

МОТИВИ:

Със закона за мерките срещу изпирането на пари са въведени изисквания и задължения към определени субекти, изброени в чл. 4, които увеличават административната тежест на засегнатите лица и въвеждат сериозни санкции за неизпълнението им.

Съгласно чл. 4, т. 19 от Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) задължени лица по закона са „търговците на едро“. За разлика от т. 20 на същия член, където кръга на субектите е очертан според характера на стоката, с която се търгува – „оръжие, петрол и петролни продукти“, за които стоки очевидно се приема, че е налице повишен риск от изпиране на пари или финансиране на тероризма, текстът на т. 19 не прави подобно разграничение, т.е. обхваща всички „търговци на едро“, независимо от вида и стойността на стоката, без при това да дава дефиниция на понятието „търговец на едро“ и поставя българските търговци в по-неблагоприятно положение спрямо конкурентите им от другите европейски държави. Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма не включва изрично търговците на едро сред задължените лица, но съдържа една конкретна разпоредба за търговците, а именно буква д) на чл. 2, ал. 1, т. 3 – други лица, търгуващи със стоки, когато извършваните или получаваните плащания в брой са в размер на EUR 10 000 или повече.

По силата на чл. 3 от Закона за ограничаване на плащанията в брой, плащанията в брой на територията на Република България са ограничени само за суми в размер до 10 000 лева, равняващи се на EUR 5 112,92 по фиксирания обменен курс на Българската народна банка – BGN 1,95583 = EUR 1.

Плащанията на стойност, равна на или надвишаваща 10 000 лева, както и на стойност под 10 000 лева, но когато могат да се разглеждат като част от свързани помежду си платежни операции на едно и също основание, чиято обща стойност е равна на или надвишава 10 000 лева, се извършват само чрез превод или внасяне по платежна сметка. Тези правила се прилагат и в случаите на плащания в чуждестранна валута, когато левовата им равностойност е равна на или надвишава 10 000 лева. Равностойността в български левове се определя по курса на Българската народна банка в деня на плащането. Следователно, в България лицата, търгуващи със стоки на стойност в размер на EUR 10 000 или повече, задължително следва да извършват или получават плащанията само чрез превод или внасяне по платежна сметка, тъй като плащанията в брой в размер, който е равен или по-голям на 10 000 лева са забранени.

Съгласно чл. 4, т. 19 от ЗМИП „търговците на едро“ са сред задължените лица, които трябва да спазват изискванията на закона. Няма диференциация по отделни видове търговци или високорискови сектори/индустрии, нито по вид или размер на извършвани или получавани плащания, което на практика създава съществени и неоправдани затруднения за търговците на едро във връзка с прилагането на разпоредбите на ЗМИП и се превръща в пречка за осъществяване на основната им

бизнес дейност, като същевременно ги поставя в неизгодно, неравностойно и неконкурентно положение, в сравнение с търговци на едро от другите държави членки на ЕС и трети държави, които не са задължени да извършват комплексна проверка и да изискват и събират документи, данни и информация от своите клиенти във връзка с мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Със законопроекта не се предвиждат задължения към държавния бюджет.

ВНОСИТЕЛИ:

Красимира Цунтарева

Пламен Нунев

Маноил Манев

Александър Иванов

ПРЕДВАРИТЕЛНА ОЦЕНКА НА ВЪЗДЕЙСТВИЕТО

към

законопроект за изменение на Закона за мерките срещу изпирането на пари

I. Основания на законодателната инициатива

Съгласно чл. 4, т. 19 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, мерките по чл. 3, т. 1-6 от закона са задължителни за търговците на едро. За разлика от чл. 4, т. 20 от закона, където задължените субекти са очертани според характера на стоката, с която се търгува – оръжие, петрол и петролни продукти, за които очевидно се приема, че е налице повишен риск от изпиране на пари или финансиране на тероризма, текстът на т. 19 не прави такова разграничение и обхваща всички търговци на едро, независимо от вида и стойността на стоката, с която се търгува, без дори да се дава дефиниция на понятието „търговец на едро“. Това поставя българските търговци в по-неблагоприятно положение спрямо конкурентите им от трети страни и от другите европейски държави, които не са задължени да извършват комплексна проверка и да изискват и събират документи, данни и информация за своите клиенти във връзка с мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма. Това поставя българските субекти в неравностойно и неконкурентно положение спрямо другите субекти.

При изготвяне на предложението е отчетено, че съгласно чл. 3 от Закона за ограничаване на плащанията в брой, плащанията в брой на територията на страната са ограничени само за суми в размер до 10 000 лв., равняващи се на EUR 5 112, 92 по фиксирания обменен курс на Българската народна банка BGN 1,95533 = EUR 1. В тази връзка, лицата, търгуващи със стоки на стойност EUR 10 000 или повече задължително следва да извършват или получават плащанията само чрез превод или внасяне по платежна сметка, тъй като плащанията в брой в размер, равен или по-голям от 10 000 лв. са забранени.

Във връзка с горното е предложено т. 19 на чл. 4 от Закона за мерките срещу изпирането на пари да бъде отменена, с което да се намали административната тежест за задължените субекти, без това да се отрази на преследваните от закона цели.

II. Заинтересовани групи:

1. Търговците на едро
2. Държавна агенция „Национална сигурност“
3. Органите за надзор

III. Анализ на разходи и ползи

Приемането на законопроекта няма да се отрази на държавния бюджет.

С предложената промяна в закона търговците на едро няма да бъдат задължени да извършват комплексна проверка и да изискват и събират документи, данни и информация за своите клиенти във връзка с мерките срещу изпирането на пари. По този начин българските търговци ще бъдат поставени в равностойно и конкурентно

положение спрямо конкурентите им от трети страни и от другите европейски държави, които не са задължени да извършват комплексна проверка и да изискват и събират документи, данни и информация за своите клиенти във връзка с мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

С предложението се намалява административната тежест за задължените субекти.

IV. Административна тежест и структурни промени

Приемането на предложените промени в закона не е свързано с необходимост от създаването на нови административни структури и ще доведе до намаляване на административната тежест.

С предложената промяна в закона търговците на едро няма да бъдат задължени да извършват комплексна проверка и да изискват и събират документи, данни и информация за своите клиенти във връзка с мерките срещу изпирането на пари.

V. Въздействие върху нормативната база

В Преходни и заключителни разпоредби на проекта не са предвидени изменения в други закони.

ВНОСИТЕЛИ:

Красимир Цупков
Пламен Кушев
Манол Манев
Александър Иванов