

НАРЕДБА № 3 от 17.04.2002 г. за условията и реда за регистрация и изискванията към дейността на обменните бюра

Издадена от министъра на финансите, обн., ДВ, бр. 41 от 23.04.2002 г., попр., бр. 64 от 2.07.2002 г., изм. и доп., бр. 80 от 20.08.2002 г.
кн. 5/2002 г., стр. 572; кн. 9/2002 г., стр. 329
т. 6, р. 3, № 302а

Глава първа
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. С тази наредба се определят условията и редът за регистрация на лицата, извършващи сделки като обменно бюро, и изискванията, които следва да спазват обменните бюра при осъществяване на дейността си.

Чл. 2. Сделки с валута в наличност по занятие като обменно бюро могат да се извършват само от лица, вписани като търговци с предмет на дейност - обмяна на валута, и регистрирани в сроковете и при условията, установени с Валутния закон и с тази наредба.

Чл. 3. (1) При обмяна на чуждестранна валута в наличност обменните бюра извършват финансова услуга, като стойността на сделката е равна на получените левове.

(2) Равностойността на чуждестранната валута или левове, получени в резултат на обмяната, не може да бъде изчислявана по курс, различен от обявения на таблото обменен курс, освен ако страните са дали писменото си съгласие за това върху документите по чл. 15, ал. 1.

Чл. 4. Обменните бюра извършват обмяната на чуждестранна валута в наличност при обменен курс към лева, определен от обменното бюро на пазарен принцип.

Чл. 5. Лицата, които извършват сделки с валута в наличност като обменно бюро, не могат да извършват по занятие обмяна на валута по безкасов начин.

Глава втора
РЕГИСТРАЦИЯ НА ОБМЕННИТЕ БЮРА

Чл. 6. (1) Регистрацията на лицата, които извършват сделки като обменно бюро, се извършва от Агенция "Бюро за финансово разузнаване" към министъра на финансите чрез вписване в специален регистър по образец, утвърден от министъра на финансите.

(2) За извършване на регистрацията лицата подават писмено заявление за регистрация по образец съгласно приложение № 1, което съдържа:

1. дата на подаване;
2. пълно юридическо наименование на лицето по съдебната му регистрация, седалище и адрес на управление и номер на фирменото дело;
3. адрес за кореспонденция на търговеца;
4. лица, представляващи търговеца;
5. лице за контакти с посочена длъжност и телефон;
6. единен идентификационен номер по БУЛСТАТ;
7. идентификационен номер от Националния данъчен регистър;

8. открити банкови сметки в страната и в чужбина (номер на сметка, име на банката и банков код);

9. пунктовете, в които се извършва обмяната на валута, точен адрес и телефон.

(3) Към заявлението за регистрация се прилагат следните документи в оригинал или официално заверено копие:

1. удостоверение от търговския регистър на съответния окръжен съд по седалището на лицето за актуалното му състояние, валидно към датата на подаване на заявлението за регистрация;

2. регистрационно удостоверение или карта за идентификация по регистър БУЛСТАТ;

3. удостоверение за данъчна регистрация и удостоверение, че лицето няма данъчни задължения;

4. протокол за охранително обследване на местата, където ще се извършват операциите с парични средства, изготвен от съответната регионална дирекция на вътрешните работи, в който е отразено, че са изпълнени изискванията на Наредба № 7 от 1998 г. за системите за физическа защита на строежите (обн., ДВ, бр. 70 от 1998 г.; попр., бр. 82 от 1998 г.; изм. и доп., бр. 52 от 1999 г., бр. 84 от 2000 г.; попр., бр. 93 от 2000 г.);

5. сертификати за противопожарна безопасност на помещенията, където се извършва обмяната на валута.

(4) Заявление за регистрация на пункт за обмяна на валута се подава в Министерството на финансите в 14-дневен срок от започване на дейността на пункта. За целта регистрираните лица подават писмено заявление съгласно приложение № 2, към което прилагат документите, посочени в ал. 3, т. 4 и 5.

(5) При промяна на някои от обстоятелствата по ал. 2, т. 2 - 9 лицата са длъжни да уведомят Министерството на финансите в 14-дневен срок от настъпването на промяната.

(6) В регистъра по ал. 1 се вписват обстоятелствата по ал. 2 и промените в тях, както и обстоятелството дали на лицето е наложена мярка за въздействие по чл. 17, т. 1, буква "б" от Валутния закон.

