



ДО
МИНИСТЪРА НА ФИНАНСИТЕ НА
РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
Г-ЖА РОСИЦА ВЕЛКОВА-ЖЕЛЕВА

Изх. № 725-БПГА/29.03.2023г.

УВАЖАЕМА Г-ЖО МИНИСТЪР,

Обръщам се към Вас във връзка с обществена консултация от 27 февруари т.г. относно Проект за изменение и допълнение на Закона за мерките срещу изпиране на пари (ПИД на ЗМИП), чието обсъждане е в ход до 30 март.

Бих искал да представя на Вашето внимание предложение на Сдружение "Българска петролна и газова асоциация" (БПГА) за промени в текста на ЗМИП, чрез което да се преразгледат категориите на задължените субекти и да се изключат от тях „търговците на петрол и петролни продукти“, а именно конкретно чрез следното изменение:

- В чл. 4, т.20 от ЗМИП да се направят съответните изменения:

“В т. 20 думите *“петрол и петролни продукти”* се заличават ”

Според БПГА е целесъобразно отпадането на категорията „търговци на петрол и петролни продукти“ от задължените субекти съгласно ЗМИП поради следните причини:

1. Категории задължени субекти

Търговците на горива не са сред задължителните категории субекти, посочени в чл. 2, параграф 1 от Директива (ЕС) 2015/849

Дори и след последните промени на законодателството, касаещо прането на пари на европейско ниво, търговците на горива не са включени като задължени лица, спрямо които да се прилагат мерките.

Липсва обосновка за разширения обхват на ЗМИП по отношение на категориите задължени лица и конкретно включването на търговците на петрол и петролни продукти като задължени субекти.

2. Оценка на риска

2.1 Наднационална оценка на риска

Докладът за наднационалната оценка на риска, както за предходния 2-годишен период, така и за този от октомври 2022 година, не идентифицира рискове, които да обосноват необходимостта търговците на горива да бъдат включени като задължени субекти и да прилагат мерките за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

2.2 Национална оценка на риска (НОР)

Липсва подробна обосновка за включването на петролния сектор като високорисков в националната оценка на риска. Основен аргумент, който е използван в доклада е наличието на голям процент плащания в брой в определени сектори, а именно при търговията с храни, петролни продукти и медикаменти.

Плащания в брой при продажба на гориво са по-скоро относими за ритейл сектора (продажби на горива на дребно), които продажби не са обект на контрол съгласно ЗМИП, както например не са обект на контрол продажбите на стоки на физически лица в супермаркетите.

В допълнение съгласно действащото българско законодателство всички плащания над 10 000лв следва да се извършват по банков път, което гарантира тяхната проследяемост, както по отношение на данъчните задължения, така и спрямо техния произход. Напълно повече, предлаганите от Вашето министерство промени в нормативната

база ще доведат до двойно намаляване на споменатия праг за разплащания в брой, което допълнително ще намали и без това нищожния риск в сектора.

За всички по-съществени сделки, свързани с внос, съхранение и продажби на горива на едро или на корпоративни клиенти, плащанията се извършват по банков път и се осъществяват на база писмени договори със съответните контрагенти. В случаите, когато плащанията са по банков път, то и самите банки, като задължени субекти по ЗМИП, упражняват контрол с далеч по-високи изисквания и ефективност за спазването на закона.

В допълнение, търговията с горива е силно регулирана дейност (контрол на горивото се осъществява от всяка точка на внос и производство, до складиране, търговия на дребно и едро, както и износ). С влизането в сила на Закона за административното регулиране на икономическите дейности, свързани с нефт и продукти от нефтен произход се въведе изискване за задължителна регистрация за търговците на горива на дребно и на едро. Отделно съществуват и автоматизирани системи, с които компетентните органи във всеки един момент могат да проследят и упражнят контрол върху продажбата на горива, съответно се проследят направените плащания. Това са небезизвестните Българска акцизна централизирана информационна система, оперирана от Агенция "Митници", следяща движението под режим отложено плащане на акциз и последващото освобождаване за потребление, както и системата "Контрол на горивата", управлявана от Националната агенция за приходите, която проследява последващата им употреба след напускането на данъчните складове до крайния потребител.

3. Административна тежест и неефективен контрол

Несъразмерно и необосновано голяма е административната тежест за търговците на горива във връзка с изпълнение на задълженията по ЗМИП, което се прибавя към всички съществуващи регулаторни изисквания към сектора:

Операторите са длъжни да инвестират в системи за проверки на клиентул; за постоянен мониторинг; за съхранение на данни, включително и лични данни (лични

карти, паспорти); наемане на допълнителен персонал, който да отговаря за тази дейност; за обучение на персонала и др.

В допълнение, считаме, че това е само документална проверка, без ефективен контрол и механизъм за въздействие/противодействие (каквото би имало едно блокиране на средства от банка)

В заключение, на база на гореизложеното, по-целесъобразно би било да се предложи друг подходящ и по-ефективен начин за противодействие на риска от изпиране на пари в петролния сектор, вместо разширяването на обхвата на закона чрез включването на търговците на горива като задължени субекти по ЗМИП.

29.03.2023г

гр. София

Живодар Терзиев

/Председател на ВПНЧ

