

## **Насоки към лицата, които кандидатстват за издаване на индивидуални лицензии за извършване на пощенски парични преводи**

### **I. Процедура по разглеждане на заявления и издаване на лицензия за извършване на пощенски парични преводи:**

1. Лицата, които кандидатстват за издаване на индивидуална лицензия за извършване на услугите по чл. 39, т. 3 от ЗПУ, подават заявление по образец до Комисията за регулиране на съобщенията (КРС), в което посочват:

- идентификационните данни за заявителя;
- видовете услуги и срока, за който ще се извършват;
- предполагаема дата на започване на дейността.

Към заявлението по образец се прилагат:

- документ, удостоверяващ регистрация на заявителя по законодателството на държава - членка на Европейския съюз или държава - страна по Споразумението за Европейското икономическо пространство;
- описание на технологичния процес и план-схема за разположението на точките за достъп до пощенската мрежа;
- декларация за обстоятелството по чл. 47, ал. 2, т. 4, буква "в".

2. С последните изменения на ЗПУ се въвеждат се нови изисквания по отношение на заявителите за издаване на лицензия за пощенски парични преводи, свързани с изпълнението на задълженията по Закона за мерките срещу изпиране на пари (ЗМИП) и Закона за мерките срещу финансиране на тероризма (ЗМФТ). При разглеждане на заявленията, КРС очаква от заявителите да представят подробна информация за следното (чл. 43, ал. 2, т.10-16 от ЗПУ):

- описание на управленската и организационната структура<sup>1</sup>, включващо дейността на отделните организационни единици, организацията и управлението на информационната система на заявителя, включително на механизма за защита на информацията;
- програма за мерките срещу изпиране на пари, която да осигурява подходящи, надеждни и ефективни механизми за вътрешен контрол, включително специализиран софтуер, установени от заявителя за изпълнение на задълженията по Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма;
- данни за действителния собственик на юридическите лица, които притежават пряко или непряко дялово участие в заявителя, за което се представя декларация по образец на КРС;
- одитиран годишен счетоводен баланс и отчет за приходите и разходите за последната приключила финансова година (освен ако са заявени за обявяване в търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел), или

---

<sup>1</sup> Управленската и организационната структура се свързва с управляващата подсистема и се изгражда въз основа на органите на управление на различните йерархически равнища и обратните връзки между управляващите и управляваните.

обобщение на финансовото състояние за онези дружества, които все още не са изготвили годишен финансов отчет, освен ако заявителят не е дружество в процес на учредяване;

- бизнес план<sup>2</sup> и прогнозен бюджет за първите три години от дейността;
- описание на правилата за сигурност;
- за заявител – чуждестранно юридическо лице: копие на учредителните актове.

Заявлението за лицензия и приложенията към него се подават в писмен вид на български език – лично или чрез упълномощено по надлежния ред лице.

Образецът на заявление е достъпен на интернет страницата на Комисията – <https://www.crc.bg/>, раздел Практическа информация, подраздел Бланки, формуляри, подраздел Уведомления/заявления по Закона за пощенските услуги → Заявления и документи по чл. 39, т. 3 от ЗПУ (извършване на пощенски парични преводи).

КРС не изисква предоставяне на информация или документи, които са налични в КРС или в друг орган, а ги осигурява служебно за нуждите на съответното производство.

За разглеждане и решаване на постъпили заявления за издаване на индивидуални лицензии по чл. 39, т. 3 от ЗПУ, председателят на КРС назначава петчленна специализирана комисия (СК) от служители на администрацията на КРС и определя трима резервни членове, които при отсъствие на редовните членове ще ги заместват. СК взема решения с мнозинство повече от половината от състава си. Несъгласните с решението членове представят писмено особеното си мнение.

СК разглежда всяко заявление и приложенията към него в четиринадесетдневен срок от датата на подаването им. Ако СК констатира пропуски и недостатъци спрямо изискванията по чл. 43 от ЗПУ, тя уведомява заявителя с писмо с известие за доставяне (обратна разписка) и му дава 10-дневен срок за отстраняването им, считано от датата на получаване на уведомлението. При неотстраняване на пропуските и недостатъците КРС не разглежда заявлението, като в десетдневен срок с писмо с известие за доставяне (обратна разписка) уведомява заявителя. КРС не разглежда заявлението и в случаите, когато е установила, че на лицето е била отнета индивидуална лицензия, издадена по реда на този закон, и срокът, в който няма право да кандидатства за нова лицензия за същия вид дейност, не е изтекъл. Заявителят се уведомява с писмо с известие за доставяне (обратна разписка).

В срок до два месеца от подаване на заявлението СК предлага на КРС да издаде или да откаже издаването на индивидуална лицензия.