Чл. 7. Всички документи, представени в Министерството на финансите във връзка с регистрацията на лицето като обменно бюро, образуват неговата партида, която се води по регистрационен номер и се съхранява 5 години след прекратяване на регистрацията му по тази наредба.

Чл. 8. (1) Регистърът на обменните бюро се води от длъжностни лица по регистрацията, определени от министъра на финансите.

(2) Вписването в регистъра на обменните бюро се извършва от длъжностното лице по регистрацията в 14-дневен срок от постъпването на заявлението или от отстраняването на недостатъка по чл. 11, ал. 2.

Чл. 9. На вписване в регистъра на обменните бюро подлежат само предвидените в тази наредба обстоятелства и промените в тях.

Чл. 10. (1) Обстоятелствата и документите, представени от лицето при подаване на заявлението за регистрация и съставляващи неговата партида, са служебна тайна.

(2) Не са служебна тайна обстоятелствата дали едно лице, осъществяващо дейност като обменно бюро, е регистрирано по тази

наредба, дали му е наложена мярка за въздействие по чл. 17, т. 1, буква "б" от Валутния закон, както и адресите на пунктовете, в които е заявило, че ще извършва обмяна на валута.

Чл. 11. (1) Подадените заявления за регистрация се разглеждат от длъжностните лица по регистрацията в поредност по датата на постъпването им в Министерството на финансите.

(2) В случай, че заявлението за регистрация не отговаря на установената форма или към него не е приложен някой от документите по чл. 6, ал. 3, длъжностното лице по регистрацията писмено уведомява заявителя в 7-дневен срок от приемане на документите.

(3) В 7-дневен срок от получаване на съобщението по ал. 2 заявителят е длъжен да представи необходимия документ или да отстрани посочения от длъжностното лице недостатък. При обективна невъзможност по молба на заявителя този срок може да бъде удължен, но за не повече от 30 дни.

(4) Правилата по предходните алинеи се прилагат и в случаите на подадено заявление по чл. 6, ал. 4.

Чл. 12. (1) Удостоверение за регистрация не се издава, а издадено временно удостоверение се отнема:

1. в случаите по чл. 11, ал. 2 след изтичане на съответния срок по ал. 3;

2. в случаите по § 2 от преходните и заключителните разпоредби на Валутния закон.

(2) Заявителят се уведомява писмено за това.

(3) Неиздаването на удостоверение и отнемането на временно удостоверение подлежат на обжалване по реда на Закона за административното производство в 14-дневен срок от получаване на съобщението по ал. 2.

Чл. 13. (1) Министерството на финансите издава удостоверение за извършената регистрация съгласно приложение № 3.

(2) При промяна на обстоятелствата по чл. 6, ал. 2, т. 2 и 4 се издава ново удостоверение за регистрация, в което се отразява настъпилата промяна.

(3) При подаване на заявлението за регистрация по чл. 6, ал. 2 длъжностното лице по регистрацията заверява временно удостоверение съгласно приложение № 4. Временното удостоверение е валидно до издаване на удостоверението по ал. 1 или на отказ за регистрация, след което то се връща в Министерството на финансите на длъжностното лице по чл. 8.

(4) При подаване на заявление за регистрация по чл. 6, ал. 4 за всеки пункт се заверява приложение съгласно приложение № 5, неразделна част от временното удостоверение по ал. 3 и от удостоверението по ал. 1, в което се вписва точният адрес на пункта за обмяна и данните по чл. 6, ал. 2, т. 2, 6 и 7, като при промяна на някое от вписаните обстоятелства се издава ново приложение. При закриване на пункт за обмяна приложението се връща в Министерството на финансите.

(5) Временното удостоверение, удостоверението за регистрация и приложенията към тях се съставят в четири еднообразни екземпляра, един от които се връчва или изпраща с обратна разписка на

регистрираното лице, вторият се прилага към неговата партия, третият се съхранява в общия архив на Министерството на финансите, а четвъртият се изпраща в данъчното подразделение по регистрацията на лицето.

(6) При издаване на ново удостоверение за регистрация по ал. 1 или на ново приложение по ал. 4 регистрираното лице е длъжно да върне старото при получаване на новото.

Чл. 14. (1) Регистрацията се заличава при прекратяване дейността на лицето като обменно бюро, при заличаване от търговския регистър на едноличен търговец или при прекратяване на юридическото лице.

