

ЗАКОН

за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи

(обн., ДВ, бр. 20 от 2018 г.; изм. и доп., бр. 17, 37 и 42 от 2019 г.)

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

1. Алинея 3 се изменя така:

„(3) Доставчик на услуги, който предоставя някоя от услугите по ал. 1, т. 11, букви „а“ и „б“, за които общата стойност за всички изпълнени платежни операции през предходните 12 месеца надхвърля 2 млн. лв., уведомява Българската народна банка (БНБ) за извършваната дейност, като описва предоставяните услуги, посочва съгласно кое изключение по ал. 1, т. 11, букви „а“ и „б“ извършва тази дейност и заявява вписване в регистъра по чл. 19. Въз основа на уведомлението и след преценка на критериите, посочени в ал. 1, т. 11, БНБ вписва доставчика на услуги в регистъра по чл. 19 или отказва вписването му, когато дейността не се квалифицира като извършвана по ограничен начин. Доставчик на услуги, чиято дейност се квалифицира като извършвана по ограничен начин, ежегодно до 31 март, предоставя информация на БНБ за общата стойност на всички изпълнени платежни операции през предходната календарна година.“

2. В ал. 4 след думата „ежегодно“ се добавя „в срок до 31 юли“ и се създава изречение второ: „Въз основа на уведомлението и заключението, БНБ вписва доставчика на услуги в регистъра по чл. 19.“

§ 2. В чл. 3 се създава ал. 5:

„(5) Лице, което не притежава лиценз за извършване на дейност по предоставяне на платежни услуги и/или издаване на електронни пари, не може да използва в своето наименование, в рекламната си или в друга дейност думи, означаващи извършване на такава дейност.“

§ 3. В наименованието на глава втора накрая се добавя „И ДОСТАВЧИЦИ НА УСЛУГИ ПО ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СМЕТКА“.

§ 4. В чл. 9 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 след думата „капитал“ се поставя запетая и се добавя „включващ един или повече от елементите, посочени в чл. 26, параграф 1, букви “а“ – “д“ от Регламент (ЕС) № 575/2013, и“.

2. В ал. 6 цифрата „6“ се заменя със „7“.

§ 5. В чл. 10 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 4:

а) в т. 6, буква „д“ думите „надеждна програма за мерките срещу изпиране на пари, включително механизмите“ се заменят с „надеждни и ефективни механизми“;

б) точка 10 се изменя така:

„10. лицата, които пряко или косвено притежават квалифицирано дялово участие по смисъла на член 4, параграф 1, точка 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в капитала на заявителя, са доказали, че са подходящи, за да се гарантира стабилно и разумно управление на платежната институция;“;

в) създава се нова т. 11:

„11. лицата, притежаващи три или повече от три на сто от акции/дружествени дялове или права на глас по акции/дружествени дялове в заявителя, с дейността си или с влиянието си върху вземането на решенията не биха могли да навредят на надеждността или сигурността на заявителя или на предоставяните от него платежни услуги;“;

г) досегашните т. 11, 12 и 13 стават съответно т. 12, 13 и 14.

2. В ал. 6 думите „чл. 79, 91, 92, чл. 93, ал. 1, чл. 94 и 95“ се заменят с „чл. 79, 94 и 95“.

§ 6. В чл. 14 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 5:

а) точка 2 се изменя така:

„2. квалификация, професионален опит, надеждност и пригодност на управляващите и представляващите, както и на членовете на органите на управление и надзор, които ще управляват дейността на платежната институция в резултат на осъществяване на заявеното придобиване, изискванията за които се определят с наредба на БНБ;“;

б) създава се нова т. 4:

„4. в резултат на осъществяване на заявеното придобиване са изпълнени изискванията на чл. 10, ал. 4, т. 12 и 13;“;

в) досегашната т. 4 става т. 5 и в нея думите „за извършване на“ се заменят с „да се извърши“.

2. В ал. 7 думите „с мотивиран писмен акт“ се заличават.

§ 7. Създава се чл. 14а:

„Придобиване на три или повече от три на сто от акции/дружествени дялове или права на глас по акции/дружествени дялове

Чл. 14а. (1) Лице, което придобие три или повече от три на сто от акции/дружествени дялове или права на глас по акции/дружествени дялове в платежна институция, лицензирана от БНБ, уведомява БНБ за това в 7-дневен срок от придобиването и прилага необходимите документи, определени с наредба на БНБ.

