

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
ЧЕТИРИДЕСЕТ И ЧЕТВЪРТО НАРОДНО СЪБРАНИЕ
КОМИСИЯ ПО БЮДЖЕТ И ФИНАНСИ

ДОКЛАД

Относно: Законопроект за изменение и допълнение на Закон за платежните услуги и платежните системи, № 902-01-61, внесен от Министерския съвет на 08.11.2019 г.

На заседание, проведено на 21.11.2019 г., Комисията по бюджет и финанси разгледа Законопроект за изменение и допълнение на Закон за платежните услуги и платежните системи, № 902-01-61, внесен от Министерския съвет на 08.11.2019 г.

Законопроектът беше представен от г-жа Маринела Петрова – зам. - министър на финансите.

Предложените законодателни промени, залегнали в проекта на Закона за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи, отразяват изискванията на законодателството на ЕС в регулаторната рамка в областта на предоставянето на платежни услуги, както и актуализиране и прецизиране на правната рамка в областта на упражняване на платежния надзор.

С приемането на законопроекта се цели:

- Постигане на пълно съответствие с изискванията на Директива (ЕС) 2015/2366, съответно отразяване на промени, произтичащи от Поправка на Директива (ЕС) 2015/2366;

- Отразяване на изискванията на Регламент (ЕС) 2019/518;

- Отразяване на изискванията на Регламент (ЕС) 2018/389, както и обезпечаване на възможността за ефективно упражняване на правомощията на Българската народна банка, произтичащи от него;

- Въвеждане на съответни промени, които да регламентират реда за прилагане на приети от Европейския банков орган Насоки относно изискванията за докладване на данни за измами съгласно член 96, параграф 6 от Директива (ЕС) 2015/2366, както и Насоки за възлагане на дейности на външни изпълнители;

- Подобряване на нормативната уредба, свързана с осъществяване на ефективен платежен надзор.

Заинтересовани страни са Българската народна банка, доставчиците на платежни услуги и издатели на електронни пари и физически и юридически лица, ползватели на платежни услуги.

По-съществените изменения, предложени в законопроекта, са:

- Обезпечаване на регулярното получаване на информация от доставчици на услуги, които извършват дейност в ограничена мрежа, или от доставчици на електронни съобщителни мрежи или услуги, както и необходимост от регламентация на реда за вписването им в Регистъра на Българската народна банка по чл. 19 от ЗПУПС;

- Осигуряване на възможност за допълнителна проверка при лицензиране или при придобиване на контрол върху участието в капитала на платежна институция, съответно дружество за електронни пари, за спазване на определени законови изисквания от лица, притежаващи под 10 % от капитала;

- Въвеждане на делегация към наредба, в която да бъдат уредени изискванията към защитните мерки, прилагани от платежните институции и дружествата за електронни пари, както и редът за разглеждане на жалби от БНБ и доставчик на платежни услуги;

- По-обстойна регламентация на въпроси, свързани с уникалния идентификатор на платежна сметка съобразно Регламент (ЕС) 260/2012;

- Регламентиране на извършването на сетълмент на определени платежни операции с карти в лева в платежната система RINGS, произтичащо от съображения за сигурност и ефективност на платежните системи, както и избягване на формиране на валутно-курсови разлики;

- Създаване на специален ред по отношение на давността, прилагана при актове за установяване на нарушения по ЗПУПС, с оглед на правната и фактическа сложност при установяване на този вид административни нарушения, както и увеличаване на размера на предвижданите глоби и имуществени санкции при извършени нарушения с цел осигуряване на ефективна превенция по отношение на спазването на изискванията на закона.

С Преходните и заключителните разпоредби на законопроекта се предвижда изменение на:

- чл. 252, ал. 1 от Наказателния кодекс, което инкриминира извършването без разрешение на дейност по издаване на електронни пари;

- чл. 16, т. 15 от Закона за Българската народна банка, доколкото регистрирането, отказът за регистриране и заличаването на доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка са в компетенциите на Управителния съвет на БНБ;

- чл. 62, ал. 10 от Закона за кредитните институции, съгласно която се предвижда воденето на регистър от БНБ на искания от страна на главния прокурор или от оправомощен от него заместник до банките за разкриване на банкова тайна в случаите, посочени в цитираната разпоредба, да отпадне, като се запазва поддържането на такъв регистър при главния прокурор.

След провeлата се дискусия, членовете на Комисията по бюджет и финанси изразиха принципната си подкрепа за така предложения законопроект, като обсъждането му приключи със следните резултати:

Със 17 гласа „за”, без „против“ и „въздържал се”, Комисията по бюджет и финанси предлага на Народното събрание да подкрепи на първо гласуване Законопроект за изменение и допълнение на Закон за платежните услуги и платежните системи, № 902-01-61, внесен от Министерския съвет на 08.11.2019 г.

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА
КОМИСИЯТА ПО
БЮДЖЕТ И ФИНАНСИ:
МЕНДА СТОЯНОВА