(2) При настъпване на някое от обстоятелствата по ал. 1 регистрираното лице е длъжно да уведоми Министерството на финансите в 7-дневен срок, като към уведомителното писмо се прилагат удостоверението за регистрация и приложенията към него.

Глава трета

ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ДЕЙНОСТТА НА ОБМЕННИТЕ БЮРА

Чл. 15. (1) За всяка сключена сделка обменните бюра са длъжни да издават бордеро в два екземпляра - по едно за всяка от страните съгласно приложение № 6, или разширен фискален бон, съдържащ реквизитите на бордерото.

(2) Бордерото или разширеният фискален бон по предходните алинеи не съдържат ЕГН или други идентификационни данни на клиента - физическо лице, освен когато идентификацията е задължителна съгласно разпоредбите на Закона за мерките срещу изпирането на пари.

Чл. 16. Регистрираните лица ежедневно изготвят във всеки пункт за обмяна регистрационен опис за всички сключени сделки съгласно приложение № 7.

Чл. 17. (1) Обменните бюра обявяват на табло в помещението за клиенти в пункта за обмяна:

1. трибуквените кодове на търгуваните валути съгласно приложение № 20 към чл. 16, т. 17 и 26 и чл. 18, т. 17 и 26 от Наредба № 11 от 1998 г. за реда за писмено деклариране на стоки пред митническите учреждения (обн., ДВ, бр. 2 от 1999 г.; изм. и доп., бр. 23, 51, 64, 72, 80 и 108 от 1999 г.; бр. 4 и 66 от 2000 г.; попр., бр. 68 от 2000 г.; изм. и доп., бр. 8 от 2001 г.; попр., бр. 9 от 2001 г.);

2. един курс купува и един курс продава за всяка търгувана в пункта на обменното бюро валута, съответно един курс купува и един курс продава за търгуваните в пункта на обменното бюро чекове в съответна валута;

3. телефони за контакти с оправомощен представител на регистрираното лице и телефон на съответното данъчно подразделение по местонахождение на пункта за обмяна.

(2) (Доп. - ДВ, бр. 80 от 2002 г.) Курсовете по ал. 1, т. 2 се обявяват само ако към момента на обявяването в пункта на обменното бюро се осъществяват сделки със съответната валута или чекове и се изписват цяло число и до две цифри след десетичния знак.

(3) (Изм. - ДВ, бр. 80 от 2002 г.) Информацията на таблото по ал. 1 се разполага по начин, определен в приложение № 8.

(4) Всички допълнителни условия на обменното бюро, които се отнасят до цената на сделката с валута в наличност, следва да бъдат включени и отразени в обменния курс за тази сделка, както е обявен на таблото.

(5) (Изм. - ДВ, бр. 80 от 2002 г.) Информацията по предходните алинеи се изписва на чист едноцветен фон с контрастен на него цвят, с един шрифт и с еднакви по размер букви и цифри с размер не по-малък от 5 см. Между отделните котировки трябва да има разделителни ивици, като разстоянието между тях и изписаните котировки трябва да е минимум 1 см. Информацията трябва да бъде недвусмислена и да не въвежда в заблуждение клиентите.

(6) Обменните бюра могат да поставят и на други места табла, които отговарят на изискванията по предходните алинеи и съдържат същата информация.

(7) (Попр. - ДВ, бр. 64 от 2002 г.) Обменните бюра могат да поставят на таблото по ал. 1 и 6 своето наименование и обозначението "обменно бюро" на български език и/или на чужд език.

Чл. 18. Регистрираните лица поставят на видно място във всеки пункт за обмяна приложението по чл. 13, ал. 4.

Чл. 19. (1) Служителите са длъжни при конкретно запитване от страна на клиент да направят изчерпателно представяне на условията по обмяната на валута в наличност и котировките на чуждестранните валути към лева, посочени в таблото по чл. 17, касаещи съответното питане.

(2) Забранява се на служителите в пунктовете за обмяна да предоставят на клиентите по своя инициатива каквато и да е информация или препоръки, свързани с информацията на таблото по чл. 17.

Чл. 20. (1) (Доп. - ДВ, бр. 80 от 2002 г.) Сделката по обмяна на валута в наличност се счита за завършена с фактическото предаване на валутата или левове от обменното бюро на клиента и подписване на бордерото или на разширения фискален бон от клиента.

