



Изх.№072/13.05.2019 г.

ДО

Г-Н ПЛАМЕН НУНЕВ

ПРЕДСЕДЕТЕЛ НА КОМИСИЯТА

ПО ВЪТРЕШНА СИГЕРНОСТ И ОБЩЕСТВЕН РЕД

Относно: Законопроект за изменение и допълнение на ЗМИП, № 954-01-30, внесен от Пламен Нунев, Менда Стоянова, Манюля Манев и Александър Иванов на 23.04.2019 г., отворен за предложения до 13-ти май, 2019 г., и необходимост от изменение на чл. 4, т. 19 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, обн. ДВ, бр. 27 от 27.03.2018 г., във връзка с Директива ЕС/2015/848 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.

УВАЖАЕМИ ГОСПОДИН НУНЕВ,

Съюзът за стопанска инициатива е официално призната представителна организация на работодателите, която подпомага и съдейства за развитието на малките и средните предприятия за утвърждаване на пазарната икономика и гражданското общество в България.

Във връзка със Законопроект за изменение и допълнение на ЗМИП, № 954-01-30, внесен от Пламен Нунев, Менда Стоянова, Манюля Манев и Александър Иванов на 23.04.2019 г., отворен за предложения до 13-ти май, 2019 г., бихме искали да Ви запознаем с констатирана от наши членове необходимост от изменение на чл. 4, т. 19 от ЗМИП във връзка с Директива ЕС/2015/848 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, както следва:

В Закона за мерките срещу изпирането на пари, обн. ДВ, бр. 27 от 27.03.2018 г., бяха предвидени редица нови изисквания към широк кръг от задължени лица, изчерпателно изброени в чл. 4 от закона, част от които страдащи от известна неяснота или непълнота. Редица малки и средни предприятия в страната сигнализираха работодателската организация



за необходимостта от прецизиране на формулировката на задълженото лице по чл. 4, т. 19 от ЗМИП, а именно досежно т.нар. „търговци на едро“.

Неяснотата относно въпросната категория задължени лица произтича от обстоятелството, че понятието „търговец на едро“ не е легално дефинирано нито в ЗМИП, нито в специалната правна уредба – ТЗ. В ЗМИП също така не се съдържа и каквото и да било описателно разяснение относно това кои търговци следва да се третират по смисъла на посочения законодателен акт като търговци на едро и кои не.

Това създава редица трудности при определянето на един търговец като такъв на едро, което го прави задължено лице по ЗМИП и оттам създава за него редица задължения, които не само, че създават значителна административна тежест, особено що се касае до малките и средни предприятия, но също така и чисто икономическо е скрепено със значителни санкции.

Същевременно съгласно чл. 2 от Директива ЕС/2015/848, която е транспонирана в обсъждания законодателен акт, изрично тази категория задължени субекти е индивидуализирана не само посредством осъществяваната професионална дейност – търговия със стоки, но и посредством вида и размера на извършваните плащания в брой. В чл. 2, § 1, т. 3, б. „д“ от Директива ЕС/2015/848 изрично е посочено, че задължени субекти по смисъла на директивата, действащи при осъществяване на професионалната си дейност, са всички други лица (физически или юридически), търгуващи със стоки, когато извършваните или получаваните плащания в брой са в размер на 10 000 EUR или повече, независимо дали сделката се извършва е една или с няколко операции, които изглеждат свързани.

Съпоставяйки текста на чл. 4, т. 19 от ЗМИП и с този на чл. 2, § 1, т. 3, б. „д“ от Директива ЕС/2015/848 е видно, че българският законодател е разширил твърде много и то непропорционално на преследваните с директивата цели обхвата на задължените по ЗМИП търговци спрямо поставеното от Директивата минимално условие.

Посочената по-горе непропорционалност произтича от съпоставката на целта на Директива ЕС/2015/848 – предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, спрямо характера на посочената по-горе професионална дейност – търговия на едро и обема на поставените от Директива ЕС/2015/848 параметри относно опасността за използване на тази дейност за изпиране на пари, а именно: когато извършваните или получаваните плащания в брой са в размер на 10 000 EUR или повече, независимо дали сделката се извършва е една или с няколко операции, които изглеждат свързани. Всяко ангажиране със задължения по ЗМИП за търговците на стоки, което обхваща осъществявана от тях дейност, при която плащанията са под посочената стойност от 10 000 EUR, би било непропорционално.

