



**БЪЛГАРСКА
НАРОДНА БАНКА**



УТВЪРЖДАВАМ:

**НИНА СТОЯНОВА
ПОДУПРАВИТЕЛ, РЪКОВОДЕЩ
УПРАВЛЕНИЕ „БАНКОВО“**

БНБ - 61379/ 04 -06-2018

УКАЗАНИЯ

**ЗА РЕДА ЗА ВКЛЮЧВАНЕ, ПРАВИЛА ЗА РАБОТА И ЗА ИЗКЛЮЧВАНЕ НА
ОРГАНИТЕ ПО ЧЛ. 56, АЛ. 3 ОТ ЗАКОНА ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ ОТ
ИНФОРМАЦИОННАТА СИСТЕМА НА ЦЕНТРАЛНИЯ КРЕДИТЕН РЕГИСТЪР**

София, юни 2018 г.

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. С настоящите „Указания за реда за включване, правила за работа и за изключване на органи от информационната система на Централния кредитен регистър“ (Указанията) се уреждат редът и начинът за включване/изключване на органите по чл. 56, ал. 3 от Закона за кредитните институции (ЗКИ) от информационната система на Централния кредитен регистър (ИС на ЦКР), както и предоставянето на информация от регистъра на оправомощени от органите лица.

Чл. 2. Органите по чл. 56, ал. 3 от ЗКИ (органите) и Българската народна банка (БНБ) осъществяват взаимодействието си при спазване на тяхната независимост в съответствие с правомощията им.

II. РЕД ЗА ВКЛЮЧВАНЕ И ИЗКЛЮЧВАНЕ ОТ ИС НА ЦКР

Чл. 3. (1) Органите подават писмено заявление до подуправителя, ръководещ управление „Банково“ на БНБ, за включване в ИС на ЦКР - *Приложение № 1* от Указанията. Към заявлението се прилагат следните документи:

1. „Регистрационен формуляр за включване в информационната система на Централния кредитен регистър“ - *Приложение № 2* от Указанията;

2. „Уведомление за техническа и софтуерна готовност за включване в информационната система на Централния кредитен регистър“ - *Приложение № 3* от Указанията;

3. Вътрешни правила, в съответствие с чл. 6, ал. 4, т. 2 от Наредба № 22 за ЦКР, със следното съдържание:

а) „Уводна част – общи разпоредби“ – цел на правилата и кратко описание на функциите на органа, който ще изисква достъп до информацията в регистъра;

б) „Администриране на системата“ - определяне на оправомощените лица от органа, които ще бъдат регистрирани като администратори и потребители на ИС на ЦКР;

в) „Ред и процедури за получаване на информация от ИС на ЦКР“ – регламентиране на реда за получаване на информация от регистъра, в това число правата и задълженията на оправомощените лица, получаващи и ползващи информация от ЦКР във връзка с изпълнение на служебните им задължения по повод на конкретни проверки. За спазването на банковата, професионалната и търговската тайна, съгласно чл. 19, ал. 4 от Наредба № 22 за ЦКР се представя подписана декларация, образец на която е неразделна част от вътрешните правила на органа по чл. 56, ал. 3 от ЗКИ.

Контролът върху потребителите се осъществява посредством вътрешна процедура, която гарантира регламентиран достъп до системата и основанийето за извършените проверки за кредитна задължнялост. Органите следва да поддържат специален регистър, който да съдържа данни за датата на извършената проверка, данни, които недвусмислено идентифицират физическото и/или юридическото лице, за които се правят проверките, както и номер на служебен документ или преписка, които са основание и повод за извършената справка;

г) „Мерки за съхранение, защита и контрол във връзка с получаването и ползването на информация от ИС на ЦКР“, както и за предотвратяване на нерегламентиран достъп до системата, в т.ч. определяне нива на отговорности, установяване и сигнализиране на рисковете при нерегламентирано получаване и ползване на информацията;

д) „Заклучителни разпоредби“ - регламентиране на изисквания в съответствие с чл. 7, ал. 3 и чл. 25, ал. 3 на Наредба № 22 за ЦКР на БНБ, посочване на документ (например протокол, заповед, решение и др.), с който правилата са приети. Посоченият документ е неразделна част от правилата.

(2) Документите по ал. 1 се подписват от лицата, които управляват и представляват органите или от оправомощени от тях лица и се подпечатват.