КРС в срок 14 дни от предложението на СК с решение издава или отказва да издаде индивидуална лицензия за извършване на услугите по чл. 39, т. 3 от ЗПУ и в срок три дни от приемане на решението уведомява заявителя с писмо с известие за доставяне (обратна разписка), като в случай на отказ в срок 7 дни от приемане на решението му изпраща и копие от решението.

**3.** КРС отказва да издаде индивидуална лицензия за извършване на услугите по чл. 39, т. 3 от ЗПУ в случаите, когато СК е констатирала от представените от заявителя документи или информацията, получена по служебен път, че:

---

<sup>2</sup> Документ, конкретизиращ бизнес цели. Необходимо е да е приложим на практика и да е заложено постигане на реално измерими резултати.

- са налице обстоятелства, които застрашават сигурността и отбраната на страната съгласно становище на Държавна агенция "Национална сигурност" (ДАНС) и/или Министерството на отбраната (МО);

*КРС ще вземе решение на основание наличие на обстоятелства, които застрашават сигурността и отбраната при становище в този смисъл от компетентните органи. При действащия ЗПУ преценката за наличието на обстоятелствата е на ДАНС и МО. Всяка друга информация, получена от компетентните органи може да е относима и към друго основание за отказ по чл. 47, ал. 2 от ЗПУ.*

- заявителят е обявен в несъстоятелност или е в производство за обявяване в несъстоятелност; заявителят се намира в ликвидация; заявителят е лишен от правото да упражнява търговска дейност - за управителите или за членовете на управителните органи на заявителя; заявителят има публични задължения с изключение на задължения по невлезли в сила актове, разсрочени, отсрочени или обезпечени задължения.

*КРС ще вземе решение на основание наличие на обстоятелства, като събере доказателствата служебно.*

- действителният собственик на капитала е лице в списъците по чл. 4б, т. 2 и т. 3 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма;

*КРС ще вземе решение на основание наличие на обстоятелства, като събере доказателствата служебно или по искане за представяне на информация от страна на кандидата за издаване на лицензия във връзка с направената декларация.*

- физически лица - членове на управителни органи на заявителя, или физически лица, действителни собственици на заявителя, са осъждани за престъпления от общ характер, освен ако не са реабилитирани или помилвани;

- юридически лица – членове на управителните органи на заявителя, имат членове на управителни органи, осъждани за престъпления от общ характер, освен ако не са реабилитирани или помилвани;

*Съгл. чл. 35б. от Наредба № 8 от 26 февруари 2008 г. за функциите и организацията на дейността на бюрата за съдимост, издаване на електронно служебно свидетелство за съдимост (ЕССС) се извършва от Министерството на правосъдието след подаване на заявление по електронен път от централните и териториалните органи на изпълнителната власт*

- заявителят не разполага с финансови възможности, които осигуряват необходимата надеждност и финансова стабилност;

*СК анализира показателите за рентабилност и ликвидност на заявителя от представената отчетна и прогнозна финансова информация и приложимостта на заложените цели в бизнес план*

- собствениците, контролиращи повече от три на сто от гласовете, с дейността си или с влиянието си върху вземането на решенията биха могли да навредят на надеждността или сигурността на заявителя или на нейните операции;

*СК проверява представената декларация за собствеността в юридическите лица, които притежават пряко или непряко дялово участие в заявителя. При необходимост изисква допълнителни данни от заявителя или изисква служебно такава от други компетентни органи относно извършени операции от заявителя. За разглеждане следва да послужи и получената информация от ДАНС и МО .*

- *планът за дейността, управленската и организационната структура на заявителя, системите за вътрешен контрол, политиките, както и програмата за мерките срещу изпирането на пари не осигуряват стабилно и ефективно управление на рисковете.*

*СК анализира предоставената информация от заявителя по чл.43, ал.2, т.10 и т.11 от ЗПУ, включително:*

- *Наличие на обстоятелства, които не осигуряват стабилно и ефективно управление на рисковете по отношение на мерките срещу изпирането на пари по смисъла на чл. 47, ал. 2, т. 4, буква „к“ от ЗПУ (неефективни политики и процедури за контрол по отношение на идентификация и верификация на клиентите, комплексни проверки, проследяване на паричните преводи, разпознаване и ограничаване на съмнителните транзакции, мониторинг на санкционните списъци и списъците с видни политически личности, оценка на рисковете, несъответствие с регулаторните изисквания, механизми за защита на информацията и др. подобни);*
- *Представения списък с лицата, които са част от управителния орган на юридическото лице, които заемат висши ръководни позиции, както и за лицето за контакт по чл. 107 от ЗМИП;*
- *Представената информация за функции и отговорности на отделните звена;*
- *Представената информация за организация на механизма за защита на информацията;*
- *Представената информация за определено лице/служба, с цел осъществяване на вътрешен контрол по изпълнението на задълженията, определени в ЗМИП и ЗМФТ;*
- *Представената информация за обучение на служителите;*
- *Представената информация за наличие на специализиран софтуер за изпълнение на задълженията по ЗМИП и ЗМФТ.*

## **II. Процедура по разрешаване на прехвърляне на лицензията за извършване на пощенски парични преводи:**

Издадените индивидуални лицензии са лични. Издадените индивидуални лицензии за извършване на услугите по чл. 39, т. 3 от ЗПУ могат да бъдат прехвърляни на трети лица - търговци, само със съгласието на КРС.