Действително ЗМИП говори не за всички търговци, а за търговците на едро, но липсва яснота на какви критерии трябва да отговори един търговец, за да бъде определен като търговец на едро. Не на последно място, при тази формулировка („търговец на едро“) се остава с впечатление, че този критерий „на едро“ се отнася до самия търговец, а не до всяка



осъществявана от него сделка. Този подход на българския законодател да привързва изискването за определен обем, обхват към самия търговец, т.е. към цялостната му дейност, а не към конкретната осъществявана от него сделка, е неправилен и дори противоречащ на Директива ЕС/2015/848, която привързва критерия за обем, за обхват към конкретната сделка, а не към цялостната дейност на търговеца.

При създаването на националната ни правна уредба не трябва в никой случай да се negliжира основният подход на европейския законодател, а именно – да се създадат мерки само по отношение на онези дейности, при които е идентифициран риск. А съгласно Директива ЕС/2015/848 такъв риск е идентифициран само по отношение на онези търговци на стоки, които извършват плащания в брой над определена сума.

Не може във връзка с обсъждането на текста на член 2, т. 1.3), б. „д“ от Директива ЕС/2015/848, да не се обърне внимание, че съгласно действия в България Закон за ограничаване на плащанията в брой, обн. ДВ, бр. 16 от 2011 г., посл. изм. ДВ, бр. 31 от 2018 г., съгласно който плащанията на територията на страната се извършват само чрез превод или внасяне по платежна сметка, когато са на стойност, равна или надвишаваща 10 000 лева или са на стойност под 10 000 лева, но представляват част от парична престация по договор, чиято стойност е равна или надвишава 10 000 лева, както и се извършват плащания в чуждестранна валута, когато левовата им равностойност е равна или надвишаваща 10 000 лева.

Предвид на посочената правна уредба в българското законодателство не се допуска извършването на плащания в брой по сделки със стоки на стойност над 10 000 EUR. Това означава, че регистрираното съгласно Директива ЕС/2015/848 задължено лице за предприемането на мерки срещу изпирането на пари – лице, извършващо сделки със стоки на стойност над 10 000 EUR, чиито плащания се извършват в брой, в нашия национален правен мир не съществува, тъй като действа обща забрана за извършване на плащания в брой на суми над 10 000 лева.

Предвид на всичко изложено предлагаме чл. 4, т. 19 от ЗМИП да бъде отменена.

С уважение,

Вioletta Nakova

Главен секретар на

Съюз за стопанска инициатива



InfoCenter

From: Съюз за стопанска инициатива <office@ssibg.org>
Sent: 13 май 2019 г. 9:26
To: infocenter@parliament.bg
Subject: На вниманието на г-н Пламен Нунев
Attachments: Законопроект за изменение и допълнение на ЗМИП.pdf

Уважаеми господин Нунев,

приложено Ви изпращаме писмо относно: Законопроект за изменение и допълнение на ЗМИП, № 954-01-30, внесен от Пламен Нунев, Менда Стоянова, Маноил Манев и Александър Иванов на 23.04.2019 г., отворен за предложения до 13-ти май, 2019 г., и необходимост от изменение на чл. 4, т. 19 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, обн. ДВ, бр. 27 от 27.03.2018 г., във връзка с Директива ЕС/2015/848 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.

Моля, да ни върнете отговор, с който ние да сме наясно, че писмото ще се входираща в Народното събрание.

С уважение,

--

Милена Атанасова

Секретариат ССИ

1407 София ул. "Златен рог" № 20, ет. 4, офис 3

Тел.: +359 2 970 48 40; Моб.: +359 898 20 80 05

WEB: www.ssibg.org



СЪЮЗ ЗА СТОПАНСКА ИНИЦИАТИВА