(2) Българската народна банка може да лиши временно от право на глас акционер и/или съдружник и/или му нареди писмено да прехвърли притежаваните от него акции/дружествени дялове в срок 30 дни, когато:

1. не изпълни изискването по ал. 1;
2. представената информация не е достатъчно пълна и/или достоверна;
3. лицето е представило неверни данни, или
4. с дейността или влиянието си върху вземането на решения лицето може да навреди на надеждността или сигурността на платежната институция или на предоставяните от нея платежни услуги.“

§ 8. В чл. 16, ал. 2 думите „отнемането на лиценза“ се заменят с „издаване или отнемане на лиценз“.

§ 9. В чл. 17, ал. 4 думите „чл. 16, ал. 2 – 6“ се заменят с „чл. 16, ал. 2, 3, 5 и 6“.

§ 10. В чл. 19, ал. 3, т. 1 думата „заповедта“ се заменя с „акта“.

§ 11. В чл. 23 се създава ал. 5:

„(5) Българската народна банка издава наредба по прилагането на този член.“

§ 12. В чл. 25 ал. 3 се отменя.

§ 13. В чл. 28 се правят следните изменения и допълнения:

1. В наименованието накрая се добавя „на територия на Република България на платежна институция, лицензирана от БНБ“.

2. В ал. 1 думите „Платежната институция“ се заменят с „Платежна институция, лицензирана от БНБ“ и се поставя запетая, а накрая се добавя „на територията на Република България.“

§ 14. В чл. 29, ал. 1 след думата „документи“ се добавя „по чл. 28, ал. 3“.

§ 15. В чл. 31 се създава ал. 7:

„(7) Българската народна банка издава наредба по прилагането на този член.“

§ 16. В чл. 32, ал. 6 накрая се добавя „на основанията, посочени в чл. 29, ал. 3“.

§ 17. В чл. 39, ал. 1 се създава изречение второ: „Дружеството за електронни пари

изготвя и предоставя на БНБ отчети за размера на собствения капитал.“

§ 18. Създава се чл. 44а:

„Придобиване на три или повече от три на сто от акции/дружествени дялове или права на глас по акции/дружествени дялове

Чл. 44а. За условията за придобиване на три или повече от три на сто от акции/дружествени дялове или права на глас по акции/дружествени дялове в дружество за електронни пари се прилагат съответно разпоредбите на чл. 14а.“

§ 19. В чл. 50 се създава ал. 4:

„(4) Валута на платежна операция е валутата, в която платецът е наредил или дал съгласието си за извършване на платежната операция.“

§ 20. В чл. 60, т. 5, буква „е“ след числото „92“ съюзът „и“ се заменя със запетая и след думите „чл. 93, ал. 1“ се добавя „и чл. 94“.

§ 21. В чл. 67 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 4 след числото „92“ съюзът „и“ се заменя със запетая и след думите „чл. 93, ал. 1“ се добавя „и чл. 94“.

2. В ал. 5 се създава изречение трето: „С наредбата се определя и редът за разглеждане на жалби от БНБ, както и от доставчик на платежни услуги в рамките на процедурата по чл. 174.“

§ 22. В чл. 68, ал. 6 след думите „такси за“ се добавя „презгранични“, думите „на територията на страната и за презгранични плащания“ се заличават, а след думата „съюз“ се добавя „и за плащания в лева в страната“.

§ 23. В глава пета, раздел I се създава чл. 69а:

„Уникален идентификатор на платежна сметка

Чл. 69а. Доставчиците на платежни услуги обозначават водените от тях платежни сметки с международен номер на банкова сметка (IBAN) в съответствие с изискванията, определени с наредба на БНБ, когато тези сметки могат да бъдат използвани за изпълнение на платежни операции с кредитен превод или с директен дебит до и от платежна сметка при друг доставчик на платежни услуги.“

§ 24. В чл. 82, ал. 6 след думите „платежни услуги и“ се поставя запетая и се добавя „ако е приложимо“.

§ 25. В чл. 92, ал. 3 думите „ал. 1 и 2“ се заменят с „ал. 1, изречение първо и второ и ал. 2“.

§ 26. В чл. 98, ал. 2 след думите „Доставчиците на платежни услуги“ се поставя запетая, добавя се „лицензирани от БНБ“ и се поставя запетая.

§ 27. В чл. 99, ал. 4 след думите „лицензиран от БНБ“ се поставя запетая и се добавя „както и клон на доставчик на платежни услуги, извършващ дейност на територията на Република България“.

§ 28. В чл. 100 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 2 думите „буква „б““ се заменят с „т. 2“.

2. Създават се ал. 8 - 10:

„(8) Доставчиците на платежни услуги могат да не прилагат задълбочено установяване на идентичността на платеца в случаите и при условията по чл. 10-20 от Регламент (ЕС) 2018/389.

