

Наредба № 12

на БНБ

от 29 септември 2016 г.

за Регистъра на банковите сметки и сейфове

(Обнародвана в „Държавен вестник“, бр. 81 от 14 октомври 2016 г.;
в сила от 1 януари 2017 г.; изм. и доп., бр. 103 от 2016 г.; изм. и доп.,
бр. 14 и 49 от 2017 г.)

Глава първа

Общи положения

Чл. 1. (Доп. – ДВ, бр. 103 от 2016 г.) С тази наредба се уреждат функционирането, обхватът, редът и сроковете за подаване и получаване на информация от Регистъра на банковите сметки и сейфове („регистъра“), поддържан от Българската народна банка (БНБ).

Чл. 2. (Доп. – ДВ, бр. 103 от 2016 г.) Регистърът е организирана и поддържана от БНБ електронна информационна система, която осигурява:

1. централизирана информация 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 упълномощените от тях лица;

2. получаване на информация от органите и институциите по чл. 56а, ал. 3, както и от физически и юридически лица по чл. 56а, ал. 4 от Закона за кредитните институции (ЗКИ);

3. обобщаване на събраната информация.

Чл. 3. В регистъра информация подават банките и клоновете на чуждестранни банки, извършващи дейност на територията на страната („банките“), както и БНБ.

Глава втора

Обхват и срокове за подаване на информация от банките в регистъра

Чл. 4. (1) Банките подават в регистъра информация за банковите сметки на физически лица, която съдържа:

1. титуляр на сметка (име и идентификационен код);
2. упълномощени лица от титуляря (име и идентификационен код);
3. номер на сметка;
4. вид на сметка;
5. валута на сметка;

6. дата на откриване на сметка;
7. дата на закриване на сметка;
8. друга допълнителна информация;
9. (нова – ДВ, бр. 49 от 2017 г.) данни за наличие на запор и дата на налагането му.

(2) Банките подават информация за банковите сметки на юридически лица, която съдържа:

1. титуляр на сметка (наименование и идентификационен код);
2. упълномощени от титуляря лица (име и идентификационен код);
3. номер на сметка;
4. вид на сметка;
5. валута на сметка;
6. дата на откриване на сметка;
7. дата на закриване на сметка;
8. друга допълнителна информация;
9. (нова – ДВ, бр. 49 от 2017 г.) данни за наличие на запор и дата на налагането му.

Чл. 5. (1) Банките подават информация за физическите лица, наематели на сейфове, която съдържа:

1. наемател на сейф (име и идентификационен код);
2. упълномощени лица от наемателя (име и идентификационен код);
3. дата на предоставяне ползването на сейф;
4. дата на прекратяване ползването на сейф;
5. друга допълнителна информация.

(2) Банките подават информация за юридически лица, наематели на сейфове, която съдържа:

1. наемател на сейф (наименование и идентификационен код);
2. упълномощени лица от наемателя (име и идентификационен код);
3. дата на предоставяне ползването на сейф;
4. дата на прекратяване ползването на сейф;
5. друга допълнителна информация.

Чл. 6. Въвеждането на данни и идентификацията в регистъра се извършва, както следва:

1. за физически лица – с единен граждански номер (ЕГН);
2. за еднолични търговци и юридически лица: ЕИК, код по БУЛСТАТ или ПИК (персонален идентификационен код), определен от Агенцията по вписванията, за други лица и структури, за които е предвидено със закон, че подлежат на вписване в търговския регистър;
3. за чуждестранни физически лица, които не са получили ЕГН по установения за това ред от компетентните български органи, с личен номер (ЛН), личен номер на чужденец (ЛНЧ) или с други данни от документ за самоличност;

4. за юридически лица, които не са регистрирани в страната – с данъчен номер за чуждестранните лица от Европейския съюз или с регистрационен код в съответната държава по седалище на лицето;

5. за други неюридически лица – код по БУЛСТАТ или ЕГН, ЛН, ЛНЧ на оправомощените лица, или друг идентификатор по държава на регистрация;

6. други индивидуализиращи данни, определени с указание на подуправителя, ръководещ управление „Банково“.

Чл. 7. (1) Банките подават ежеседмично информация в регистъра за откриване на нови сметки, закриване на сметки или промяна във вече подадени данни по чл. 4.

(2) Банките подават ежеседмично информация в регистъра за сключване на нов договор за наем на сейф, прекратяване ползването на сейф или промяна във вече подадени данни по чл. 5.

Чл. 8. (1) Банките носят отговорност за верността, пълнотата и своевременното подаване на информация в регистъра и коригират неточности в подадената информация по своя инициатива или по искане на лицето, за което се отнасят данните.

(2) Подаваната от банките информация по реда на чл. 4 и 5 следва да съответства на данните, поддържани в информационните им системи.

(3) Българската народна банка не извършва корекции в регистъра по своя инициатива освен за подаваната от нея информация в регистъра.

Чл. 9. (1) (Предишен текст на чл. 9 – ДВ, бр. 103 от 2016 г.) Информацията се съхранява в регистъра в сроковете, предвидени в чл. 56а, ал. 9 от ЗКИ.

(2) (Нова – ДВ, бр. 103 от 2016 г.) Информация в регистъра по реда на тази глава подава и БНБ.

Чл. 10. (1) Банка със седалище в Република България, обявена в несъстоятелност или ликвидация, подава информация към регистъра по реда на тази наредба до датата на решението на съда за заличаването ѝ от търговския регистър.