Комисията за регулиране на съобщенията с мотивирано решение отказва разрешение за прехвърлянето при наличието на обстоятелствата по чл. 47, ал. 2 от ЗПУ

– основанията за отказ за първоначално лицензиране са налице по отношение на приобретателя на лицензията.

### **III. Процедура за разрешаване на прехвърляне на дялове или акции от капитала или приемане на нови съдружници в търговски дружества - пощенски оператори, лицензирани за извършване на пощенските парични преводи:**

Прехвърляне на дялове или акции от капитала или приемане на нови съдружници в търговски дружества - пощенски оператори, на които е издадена индивидуална лицензия за извършване на услугите по чл. 39, т. 3 (пощенски парични преводи), може да се осъществи след разрешение на КРС.

Комисията за регулиране на съобщенията с мотивирано решение отказва разрешение за прехвърляне на дялове или акции от капитала или приемане на нови съдружници при наличието на обстоятелствата по чл. 47, ал. 2 от ЗПУ – основанията за отказ за първоначално лицензиране са налице по отношение на приобретателя.

### **IV. Регистри на издадените лицензии:**

КРС вписва издадените индивидуални лицензии в специален публичен регистър, в който се отразяват:

1. регистрационният номер и датата на вписване включително всички настъпили впоследствие промени за временно спиране на лицензията и срокът през който след отнемане на индивидуалната лицензия лицето не може да кандидатства за нова лицензия;

2. наименование на лицензираното лице и единен идентификационен код съгласно Закона за търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, а за лицензирано лице, установено в държава - членка на Европейския съюз, или държава - страна по Споразумението за Европейското икономическо пространство - наименование на лицензираното лице, регистрационните и адресните данни и идентификационен номер;

3. услугите, които ще се извършват;

4. срокът на действие на лицензията.

### **V. Такси**

При подаването на заявление за издаване на индивидуална лицензия за извършване на услугите по чл. 39, т. 3 заплащат такса за разглеждането му в размер, определен с тарифата по чл. 63 от ЗПУ.

Пощенските оператори заплащат лицензионни такси в размери и по начин, посочени в условията на индивидуалните лицензии.

Лицензионните такси са:

1. първоначална - при издаване на индивидуална лицензия за извършване на услуги по чл. 39, включваща разходи за подготовката ѝ;

2. годишна такса за контрол, включваща административните разходи на КРС, необходими за анализ и контрол на пазара на пощенските услуги, изготвяне и прилагане на подзаконовни нормативни актове и издаване на административни актове и контрол по изпълнението им - процент от годишните нетни приходи от извършване на лицензираните пощенски услуги;

3. за изменение, допълнение или прехвърляне на индивидуалната лицензия по чл. 48, ал. 5 и чл. 56, ал. 1.

## **VI. Срок на действие. Изменение и допълнение на лицензията. Предсрочно прекратяване по искане на лицензиария.**

Индивидуалната лицензия за извършване на услугите по чл. 39, т. 3 е със срок до 20 години. Срокът може да бъде продължен по искане на лицензиария от КРС, когато:

1. лицензиарият отговаря на изискванията на действащото законодателство, включително изисквания, свързани със сигурността и отбраната на страната;
2. за срока на издадената индивидуална лицензия на лицензиария не е отправяно писмено предупреждение за отнемане на лицензията;
3. за лицензиария не са налице обстоятелствата по чл. 47, ал. 2, т. 4.

Пощенски оператор, лицензиран за извършване на услуги по чл. 39, т. 3, може да отправи мотивирано искане до КРС за изменение или допълнение на индивидуалната лицензия. Искането се проучва относно неговата основателност и необходимост и в срок до два месеца КРС приема или мотивирано отказва изменението или допълнението на индивидуалната лицензия.

Пощенският оператор може да поиска предсрочно прекратяване на индивидуалната лицензия, като писмено уведоми КРС шест месеца преди датата на прекратяването. КРС с решение прекратява индивидуалната лицензия след изтичането на срока на уведомлението.

Настоящите Насоки са утвърдени със заповед №РД-07-143/12.03.2024 г. на председателя на КРС и влизат в сила от датата на нейното издаване.