от 50 000 лв.

(3) Дружеството, лицензирано да извършва дейност по налични парични преводи, трябва да е регистрирано като акционерно дружество или дружество с ограничена отговорност или да е в процес на учредяване като такова дружество.

(4) Дружеството, лицензирано да извършва дейност по налични парични преводи, може да осъществява тази дейност пряко или чрез агент.

(5) Агент е търговец, който извършва налични парични преводи от името на лицензирано от БНБ дружество. Дружеството за налични парични преводи носи изцяло отговорност за дейността на своите агенти.

(6) След подадено заявление от дружество за налични парични преводи, БНБ вписва в регистър неговите агенти и клонове. Агентите и клоновете не могат да започнат дейност преди регистрирането им.

(7) БНБ не регистрира, съответно заличава от регистъра агенти и клонове на дружества за налични парични преводи, ако прецени, че лицата, които ги управляват и представляват не притежават необходимата квалификация, професионален опит или надеждност.

(8) Дружеството, лицензирано да извършва дейност по налични парични преводи, уведомява БНБ при преустановяване извършването на налични парични преводи от негов агент или клон в срок най-малко 7 дни преди датата на преустановяването на дейността.

(9) Разпоредбите на ал. 4 – 8 се прилагат съответно и за агенти на банки, извършващи налични парични преводи.

(10) Документите, необходими за издаване лиценз на заявителя, както и за вписване и заличаване от регистъра по ал. 6 на неговите агенти или клонове, се определят с наредба на БНБ.

Издаване на лиценз

Чл. 26б. (1) В срок до три месеца от получаване на заявлението и всички необходими документи, БНБ издава лиценз за извършване на дейност по налични парични преводи, ако са изпълнени едновременно следните условия:

1. уставът или учредителният договор съответстват на закона и не съдържат разпоредби, които застрашават дейността на заявителя;

2. внесен е необходимият капитал;

3. вноските до минимално изискуемия капитал са само парични, не са направени със заемни средства и произходът на средствата, с които са направени вноските, е ясен и законен;

4. предметът на дейност на дружеството включва извършването на налични парични преводи;

5. управленската и организационната структура на заявителя са ясно определени, съдържат добре дефинирани, прозрачни и адекватни нива на отговорност, които позволяват навременното и точно идентифициране и отчитане, текущо наблюдение, управление и контрол на рисковете от дейността, на които може да бъде изложен заявителят;

6. системите за вътрешен контрол, административните и счетоводни процедури, системите за управление на риска, както и вътрешните правила за мерките срещу изпирането на пари са адекватни и пропорционални на характера и обема на дейността, която ще извършва заявителят;

7. съдружниците, съответно акционерите, притежаващи пряко или косвено квалифицирано дялово участие по смисъла на § 1, т. 6 от Допълнителните разпоредби на Закона за кредитните институции, са надеждни и финансово стабилни за целите на осъществяваната от дружеството дейност;

8. лицата, на които е възложено управлението и представителството на заявителя, притежават необходимата квалификация и професионален опит във финансовия сектор;

9. не е установено, наличието на тесни връзки по смисъла на § 1, т. 10 от Допълнителните разпоредби на Закона за кредитните институции между заявителя и други лица, което може да възпрепятства ефективното упражняване на надзор върху дейността.

(2) Българската народна банка преценява спазването на изискванията по ал. 1, т. 5 - 9.

(3) Дружество, лицензирано да извършва дейност по налични парични преводи, е длъжно да отговаря на условията по този член през целия период на действие на лиценза.

Отказ за издаване на лиценз

Чл. 26в. (1) Българската народна банка отказва в срока по чл. 26б, ал. 1 издаването на лиценз за извършване на дейност по налични парични преводи, когато установи че:

1. не е налице някое от условията по чл. 26б, ал. 1;

2. заявителят не е предоставил в определените срокове всички необходими документи или представените документи съдържат непълна, противоречива или недостоверна информация.

(2) Отказът за издаване на лиценз се мотивира.

(3) В случаите на отказ заявителят може да направи ново искане за издаване на лиценз не по-рано от 6 месеца от влизането на акта за отказа в сила.

