

НАРЕДБА №
за информацията, събирана от доставчиците на платежни услуги при извършване на презгранични преводи и плащания към трета страна

Глава първа
ПРЕДМЕТ

Чл. 1. С тази наредба се определя информацията и редът за събирането ѝ от доставчиците на платежни услуги при извършване на презгранични преводи и плащания към трета страна.

Глава втора
ПРЕЗГРАНИЧНИ ПРЕВОДИ И ПЛАЩАНИЯ КЪМ ТРЕТА СТРАНА

Чл. 2. (1) Лице, което иска да нареди извършването на презграничен превод или плащане към трета страна в размер на 30 000 лв. или повече или тяхната равностойност в друга валута, представя на доставчика на платежни услуги, извършващ превода или плащането, сведения и документи, които удостоверяват основанието и размера на превода или плащането.

(2) В случаите по ал. 1 лицето представя на доставчика на платежни услуги следните документи:

1. за внос на стоки – договор, фактура, митническа декларация (ЕАД) или друг документ за внос;
2. за продажба или доставка на стоки или услуги – договор, фактура, декларация или друг документ, който удостоверява основанието и размера на превода или плащането;
3. за трудови и извънтрудови възнаграждения – трудов договор, договор за управление, граждански договор, фактура или друг документ, който удостоверява основанието и размера на превода или плащането;
4. за авторски и лицензионни възнаграждения - договор, фактура или друг документ, който удостоверява основанието и размера на превода или плащането;
5. за осигуряване на персонал, за образование, обучение, квалификация и преквалификация – договор, фактура или друг документ, който удостоверява основанието за превода или плащането;
6. за изплащане на пенсии – документ, който удостоверява основанието за плащане;
7. за издръжка на дипломатически и консулски представителства на Република България, представителства на министерства и ведомства или представителства на местни лица в чужбина – документ, който удостоверява основанието за превода или плащането;
8. за членство в международна организация – документ, издаден от съответната международна организация;
9. за дивиденди и ликвидационни дялове – решение на общото събрание на дружеството;
10. за създаване, придобиване или прехвърляне на предприятие – решение на компетентния орган на дружеството и договор;

11. за придобиване или продажба на ценни книжа, акции, дялове, компенсаторни инструменти, инвестиционни бонове и други финансови активи – документ, който удостоверява основанието за превода или плащането;

12. за предоставяне или погасяване на кредит или паричен заем, включително лихви – договор за кредит или паричен заем;

13. за придобиване или продажба на недвижимо или движимо имущество, пътни, въздухоплавателни или водни превозни средства – договор, фактура или друг документ, който удостоверява основанието и размера на превода или плащането;

14. за глоби, неустойки и обезщетения за пропуснати ползи – договор, фактура или влязло в сила решение на съдебен орган, което удостоверява основанието и размера на превода или плащането;

15. за абонамент на печатни и електронни издания - договор, фактура или друг документ, удостоверяващ основанието за плащане;

16. за залози, печалби или награди от участие в хазартни игри, за участие в международни състезания, конкурси, конференции, фестивали, панаири или други сходни мероприятия – документ, който удостоверява основанието и размера на превода или плащането;

17. за издръжка на съпрузи, низходящи, възходящи, братя и сестри, както и за дължими суми по решения на местни или чуждестранни правораздавателни органи – влязло в сила решение на съдебен орган;

18. за преводи на валута, размерът на която не надвишава размера на внесената по банков път валута в страната - заверено копие от документа, който удостоверява получаването на превода;

19. за преводи на валута, придобита от влог на наследодател - удостоверение за наследници и извлечение от сметката на наследодателя.

(3) Когато основанието за извършване на презграничния превод или плащане към трета страна не попада сред изброените по ал. 2, лицето представя на доставчика на платежни услуги, извършващ превода или плащането, документ, който удостоверява основанието и размера на превода или плащането.

(4), Извън случаите, изброени в ал. 2, когато наредителят не разполага с документ, удостоверяващ основанието и размера на превода или плащането, както и когато основанието и размерът, се удостоверяват с електронен документ или електронно съобщение, възпроизведени на хартиен носител като препис, заверен от наредителя, лицата попълват декларация по образец съгласно Приложение № 1.

(5) Лице, което иска да нареди извършването на презграничен превод или плащане към трета страна на доходи, подлежащи на облагане по реда на чл. 37 и чл. 38 от Закона за данъците върху доходите на физическите лица и чл. 194 и 195 от Закона за корпоративното подоходно облагане, попълва и декларация по образец съгласно Приложение № 2.

Чл. 3. В случай че документите по чл. 2, ал. 2, 3 и 4 се представят на чужд език, към тях се прилага и превод на български език.

Чл. 4. При необходимост от изчисляване равностойността на валутата на превода или плащането към евро, доставчиците на платежни услуги използват курса на Българската народна банка в деня на подаване на нареждането за превод от клиента.

ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. По смисъла на тази наредба:

1. „Трета страна” е страна, която не е членка на Европейския съюз и не принадлежи към Европейското икономическо пространство и в която извършва дейност доставчикът на платежни услуги на получателя на превода или плащането

2. „Лице” е:

- а) всяко физическо лице, юридическо лице или неперсонифицирано дружество;
- б) всяко друго правно сдружение, независимо от неговото естество и форма и без значение дали има правосубектност, което извършва презгранични преводи или плащания към трета страна.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 2. Тази наредба се издава на основание чл. 6, ал. 2 от Валутния закон от министъра на финансите и Управителния съвет на Българска народна банка с Решение № от

§ 3. Тази наредба отменя Наредба № 28 за информацията, събирана от банките при извършването на презгранични преводи и плащания (Обн., ДВ, бр. 111 от 1999 г.; попр., бр. 1 от 2000 г.; изм., бр. 59 от 2003 г.; изм. и доп., бр. 69 от 2003 г.)

§ 4. Министърът на финансите и подуправителят на БНБ, ръководещ управление „Банково”, могат да дават указания по прилагането на тази наредба.

§ 5. Наредбата влиза в сила от2012 г.

**Декларация
за удостоверяване основанието на превода или плащането**

Долуподписаният,,
ЕГН/ЛНЧ, л. к. №, изд. на,
от, валидна до, с постоянен
адрес:

в лично качество/ като представител на:
(невярното се зачертава)

....., с
ЕГН/ЛНЧ, л. к. №, изд. на, от
....., валидна до, с постоянен адрес:
....., **или**

.....,
ЕИК/данни по документ за регистрация.....седалище и адрес на
управление:

Декларирам, че:

1. На основание чл. 2, ал. 4 от Наредбата за информацията, събирана от доставчиците на платежни услуги при извършване на презгранични преводи и плащания към трета страна извършвам превод в размер на

.....
.....

2. Основанието на превода или плащането не попада сред изброените в чл. 2, ал. 2 от Наредбата и не разполагам с документ, който да удостоверява основанието и размера на превода или плащането.

.

Да Не
(вярното се отбелязва)

3. Извършвам превода или плащането с цел:

.....
.....
.....

4. Прилагам заверен от мен препис на електронен документ или електронно съобщение, възпроизведено на хартиен носител, който удостоверява основанието и размера на превода или плащането

Да Не
(вярното се отбелязва)

5. Известно ми е, че за посочването на неверни данни нося наказателна отговорност съгласно чл. 313 от Наказателния кодекс.

Дата:

Подпис на декларатора:

Указание за попълване на Приложение №1:

Приложение № 1 се попълва от всяко лице, което иска да нареди извършването на презграничен превод или плащане в размер над 30 000 лв. или повече или тяхната равностойност в друга валута към трета страна, когато:

1. основанието на превода или плащането не попада сред изброените в чл. 2, ал. 2 от Наредбата и лицето не разполага с документ, който да удостоверява основанието и размера на превода или плащането или
2. основанието и размерът на превода или плащането, се удостоверяват с електронен документ или електронно съобщение, възпроизведени на хартиен носител като препис, заверен от наредителя.

В т.1 от приложението, лицето посочва размера на превода (цифром и словом) и вида на валутата.

В т.2 от приложението, лицето отбелязва дали, че не разполага с документ, който удостоверява превода или плащането, в случаите когато основанието не попада в хипотезите на чл. 2, ал. 2.

В т. 3 от приложението, лицето посочва целта, с която извършва превода или плащането, както следва:

1. по собствена сметка;
2. за издръжка на съпрузи, низходящи, възходящи и братя и сестри и други, при липса на съдебен акт;
3. на свързани лица;
4. лицето изписва друга цел.

В т. 4 от приложението, лицето отбелязва наличието или липсата на заверен препис на електронен документ или електронно съобщение, възпроизведено на хартиен носител, който удостоверява основанието и размера на превода или плащането.

Декларация

при превод или плащане на доходи, подлежащи на облагане по реда на чл. 37 и 38 от Закона за данъците върху доходите на физическите лица и чл. 194 и 195 от Закона за корпоративното подоходно облагане

Долуподписаният,,
ЕГН/ЛНЧ, л. к. №, изд. на,
от, валидна до, с постоянен
адрес:

в лично качество/ като представител на:
(невярното се зачертава)

....., с
ЕГН/ЛНЧ, л. к. №, изд. на, от
....., валидна до, с постоянен адрес:

....., **ИЛИ**
.....,
ЕИК/данни по документ за регистрация.....седалище и адрес на
управление:

Декларирам, че:

На основание чл. 2, ал. 5 от Наредбата за информацията, събирана от доставчиците на платежни услуги при извършване на презгранични преводи и плащания към трета страна извършвам превод в размер на

.....

