



**БЪЛГАРСКА
НАРОДНА БАНКА**

**УКАЗАНИЯ
ЗА ВКЛЮЧВАНЕ НА ОРГАНИ И ИНСТИТУЦИИ
В ИНФОРМАЦИОННАТА СИСТЕМА
НА РЕГИСТЪРА НА БАНКОВИТЕ СМЕТКИ И СЕЙФОВЕ**

**(КОНСОЛИДИРАНА ВЕРСИЯ С ИЗМЕНЕНИЯТА СЪГЛАСНО ЗАПОВЕД
№ БНБ-109732/30.06.2017 г.)**

София, юли 2017 г.

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. С настоящите „Указания за включване на органи и институции в информационната система на Регистъра на банковите сметки и сейфове“ (Указанията) се регламентират реда и начина за включване в информационната система на Регистъра на банковите сметки и сейфове (ИС на РБСС, „системата“) и получаване на информация от оправомощени длъжностни лица от органи и институции по чл. 56а, ал. 3, т. 1 - 9 от Закона за кредитните институции (ЗКИ).

Чл. 2. Органите и институциите по чл. 56а, ал. 3, т. 1 - 9 от ЗКИ (органите и институциите) и Българската народна банка (БНБ) осъществяват взаимодействието си при запазване на тяхната независимост и самостоятелност и в съответствие с правомощията им.

II. ПРОЦЕДУРА ЗА ВКЛЮЧВАНЕ В ИС НА РБСС

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

1. „Регистрационен формуляр за включване в Регистъра на банковите сметки и сейфове“ - *Приложение № 2* от Указанията;
2. „Уведомление за техническа и софтуерна готовност за включване в ИС на РБСС“ - *Приложение № 3* от Указанията;
3. Вътрешни правила, в съответствие с чл. 56а, ал. 6 от ЗКИ, със следното съдържание:
 - а) „Уводна част – общи разпоредби“ - кратко описание на функциите на органа или институцията, които ще изискват достъп до информацията в регистъра;
 - б) „Администриране на системата“ - определяне на оправомощените длъжностни лица от органа или институцията, които ще бъдат регистрирани като потребители с роля на „Администратор“ на ИС на РБСС;
 - в) „Ред и процедури за получаване на информация от ИС на РБСС“ - регламентиране реда за получаване на информация от регистъра, в това число правата и задълженията на оправомощените длъжностни лица във връзка с изпълнение на служебните им задължения по повод на конкретни проверки. Съгласно чл. 56а, ал. 5 от ЗКИ органите и институциите следва да поддържат специален регистър, който да съдържа данни за датата на извършената проверка, идентификационни 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. Данните в този регистър се съхраняват 5 години от датата на направената проверка;

г) „Мерки за съхранение, защита и контрол във връзка с получаването и ползването на информация от ИС на РБСС“, както и за предотвратяване на нерегламентиран достъп до системата.

(2) Ако органът или институцията има подразделения, потребители от които ще получават информация от ИС на РБСС и ако за извършените услуги от тези потребители трябва да се генерират отделни справки, тогава лицето за контакт подава в БНБ данни за тези подразделения, за да бъдат регистрирани в ИС на РБСС. Данните се подават с „Регистрационен формуляр за подразделения в Регистъра на банковите сметки и сейфове“ - *Приложение № 4* от Указанията.

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

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

Чл. 4. (1) Органите и институциите определят свои потребители с роля на „Администратор“ на ИС на РБСС, съгласно „Регистрационен формуляр за включване в Регистъра на банковите сметки и сейфове“ - *Приложение № 2*, които получават на електронните си адреси потребителски имена и пароли за достъп до ИС на РБСС. След първоначалния успешен вход в системата всеки потребител следва задължително да смени паролата си за достъп съгласно указанията в документ „Ръководство за потребители от органи и институции“ (*Приложение № 5*).

(2) Регистрираните потребители с роля на „Администратор“ имат задължението да регистрират другите потребители от органа или институцията със съответните им роли.

(3) Потребителите получават една или няколко роли за достъп до функционалността на системата. Всяка роля има определени права за достъп, съгласно „Ръководство за потребители от органи и институции“ (*Приложение № 5*).

(4) Достъпът до ИС на РБСС от потребителите на органите и институциите се осъществява с квалифициран електронен подпис (КЕП), съдържащ ЕГН на лицето.

III. ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ОТ ИС НА РБСС

Чл. 5. (1) Регистърът за банковите сметки и сейфове обобщава информацията за номерата на банковите сметки, техните титуляри и упълномощените да се разпореждат със сметките лица, както и за лицата, наематели на сейфове в банки и техните пълномощници и я предоставя на органите и институциите чрез справки на хартиен носител или по електронен

път. Справките са както следва - за банкови сметки на физически или юридически лица, за банкови сейфове на физически или юридически лица и за банкови сметки и сейфове на физически или юридически лица.

(2) Справка за банкови сметки и справка за сейфове се генерират въз основа на информацията, която се съдържа в ИС на РБСС, към момента на обработването на заявката за справка.

Чл. 6. (1) РБСС предоставя електронен достъп до справките от системата на органите и институциите чрез следните функционалности:

1. Справка за едно лице през екранна форма - предоставя се във формат MS Word или MS Excel.

2. Справка за списък от лица чрез файлов интерфейс. Информацията се предоставя в XML формат. При файловия интерфейс множеството лица се подават в текстов файл, който съдържа идентификаторите им.

(2) Искания за издаване на справки на хартиен носител от РБСС се подават в дирекция „Административна“, на обособено в паричен салон гише на БНБ или по пощата на адрес: 1000 София, пл. „Княз Александър I“ № 1.

Чл. 7. (1) За справки от ИС на РБСС органите и институциите заплащат такси съгласно чл.16 от Наредба № 12 за РБСС.

(2) За лицата по чл. 56а, ал. 3, т. 1 - 8 от ЗКИ, БНБ издава фактура на Министерството на финансите до 5-то число на всяко тримесечие за извършените справки от регистъра за предходното тримесечие, съгласно сключен между страните договор.

(3) За лицата по чл. 56а, ал. 3, т. 9 от ЗКИ, БНБ издава фактура до 5-то число на месеца за извършените по електронен път справки от всяко едно лице от регистъра за предходния месец.

(4) Сумата по фактурата се заплаща в срок до 15 календарни дни от датата на издаването ѝ.

IV. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

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

1. „Заявление за включване в информационната система на Регистъра на банковите сметки и сейфове“ (*Приложение № 1*);

2. „Регистрационен формуляр за включване в Регистъра на банковите сметки и сейфове“ (*Приложение № 2*);

3. „Уведомление за техническа и софтуерна готовност за включване в ИС на РБСС“ (Приложение № 3);

4. „Регистрационен формуляр за подразделения в Регистъра на банковите сметки и сейфове“ – (Приложение № 4);

5. „Ръководство за потребители от органи и институции“ (Приложение № 5).

§ 2. Настоящите Указания БНБ-21120/14.02.2017 г. са издадени на основание § 4 от Преходните и заключителни разпоредби на Наредба № 12 за Регистъра на банковите сметки и сейфове (Обн., ДВ, бр. 81 от 14.10.2016 г., изм. и доп. бр. 103 от 27.12.2016 г.) и § 12 от Преходните и заключителни разпоредби на Наредба № 12 за Регистъра на банковите сметки и сейфове (обн., ДВ, бр. 103 от 2016 г.) и са изменени със Заповед № БНБ-109732/30.06.2017 г .