(9) Доставчиците на платежни услуги по ал. 8 уведомяват писмено БНБ преди да започнат да прилагат някое от изключенията по чл. 10-20 от Регламент (ЕС) 2018/389, като посочват за кои от предлаганите платежни услуги ще се отнася съответното изключение. Доставчиците на платежни услуги уведомяват писмено БНБ за всяка промяна при прилагането на изключенията.

(10) Българската народна банка може по всяко време да задължи доставчик на платежни услуги по ал. 8 да прилага задълбочено установяване на идентичността на платеца, ако не отговаря на съответните условия по чл. 10-20 от Регламент (ЕС) 2018/389.“

§ 29. В чл. 146, ал. 2 думите „могат да“ се заличават.

§ 30. Създава се чл. 148а:

„Чл. 148а. (1) Клиринг и сетълмент на платежни операции в левове, свързани с платежни карти се извършват от системен оператор на система с окончателност на сетълмента, обработваща платежни операции, свързани с карти, която извършва нетен сетълмент в определен момент в RINGS, когато са изпълнени едновременно следните условия:

1. издателите на платежните карти са доставчици на платежни услуги, лицензирани от БНБ или клонове на доставчици на платежни услуги, извършващи дейност на територията на страната;

2. мястото на продажба или терминалното устройство АТМ се намира на територията на Република България.

(2) Мястото на продажба по ал. 1, т. 2 се определя по смисъла на чл. 2, т. 29 от Регламент (ЕС) 2015/751“

§ 31. В чл. 156, ал. 2 след думата „информация“ се добавя „за сметка“.

§ 32. В чл. 184, ал. 1 думите „чл. 29 и чл. 43, ал. 3 и“ се заменят с „чл. 2, ал. 3 и 4, чл. 29, чл. 43, ал. 3 и чл. 100, ал. 10 от този закон, както и по“.

§ 33. В чл. 185 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1, изречение второ думите „от 5000 до 10 000 лв.“ се заменят с „от 10 000 до 20 000 лв.“, а думите „от 10 000 до 20 000 лв.“ се заменят с „от 20 000 до 30 000 лв.“.

2. В ал. 2 думите „от 10 000 до 30 000 лв.“ се заменят с „от 20 000 до 40 000 лв.“, а думите „от 30 000 до 50 000 лв.“ се заменят с „от 40 000 до 60 000 лв.“.

3. В ал. 3 думите „от 5000 до 20 000 лв.“ се заменят с „от 20 000 до 40 000 лв.“, а думите „от 20 000 до 50 000 лв.“ се заменят с „от 40 000 до 60 000 лв.“.

4. В ал. 4 думите „от 5000 до 20 000 лв.“ се заменят с „от 20 000 до 40 000 лв.“, а думите „от 20 000 до 50 000 лв.“ се заменят с „от 40 000 до 60 000 лв.“.

5. В ал. 5 думите „от 10 000 до 20 000 лв.“ се заменят с „от 50 000 до 100 000 лв.“, а думите „от 20 000 до 100 000 лв.“ се заменят с „от 100 000 до 200 000 лв.“

§ 34. В чл. 188, ал. 1 след думата „лица“ се добавя „в срок 6 месеца от деня, в който нарушителят е открит, но не по-късно от 5 години от извършването на нарушението“.

Заклучителни разпоредби

§ 35. В Наказателния кодекс (обн., ДВ, бр. 26 от 1968 г.; попр., бр. 29 от 1968 г.; изм., бр. 92 от 1969 г., бр. 26 и 27 от 1973 г., бр. 89 от 1974 г., бр. 95 от 1975 г., бр. 3 от 1977 г., бр. 54 от 1978 г., бр. 89 от 1979 г., бр. 28 от 1982 г.; попр., бр. 31 от 1982 г.; изм., бр. 44 от 1984 г., бр. 41 и 79 от 1985 г.; попр., бр. 80 от 1985 г.; изм., бр. 89 от 1986 г.; попр., бр. 90 от 1986 г.; изм., бр. 37, 91 и 99 от 1989 г., бр. 10, 31 и 81 от 1990 г., бр. 1 и 86 от 1991 г.; попр., бр. 90 от 1991 г.; изм., бр. 105 от 1991 г., бр. 54 от 1992 г., бр. 10 от 1993 г., бр. 50 от 1995 г.; Решение № 19 на Конституционния съд от 1995 г. – бр. 97 от 1995 г.; изм., бр. 102 от 1995 г., бр. 107 от 1996 г., бр. 62 и 85 от 1997 г.; Решение № 19 на Конституционния съд от 1997 г. – бр. 120 от 1997 г.; изм., бр. 83, 85, 132, 133 и 153 от 1998 г., бр. 7, 51 и 81 от 1999 г., бр. 21 и 51 от 2000 г.; Решение № 14 на Конституционния съд от 2000 г. – бр. 98 от 2000 г.; изм., бр. 41 и 101 от 2001 г., бр. 45 и 92 от 2002 г., бр. 26 и 103 от 2004 г., бр. 24, 43, 76, 86 и 88 от 2005 г., бр. 59, 75 и 102 от 2006 г., бр. 38, 57, 64, 85, 89 и 94 от 2007 г., бр. 19, 67 и 102 от 2008 г., бр. 12, 23, 27, 32, 47, 80, 93 и 102 от 2009 г., бр. 26 и 32 от 2010 г., бр. 33 и 60 от 2011 г., бр. 19, 20 и 60 от 2012 г., бр. 17, 61 и 84 от 2013 г., бр. 19, 53 и 107 от 2014 г., бр. 14, 24, 41, 74, 79 и 102 от 2015 г., бр. 32 и 47 от 2016 г.; Решение № 12 на Конституционния съд от 2016 г. – бр. 83 от 2016 г.; изм., бр. 95 от 2016 г., бр. 13, 54, 85 и 101 от 2017 г., бр. 55 от 2018 г. и бр. 1 и 7 от 2019 г.) в чл. 252, ал. 1 след думата „сделки“ се поставя запетая, а думите „както и платежни услуги“ се заменят с „предоставя платежни услуги или издава електронни пари“.