Изисквания към дейността

Чл. 26г. (1) Дружество, лицензирано да извършва дейност по налични парични преводи, не може да извършва дейност по публично привличане на влогове или други възстановими средства по смисъла на Закона за кредитните институции.

(2) Дружеството по ал. 1 е длъжно да предостави на получателя средствата по наличните парични преводи в деня на получаването на средствата от наредителя, като чл. 18-20 не се прилагат.

(3) Дружеството по ал. 1 е длъжно да разполага по всяко време със собствени средства в размер и съотношения, определени с наредба на БНБ.

(4) Когато дружеството по ал. 1 извършва и друга търговска дейност, то е длъжно да отдели средствата, получени от клиенти за извършване на налични парични преводи, от останалите си средства.

(5) Дружеството по ал. 1 не отговаря пред кредиторите си с паричните средства на своите клиенти, получени за извършване на налични парични преводи.

(6) Дружеството по ал. 1 и неговите агенти и клонове са длъжни да:

1. водят регистър на извършените или получени налични парични преводи, който да позволява ясно идентифициране на наредителя и получателя;

2. вписват нарежданията по реда на постъпването им;

3. вписват в регистъра извършените преводи на средства не по-късно от края на работния ден на извършването им.

Задължения за предоставяне на информация

Чл. 26д. (1) Дружество, лицензирано да извършва дейност по налични парични преводи, е длъжно да представи в БНБ:

1. приетите общи условия и вътрешни процедури за извършване на дейността по налични парични преводи;

2. годишни финансови отчети, заверени от специализирано одиторско предприятие, което е регистриран одитор съгласно Закона за независимия финансов одит, както и междинни финансови отчети, изготвени съгласно изискванията на Закона за счетоводството и приложимите счетоводни стандарти;

3. информация за обема на преведените/получени парични средства по ред и условия, определени в наредба на БНБ;

4. копие от утвърдените от директора на Агенцията за финансово разузнаване вътрешни правила по Закона за мерките срещу изпирането на пари;

5. друга информация и документи, определени от БНБ.

(2) Дружеството по ал. 1 е длъжно да уведомява писмено БНБ за всички нововъзникнали факти и обстоятелства, включително за изменения или допълнения в документите, които са послужили като основание за издаване на лиценза му, в 7-дневен срок от възникването на съответния факт или обстоятелство.

(3) Редът и условията за предоставяне на информация и документи по този член се определят с наредба на БНБ.

Отнемане на лиценз

Чл. 26е. (1) Българската народна банка може да отнеме издадения лиценз, ако установи, че:

1. лицензът е бил издаден въз основа на невярна информация;

2. лицензираното дружество престане да отговаря на условията, при които е издаден лицензът;

3. лицензираното дружество не е започнало извършването на разрешената му дейност в срок от 6 месеца от издаване на лиценза;

4. лицензираното дружество е преустановило извършването на дейност за срок повече от 6 месеца;

5. лицензираното дружество наруши изискване към дейността му по чл. 26г;

6. от министъра на финансите е получено предложение за отнемане на лиценза по реда на чл. 19, ал. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари;

7. агенти или клонове на лицензираното дружество не отговарят на изискванията по чл.26а, ал.7.

(2) При отнемане на лиценз разпоредбите на чл. 26 и чл. 34 от Административнопроцесуалния кодекс не се прилагат.

Преустановяване действието на лиценз

Чл. 26ж. (1) Освен при отнемането му, действието на лиценза се преустановява при:

1. прекратяване или обявяване в несъстоятелност на дружеството, лицензирано да извършва дейност по налични парични преводи;

2. заличаване на извършването на налични парични преводи от предмета на дейност на дружеството.

(2) В случаите по ал. 1 действието на лиценза се преустановява от момента на вписване в търговския регистър на обстоятелствата по ал. 1, т. 1 или 2, за което дружеството уведомява БНБ в деня на вписването.

Надзор върху дейността

Чл. 26з. (1) Българската народна банка има право да:

1. извършва проверки на място в дружествата, лицензирани да извършват дейност по налични парични преводи, включително за дейността им, осъществявана чрез клон или агент;

2. изисква предоставянето на всички необходими счетоводни и други документи, както и информация за дейността на лицензираните дружества.