(2) Обменните бюра са длъжни да поставят на видно място в пунктовете за обмяна информация за правото на клиента на рекламация при констатирани от него липси или дефекти на банкнотите, което той може да предяви след завършване на сделката и преди напускане на обекта. В този случай обменните бюра са длъжни незабавно да отстранят недостатъка.

Чл. 21. В края на всеки работен ден обменните бюра могат да задържат в касата на всеки отделен пункт левове и чуждестранна валута в наличност на обща стойност до 20 000 лв.

Чл. 22. При нарушение на разпоредбите на тази наредба се налагат мерките за въздействие, предвидени в чл. 17, т. 1, и санкциите по чл. 18, ал. 2 и 4 от Валутния закон.

ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. По смисъла на тази наредба:

1. "пункт за обмяна на валута" е всяко помещение, в което обменното бюро осъществява дейността си;

2. "чекове" са пътническите чекове, обект на търгуване в пунктовете за обмяна на валута.

§ 2. По отношение на дейността на обменните бюра не се прилага разпоредбата на чл. 4, ал. 3 от Наредба № 4 от 1999 г. за регистриране и отчитане на продажби в търговските обекти (обн., ДВ, бр. 16 от 1999 г.; изм., бр. 55 от 1999 г.; изм. и доп., бр. 113 от 1999 г., бр. 4 и 16 от 2000 г.).

§ 3. Българската народна банка и Министерството на финансите периодично (на всеки шест месеца) обменят помежду си информация, като:

1. Министерството на финансите предоставя на Българската народна банка списък на регистрираните обменни бюра;

2. Българската народна банка предоставя на Министерството на финансите списък на лицензираните финансови къщи и обектите, в които се извършват сделки с валута в наличност.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 4. Подадените до момента на влизане в сила на тази наредба декларации за регистрация се считат за заявления по чл. 6, ал. 2 и се разглеждат по реда на тази наредба.

§ 5. Лицата, на които е издадено удостоверение, както и лицата, които са подали декларация за регистрация по реда на Наредба № 16 от 1999 г. за изискванията към дейността на обменните бюра (ДВ, бр. 111 от 1999 г.), са длъжни:

1. в 30-дневен срок от влизане в сила на тази наредба да приведат дейността си в съответствие с изискванията на глава трета;

2. в 45-дневен срок от влизане в сила на тази наредба да представят за заверка попълнено приложение за всеки пункт съгласно приложение № 5 по чл. 13, ал. 4.

§ 6. Лицата, които са подали декларация по реда на Наредба № 16 от 1999 г. за изискванията към дейността на обменните бюра, но не им е издадено удостоверение, са длъжни в 45-дневен срок от влизане в сила на тази наредба да представят за заверка временно удостоверение съгласно приложение № 4.

§ 7. С тази наредба се отменя Наредба № 16 от 1999 г. за изискванията към дейността на обменните бюра.

§ 8. Наредбата се издава на основание чл. 3, ал. 2 от Валутния закон (ДВ, бр. 83 от 1999 г.).

Приложение № 1
към чл. 6, ал. 2

ЗАЯВЛЕНИЕ

за регистрация на обменно бюро
ДО МИНИСТЕРСТВОТО НА ФИНАНСИТЕ Дата

1. Пълно юридическо наименование
.....
(фирма и вид на търговеца по съдебна регистрация)
2. Седалище
3. Рег. по ф. дело №
4. Адрес на управление
5. Адрес за кореспонденция

6. Лица, представляващи търговеца:
 1.
 2.
 и т. н.
7. Лице за контакти
 (име, презиме и фамилия, длъжност, телефон/факс)
8. БУЛСТАТ
9. Номер по НДР 10. Открити
 банкови сметки в страната и в чужбина (номер на сметката,
 име на банката, банков код):
 1.
 2.
 3.
 и т. н.
11. Адрес и телефон на пунктовете, където ще се извършва
 обмяната на
 валута:
 1.
 2.
 3.
 и т. н.

5

Дата

Подпис

Забележки: Заявлението се подписва от едноличния търговец или
 отпредставляващия юридическото лице съгласно решението за
 съдебната регистрация и се подпечатва с печата на търговеца.

Документът се попълва с печатни букви.

Приложение № 2
 към чл. 6, ал. 4

ДО МИНИСТЕРСТВОТО НА ФИНАНСИТЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ

за регистрация на пункт за обмянаДата

1. Пълно юридическо наименование

 (фирма и вид на търговеца по съдебна регистрация)
2. Седалище
3. Рег. по ф. дело №
4. БУЛСТАТ
5. Номер по НДР
6. Удостоверение за регистрация, № и дата
7. Адрес и телефон на новооткритите пунктове за обмяна на валута:
 1.
 2.
 3.
 и т. н.