1. Вид и размер на дохода.....

2. Размер на удържания данък съгласно чл. 37 и чл. 38 от ЗДДФЛ или чл. 194 и чл. 195 от ЗКПО:

.....

3. Приложена е Спогодба за избягване на двойно данъчно облагане (СИДДО), сключена с
.....

Да Не
(вярното се отбелязва)

4. Издадено е становище от Национална агенция за приходите за наличие на основания за прилагане на СИДДО

Да Не
(вярното се отбелязва)

5. Известно ми е, че за посочването на неверни данни нося наказателна отговорност съгласно чл. 313 от Наказателния кодекс.

Дата:

Подпис на декларатора:

Указание за попълване на приложение №2

Приложение № 2 се попълва от лицето – платец на доходи от източник в България, което иска да нареди извършването на презграничен превод или плащане на този доход към трета страна. Платецът на дохода посочва размера на превода (цифром и словом) и вида на валутата.

В т.1 от приложението платецът посочва брутната сума и вида на облагаемия доход, който е начислил/изплатил, както следва:

1. съгласно чл. 37 от ЗДДФЛ:

1.1 - обезщетения за пропуснати ползи и неустойки с такъв характер;

1.2 - стипендии за обучение в страната и чужбина;

1.3 - лихви, в т. ч. съдържащи се във вноските по лизинг;

1.4 - доходи от наем или от друго възмездно предоставяне за ползване на движимо или недвижимо имущество, включително вноски по договор за лизинг, в който не е изрично предвидено прехвърляне на правото на собственост;

1.5 - възнаграждения по договори за франчайз и факторинг;

1.6 - авторски и лицензионни възнаграждения;

1.7 - възнаграждения за технически услуги;

1.8 - награди и възнаграждения за дейност, извършена на територията на страната от чуждестранни физически лица - общественици, дейци на науката, изкуството, културата и спорта, включително когато доходът е изплатен/начислен чрез трето лице като импресарска агенция, продуцентска къща и други посредници;

1.9 - доходи от управление и контрол, от участие в управителни и контролни органи на предприятия;

1.10 - доходи от продажба, замяна и друго възмездно прехвърляне на недвижимо имущество;

1.11 - вноски по договор за лизинг, в който изрично е предвидено прехвърляне на правото на собственост на недвижимо имущество;

1.12 - доходи от продажба, замяна и друго възмездно прехвърляне на акции, дялове, компенсаторни инструменти, инвестиционни бонове и други финансови активи, с изключение на доходите от замяна по чл. 38, ал. 5.

2. Съгласно чл. 38 от ЗДДФЛ:

2.1 - дивиденти в полза на едноличен търговец;

2.2 - дивиденти и ликвидационни дялове в полза на местно или чуждестранно физическо лице от източник в България или на местно физическо лице от източник в чужбина.

2.3 облагаемите доходи, придобити от замяна на акции и дялове във връзка с преобразуване на дружества по глава деветнадесета, раздел II от Закона за корпоративното подоходно облагане:

а) от местни физически лица при замяната на акции и дялове в местни търговски дружества за акции и дялове в местни търговски дружества или в търговски дружества в чужбина;

б) от местни физически лица при замяната на акции и дялове в търговски дружества в чужбина за акции и дялове в търговски дружества в чужбина или в местни търговски дружества;

в) от чуждестранни физически лица при замяната на акции и дялове в местни търговски дружества за акции и дялове в местни търговски дружества или в търговски дружества в чужбина.

2.4 - облагаемите доходи от допълнително доброволно осигуряване, от доброволно здравно осигуряване и от застраховки "Живот";

2.5 - дохода, придобит от лицето при продажба или замяна на движимо имущество по чл. 13, ал. 1, т. 2, буква "г";

2.6 - придобитите от член на кооперация облагаеми доходи от лихви по заеми към кооперацията;

2.7 - доходите от наем или друго възмездно предоставяне на имущество в режим на етажна собственост с форма на управление общо събрание на собствениците, начислени/изплатени от предприятия и самоосигуряващи се лица.

3. съгласно чл. 194 и чл. 195 от ЗКПО:

3.1 - доходи от дивиденди и ликвидационни дялове;

3.2 - доходи на чуждестранни юридически лица.

В т. 2 от приложението, платецът на дохода посочва размера на удържания окончателен данък съгласно чл. 37 и чл. 38 от ЗДДФЛ и чл. 194 и чл. 195 от ЗКПО.

В т. 3 от приложението, платецът на дохода посочва разпоредбите и наименованието на Спогодбата за избягване на двойното данъчно облагане, в случай че прилага такава, както и държавата с която е сключена.

В т. 4 от приложението, платецът посочва наличието или липсата на становище от Националната агенция за приходите за прилагане на СИДДО.