



БЪЛГАРСКА  
НАРОДНА БАНКА

Утвърдил:



Димитър Костов

Подуправител

**УКАЗАНИЕ 16-009**

**ОПРЕДЕЛЯНЕ СЪДЪРЖАНИЕТО, ФОРМАТА И СРОКОВЕТЕ ЗА  
ПОДАВАНЕ НА ОТЧЕТИ ОТ СИСТЕМНИТЕ ОПЕРАТОРИ,  
УЧАСТНИЦИТЕ В ПЛАТЕЖНИТЕ СИСТЕМИ, ДОСТАВЧИЦИТЕ НА  
ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ И ИЗДАТЕЛИТЕ НА ЕЛЕКТРОННИ ПАРИ**

София, 2011 г.

## Съдържание

1 Въведение .....	3
1.1 Предназначение на документа .....	3
1.2 Основание за разработване и издаване на документа .....	3
1.3 Задължително приложение.....	3
1.4 Прилагане.....	3
1.5 Предмет на регулиране .....	3
1.6 Справки и консултации .....	3
1.7 Изменения .....	4
2 Отчетност на оператор на платежна система.....	4
3 Отчетност на банките . участници в платежни системи .....	4
4 Отчетност на доставчици на платежни услуги .....	4
5 Отчетност на издателите на електронни пари .....	5
6 Контрол за верността на данните .....	5
7 Преходни и заключителни разпоредби.....	5

## **1 Въведение**

### **1.1 Предназначение на документа**

Настоящото указание е предназначено за операторите на платежни системи, участниците в тези платежни системи, доставчиците на платежни услуги и издателите на електронни пари по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи.

### **1.2 Основание за разработване и издаване на документа**

Настоящото Указание е разработено и се издава на основание чл. 29 - чл. 33 от Наредба № 16 на Българската народна банка за лицензиране на платежните институции, дружествата за електронни пари и операторите на платежни системи.

### **1.3 Задължително приложение**

Това указание е задължително за прилагане от всички оператори на платежни системи, участниците в тези платежни системи, доставчиците на платежни услуги и издателите на електронни пари по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи.

### **1.4 Прилагане**

Настоящото указание влиза в сила от 1 ноември 2009 година.

### **1.5 Предмет на регулиране**

Настоящото указание регламентира минималното съдържание и сроковете за подаване на информация от всички оператори на платежни системи, участниците в тези платежни системи, доставчиците на платежни услуги и издателите на електронни пари към Българска народна банка.

### **1.6 Справки и консултации**

За справки и консултации по прилагането на това указание може да се обърнете към:

Българска народна банка  
Дирекция .Банкова политика.  
пл. .Княз Александър I. № 1, София 1000

## **1.7 Изменения**

Изменения в това указание могат да се правят само с решение на Подуправителя на Българската народна банка, ръководещ Управление „Банково”.

## **2 Отчетност на оператор на платежна система**

Операторите на платежни системи съставят и представят в Българска народна банка, Управление „Банково”, дирекция „Банкова политика”, отдел „Надзор на платежните системи” отчета по чл. 30, ал. 2, т. 1 от Наредба № 16 на БНБ съгласно Приложение № 1 „Отчет за операциите на платежна система” и „Указание за отчитане на операциите на платежна система”, и информацията по чл. 30, ал. 2, т. 2, 3 и 4 от Наредба № 16 на БНБ заедно с Годишния финансов отчет на дружеството и в сроковете за предоставяне на същия. Отчетите следва да бъдат подписани от лицата, представляващи операторите на платежни системи, както и от съставителите им.

## **3 Отчетност на банките . участници в платежни системи**

Банките - участници в платежни системи съставят и представят в Българска народна банка, Управление „Банково”, дирекция „Банкова политика”, отдел „Надзор на платежните системи” отчета си по чл. 32 от Наредба № 16 на БНБ за лицензиране на платежните институции, дружествата за електронни пари и операторите на платежни системи съгласно Приложение 2: „Отчет на банка за изпълнени платежни нареждания към платежните системи” и „Указание за отчитане на банка за изпълнени платежни нареждания към платежните системи” в срок до края на календарния месец, следващ отчетния шестмесечен период. Отчетите следва да бъдат подписани от лицата, представляващи участника в платежна система, както и от съставителите им.

## **4 Отчетност на доставчици на платежни услуги**

Доставчиците на платежни услуги съставят и представят в Българска народна банка, Управление „Банково”, дирекция „Банкова политика”, отдел „Надзор на платежните системи” до края на календарния месец, следващ отчетния шестмесечен период, отчета си по чл. 33 от Наредба № 16 на БНБ за лицензиране на платежните институции, дружествата за електронни пари и операторите на платежни системи съгласно Приложение 3: „Отчет за операциите на търговска банка” и „Указание за отчитане на операциите на търговска банка”; и

Приложение 4: „Отчет на доставчиците на платежни услуги” и „Указание за отчитане на доставчиците на платежни услуги”. Отчетите следва да бъдат подписани от лицата, представляващи доставчика на платежни услуги, както и от съставителите им.

## **5 Отчетност на издателите на електронни пари**

Издателите на електронни пари съставят и представят в Българска народна банка, Управление „Банково”, дирекция „Банкова политика”, отдел „Надзор на платежните системи” отчет за информацията по чл. 29, ал. 1 и 2 от Наредба № 16 на БНБ за лицензиране на платежните институции, дружествата за електронни пари и операторите на платежни системи съгласно Приложение 5: „Отчет на издател на електронни пари” и „Указание за отчитане на издателите на електронни пари”. Отчетите следва да бъдат подписани от лицата, представляващи издателя на електронни пари, както и от съставителите им.

## **6 Контрол за верността на данните**

БНБ може да извършва проверка на изготвяните отчети.

## **7 Преходни и заключителни разпоредби**

Първите отчети по това указание следва да включват данни за второто шестмесечие на 2009 година и да се подадат от подотчетните лица в БНБ в срок до 31 януари 2010 година.