(3) Ако заявителят не предостави всички документи по ал. 1 или предоставените документи съдържат непълна, противоречива или невярна информация, БНБ писмено уведомява заявителя за това, като изпраща писмо, съдържащо указания за отстраняване на несъответствията.

(4) Включването и изключването от ИС на ЦКР се извършва със заповед на подуправителя, ръководещ управление „Банково“, с определена в нея дата.

III. РЕД ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ОТ ИС НА ЦКР

Чл. 4. Централният кредитен регистър предоставя информация за кредитната задължнялост на физически и юридически лица на органите във формата на регламентираните справки на хартиен носител или по електронен път.

Чл. 5. (1) Достъпът на органите до ИС на ЦКР се осъществява от две категории служители - администратори и потребители чрез квалифицирано удостоверение за квалифициран електронен подпис (КУКЕП), което съдържа единен граждански номер на съответния служител.

(2) Администраторите могат да имат права и на потребители за получаване на справка за кредитна задължнялост.

Чл. 6. (1) Органите оправомощават служители с права на „Администратор“, които се регистрират в ИС на ЦКР от администратор на БНБ, въз основа на „Регистрационен формуляр за включване в информационната система на Централния кредитен регистър“ – (Приложение № 2) към настоящите Указания.

(2) Регистрираните администратори получават на електронните си адреси потребителски имена и пароли за достъп до ИС на ЦКР. След първоначалния успешен вход в системата всеки администратор е необходимо да смени паролата си за достъп.

(3) Администраторите регистрират/деактивират и администрират достъпа на оправомощени от органите служители с права на „Потребител“, в т.ч. и на служители от териториалните структурни звена на органите.

(4) Регистрираните от администраторите потребители имат право да получават по електронен път информация от ИС на ЦКР във формата на регламентирана справка за кредитна задлъжнялост, въз основа на попълнена заявка - екранна форма.

(5) Администраторите имат права да проверяват действията на оправомощените от органите потребители чрез разработена за целта справка в ИС на ЦКР.

(6) При промяна/деактивиране на администратор, органът подава до БНБ „Регистрационен формуляр при промяна на администратори в ИС на ЦКР“ (Приложение 4) от настоящите Указания.

(7) При деактивиране на потребител от администратор, независимо от причините, органите писмено уведомяват в седемдневен срок дирекция „Регистри“ при управление „Банково“ на БНБ.

Чл. 7. Администраторите, потребителите и служителите на органите, които имат достъп до информацията от ЦКР, в рамките на възложените им правомощия, са длъжни да запазват конфиденциалността на информацията, до която имат достъп и да не я разпространяват и разкриват на трети лица. Те отговарят за своите действия при използване на информацията и информационните системи на органите и на БНБ.

Чл. 8. (1) Оправомощените потребители от органите получават по електронен път информация от ИС на ЦКР, след разработване на необходимите функционалности в информационните системи на съответните органи и БНБ за отправяне на искания за получаване на информация във формата по чл. 6, ал. 4.

(2) До реализирането на технологичното обезпечаване по ал. 1, информация от регистъра ще се предоставя от БНБ чрез справка на хартиен носител на органите, въз основа на постъпило от тях писмено искане, което се подава по пощата на адрес: Българска народна банка, дирекция „Регистри“, пл. „Княз Александър I“ № 1, 1000 София.

Чл. 9. (1) За справки от ИС на ЦКР органите заплащат такси съгласно чл. 28 от Наредба № 22 за ЦКР.

(2) Дължимите такси по ал. 1 са за сметка на държавния бюджет и се изплащат на тримесечие от централния бюджет, въз основа на сключен договор между Министерството на финансите и Българската народна банка, съгласно чл. 56, ал. 7 от ЗКИ.

V. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Неразделна част от настоящите указания са следните приложения:

1. „Заявление за включване в информационната система на Централния кредитен регистър“ (*Приложение № 1*);

2. „Регистрационен формуляр за включване в информационната система на Централния кредитен регистър“ (*Приложение № 2*);

3. „Уведомление за техническа и софтуерна готовност за включване в информационната система на Централния кредитен регистър“ (*Приложение № 3*);

4. „Регистрационен формуляр при промяна на администратори в информационната система на Централния кредитен регистър“ (*Приложение № 4*).

§ 2. Настоящите Указания са издадени на основание чл. 9, ал. 2 от Наредба № 22 за ЦКР.