Приложение: 2 броя документи, посочени в чл. 6, ал. 3, т. 4 и 5 от
 Наредба №2002 г., издадена от министъра на финансите.

Дата Подпис

Забележки: Заявлението се подписва от едноличния търговец или отпредставляващия юридическото лице съгласно решението за съдебната регистрация и се подпечатва с печата на търговеца.
Документът се попълва с печатни букви.

Приложение № 3
към чл. 13, ал. 1

(Графично изображение на герб)
РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
МИНИСТЕРСТВО НА ФИНАНСИТЕ

УДОСТОВЕРЕНИЕ ЗА РЕГИСТРАЦИЯ
НА ОБМЕННО БЮРО

№

Дата на издаване

Министерството на финансите
на основание чл. 3, ал. 1 от Валутния закон
УДОСТОВЕРЯВА:

.....
(фирма и вид на търговеца по съдебна регистрация)със
седалище рег. по ф. дело №
..... адрес на управление
..... лица, представляващи търговеца:

1.

2.

и т. н.БУЛСТАТ номер по
НДР е вписан(о) в регистъра на
Министерството на финансите под № като обменно бюро.

МИНИСТЪР:

(УПЪЛНОМОЩЕНО ДЛЪЖНОСТНО ЛИЦЕ)

Приложение № 4
към чл. 13, ал. 3

(Графично изображение на герб)
РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
МИНИСТЕРСТВО НА ФИНАНСИТЕ

ВРЕМЕННО УДОСТОВЕРЕНИЕ

№

Дата на издаване

Министерството на финансите на основание
чл. 3, ал. 1 от Валутния закон
УДОСТОВЕРЯВА:

.....
(фирма и вид на търговеца по съдебна регистрация)със
седалище рег. по ф. дело №

..... адрес на управление
..... лица, представляващи търговеца:

1.
2.

и т. н.БУЛСТАТ номер по
НДР е подал(о) заявление за
вписване в регистъра на обменните бюра на Министерството на
финансите под № като обменно бюро. Забележка. Документът
се попълва с печатни букви.

ДЛЪЖНОСТНО ЛИЦЕ ПО РЕГИСТРАЦИЯТА:

Приложение № 5
към чл. 13, ал. 4

(Графично изображение на герб)
РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
МИНИСТЕРСТВО НА ФИНАНСИТЕ

ПРИЛОЖЕНИЕ
КЪМ УДОСТОВЕРЕНИЕ ЗА РЕГИСТРАЦИЯ
НА ОБМЕННО БЮРО №
Дата на издаване

.....
(фирма и вид на търговеца по съдебна регистрация)със
седалище рег. по ф. дело №
..... БУЛСТАТ
..... номер по НДР
..... АДРЕС НА ПУНКТА ЗА ОБМЯНА
НА ВАЛУТА:
..... Забележка. Документът се
попълва с печатни букви.

ДЛЪЖНОСТНО ЛИЦЕ ПО РЕГИСТРАЦИЯТА:

Приложение № 6
към чл. 15, ал. 1
(Изм. - ДВ, бр. 80 от 2002 г.)

|#####
#####|

БОРДЕРО №
.....	(дата на изпълнение на сделката)
..... ИН от НДР
(наименование на предприятието, фирмата)	БУЛСТАТ.....
.....
.....	(седалище и адрес на управление на предприятието, фирмата)
.....
.....	(адрес на пункта за обмяна)

Клиент:
(фамилия, наименование на ЕТ или ЮЛ)
ИН от НДР.....
БУЛСТАТ.....
.....
адрес (седалище и адрес на управление)
.....
№ Вид на Код Количество Обменен Равно-
по операцията на ва- валута курс стойност
ред (покупка/ лута в лв.
продажба)
.....
Валутен касиер: Клиент

Приложение № 8 към чл. 17, ал. 3
(Ново - ДВ, бр. 80 от 2002 г.)

Обменно бюро
(Наименование на фирмата)
БАНКОТИ ЧЕКОВЕ
ВАЛУТИ купува продава купува
BUY SELL BUY
EUR 0.00 0.00 0.00
USD 0.00 0.00 0.00
GBP 0.00 0.00 0.00
CHF 0.00 0.00 0.00