§ 36. В Закона за Българската народна банка (обн., ДВ, бр. 46 от 1997 г.; изм. и доп., бр. 49 и 153 от 1998 г., бр. 20 и 54 от 1999 г., бр. 109 от 2001 г., бр. 45 от 2002 г., бр. 10 и 39 от 2005 г., бр. 37, 59 и 108 от 2006 г., бр. 52 и 59 от 2007 г., бр. 24, 42 и 44 от 2009 г., бр. 97 и 101 от 2010 г., бр. 48 и 62 от 2015 г., бр. 51 и 59 от 2016 г., бр. 97 и 103 от 2017 г., бр. 7, 20 и 106 от 2018 г. и бр. 37 от 2019 г.) в чл. 16, т. 15 след думата „пари“ се добавя „и регистрира, отказва регистриране и заличава доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка“.

§ 37. В Закона за кредитните институции (обн., ДВ, бр. 59 от 2006 г.; изм. и доп., бр. 105 от 2006 г., бр. 52, 59 и 109 от 2007 г., бр. 69 от 2008 г., бр. 23, 24, 44, 93 и 95 от 2009 г., бр. 94 и 101 от 2010 г., бр. 77 и 105 от 2011 г., изм., бр. 38 и 44 от 2012 г., бр. 52, 70 и 109 от 2013 г., бр. 22, 27, 35 и 53 от 2014 г., бр. 14, 22, 50, 62 и 94 от 2015 г., бр. 33, 59, 62, 81, 95 и 98 от 2016 г., бр. 63, 97 и 103 от 2017 г., бр. 7, 15, 16, 20, 22, 77, 98 и 106 от 2018 г., бр. 37 и 42 от 2019 г.) в чл. 62, ал. 10, изречение второ думите „и в БНБ“ се заличават.

§ 38. В Закона за административните нарушения и наказания (обн., ДВ, бр. 92 от 1969 г.; изм. и доп., бр. 54 от 1978 г., бр. 28 от 1982 г., бр. 28 и 101 от 1983 г., бр. 89 от 1986 г., бр. 24 от 1987 г., бр. 94 от 1990 г., бр. 105 от 1991 г., бр. 59 от 1992 г., бр. 102 от 1995 г., бр. 12 и 110 от 1996 г., бр. 11, 15, 59, 85 и 89 от 1998 г., бр. 51, 67 и 114 от 1999 г., бр. 92 от 2000 г., бр. 25, 61 и 101 от 2002 г., бр. 96 от 2004 г., бр. 39 и 79 от 2005 г., бр. 30, 33, 69 и 108 от 2006 г., бр. 51, 59 и 97 от 2007 г., бр. 12, 27 и 32 от 2009 г., бр. 10, 33, 39, 60 и 77 от 2011 г., бр. 19, 54 и 77 от 2012 г., бр. 17 и 98 от 2013 г., бр. 107 от 2014 г., бр. 81 от 2015 г., бр. 76 и 101 от 2016 г., бр. 63 и 101 от 2017 г., бр. 20 и 38 от 2018 г.) в чл. 34, ал. 1 думите „Закона за платежните услуги и платежните системи“ се заличават.

§ 39. Параграф 22 влиза в сила от 15 декември 2019 г.

§ 40. Параграф 23 влиза в сила от 1 януари 2020 г.