(2) Българската народна банка има правомощията по ал. 1 и спрямо предприятия, за които според обстоятелствата може да се предположи, че осъществяват дейност по налични парични преводи без лиценз.”

§ 4. В чл. 65 се правят следните изменения и допълнения:

1. Досегашният текст става ал. 1

2. Създават се ал. 2 и 3:

„(2) Когато нарушението е извършено от дружество, лицензирано да извършва дейност по налични парични преводи, освен мерките по ал. 1, БНБ може да:

1. забрани извършването на дейност чрез клон или агент;

2. изиска промени във вътрешните правила и процедури;

3. постави допълнителни изисквания към дружеството във връзка с извършваната от него дейност.

(3) Когато, освен дейността по извършване на налични парични преводи, дружеството извършва и друга търговска дейност и тя уврежда или застрашава финансовата стабилност на дружеството или възпрепятства упражняването на надзор, БНБ може да задължи дружеството да отдели тази друга дейност в самостоятелно дружество”.

§ 5. Чл. 67 се правят следните изменения:

1. Алинея 1 се изменя така:

„(1) Българската народна банка поддържа публични регистри на платежни системи, действащи по реда на този закон, включително регистри за операторите и участниците в тези системи, както и за дружествата, лицензирани да извършват дейност по налични парични преводи и техните агенти и клонове.”

2. Създава се нова ал. 2:

„(2) Българската народна банка вписва във водените от нея регистри издаването, отнемането и преустановяването на действието на лицензите на лицата по ал. 1, както и преустановяването на извършване на дейност по налични парични преводи от агенти или клонове на дружествата, извършващи налични парични преводи.”

3. Досегашните ал. 2 - 5 стават съответно ал. 3 - 6.

§ 6. В чл. 77 се създава ал. 6:

„(6) Дружество, лицензирано да извършва дейност по налични парични преводи, което извърши или допусне извършването на нарушение на този закон и на нормативните актове по прилагането му, се наказва с имуществена санкция в размер до 5 000 лв., а при повторно нарушение - от 5 000 до 10 000 лв.”.

§ 7. В чл. 79, ал.1 думите "индивидуалните административни актове по чл. 61, 62 и чл. 64, ал.1, т.6 се издават от управителя на БНБ" се заменят с "индивидуалните административни актове по чл. 26б, 26в, 26е, 60, ал.1, 61, ал.3, 62 и чл. 64, ал.1, т.6 се издават от управителния съвет на БНБ".

Допълнителна разпоредба

§ 8. Този закон въвежда разпоредбите на чл. 36 от Директива 2005/60/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 26 октомври 2005 г. за предотвратяване използването на финансовата система за целите на прането на пари и финансирането на тероризма.

Преходни и заключителни разпоредби

§ 9. Дружества, които извършват налични парични преводи по смисъла на този закон, подават в срок до три месеца от влизане на закона в сила заявление за издаване на лиценз. Дружество, което не е подало заявление в указания срок или което не е получило лиценз в 3-месечен срок от подаване на заявлението и необходимите документи, няма право да извършва дейност по налични парични преводи.

§ 10. В Закона за ограничаване на административното регулиране и

административния контрол върху стопанската дейност (обн., ДВ, бр. 55 от 2003г.; попр., бр. 59 от 2003г.; изм. и доп., бр. 107 от 2003г., бр. 39 от 2004г.; изм., бр. 52 от 2004г.; доп., бр. 31 от 2005г.; изм. и доп., бр. 87 от 2005 г.; доп., бр. 24 от 2006 г., бр. 38 от 2006 г.; изм., бр. 59 от 2006 г. бр. 11 и 41 от 2007 г.), в приложението към чл. 9, ал. 1, т. 2, т.1 се изменя така:

"1. Банкова дейност, дейност като дружество за електронни пари, дейност по извършване на налични парични преводи, както и дейност като системен оператор на платежни системи."

§ 11. Този закон влиза в сила от 15 декември 2007 г.