(2) При обявяване в несъстоятелност или ликвидация на банка със седалище в държава членка или на банка със седалище в трета държава, осъществяващи дейност в Република България чрез клон, както и при решение за закриване на клон на банка със седалище в държава членка или на банка със седалище в трета държава, информация към регистъра се подава до заличаването ѝ от съответния публичен регистър в държавата, където е регистрирана, респективно до заличаването на клона.

(3) (Нова – ДВ, бр. 14 от 2017 г.) Банка в несъстоятелност или ликвидация има ограничен достъп до информацията в регистъра.

Глава трета

Достъп до информация от регистъра

Чл. 11. (1) Достъп до информация от регистъра имат органите и институциите по чл. 56а, ал. 3 от ЗКИ във връзка с изпълнение на служебните им задължения по повод на конкретни проверки.

(2) (Изм. и доп. – ДВ, бр. 103 от 2016 г.) Органите и институциите по чл. 56а, ал. 3 от ЗКИ получават информация от регистъра чрез справки на хартиен носител или по електронен път, а банките само по електронен път, срещу заплащане на такса по чл. 16.

(3) (Нова – ДВ, бр. 103 от 2016 г.) Министърът на финансите и БНБ договарят по реда на чл. 43, ал. 2, т. 4 от Закона за Българската народна банка електронен обмен на информацията за сметките и сейфове на бюджетните организации и лицата по чл. 156 от Закона за публичните финанси. В регистъра могат да се включват и специфични за такива сметки идентификатори и кодове, както и друга информация, характеризираща тези сметки и техните титуляри.

(4) (Предишна ал. 3 – ДВ, бр. 103 от 2016 г.) Когато искането не съдържа необходимите за идентифициране на лицето данни по чл. 6, БНБ уведомява писмено заявителя за причините, поради които не може да бъде извършена справка.

Чл. 12. (1) Всяко лице може да получи информация относно съдържащите се за него данни в регистъра като титуляр на банкова сметка, наемател на сейф или упълномощено лице. Информация от регистъра могат да получават и наследници на починали лица.

(2) Информацията се предоставя безплатно на физически лица в 14-дневен срок съгласно чл. 32, ал. 1 от Закона за защита на личните данни, а в останалите случаи – срещу заплащане на такса.

(3) Правото по ал. 1 се реализира с писмено заявление до БНБ. В заявлението се посочват данни по документ за самоличност на заявителя и по какъв начин желае да му бъде предоставена информацията – лично или по пощата. При подаване на заявлението в БНБ заявителят или упълномощеното от него лице се идентифицира чрез представяне на документ за самоличност.

(4) Заявлението за информация за физическо лице се подава лично от лицето или от негов представител, упълномощен с изрично нотариално заверено пълномощно, което се прилага към заявлението.

(5) Заявлението за информация за юридическо лице се подава лично от лицето, което има право да го представлява, или упълномощено от него лице, към което се прилагат:

1. копие от актуално удостоверение за регистрация в търговския регистър или ЕИК на заявителя;
2. заверен препис от удостоверение за актуално състояние за лицата, които не са вписани в търговския регистър;

3. изрично нотариално заверено пълномощно на упълномощеното лице, в случай че заявлението не се подава от представляващите го лица.

(6) Чуждестранните лица прилагат към заявлението за информация следните документи:

1. актуален документ за регистрация на юридическото лице – заявител, в легализиран превод на български език;

2. изрично нотариално заверено пълномощно на упълномощеното лице; ако пълномощното е заверено от нотариус извън Република България, то следва да бъде в легализиран превод на български език.

(7) Приложенияте към заявлението документи по ал. 4, ал. 5, т. 3 и ал. 6, т. 2 се предоставят в оригинал или в нотариално заверен препис.

(8) Когато заявлението се подава по пощата, подписът на заявителя трябва да бъде нотариално заверен.

Чл. 13. (1) Исканата по реда на чл. 12 информация се предоставя чрез писмена справка срещу подпис лично на заявителя, на лице, упълномощено от заявителя с изрично нотариално заверено пълномощно, или на трето лице, вписано в заявлението като получател на информацията. При представяне на справката лично получателят се идентифицира чрез представяне на документ за самоличност.

(2) Информацията може да бъде изпратена на заявителя и по пощата с обратна разписка на посочен от него адрес, както и на трето лице, вписано изрично в заявлението като получател на информацията.

(3) Когато справката не може да бъде извършена, заявителят се уведомява в същия срок писмено, като се посочват причините.

Чл. 14. (1) Когато лице установи, че съдържащата се за него информация в регистъра е неточна, то има право да подаде писмено заявление до банката, която я е подала към регистъра, за коригиране на установена от него неточност.

(2) В срок до 7 работни дни от получаване на заявлението банката е длъжна да го разгледа и да даде писмен отговор до заявителя.

(3) (Изм. – ДВ, бр. 103 от 2016 г.) Ако искането е основателно, банката извършва корекцията и подава коригираните данни към регистъра в 7-дневен срок.

(4) Банката не събира такса за разглеждане на заявлението по ал. 1.

(5) Българската народна банка не разглежда постъпили от лицата възражения за съдържащи се за тях данни в регистъра, подадени от банките.

Глава четвърта

Контрол, мерки и санкции

(Загл. изм. – ДВ, бр. 103 от 2016 г.)

Чл. 15. (1) Българската народна банка осъществява контрол за спазване на условията и реда за подаване и получаване на информация от регистъра.

(2) (Нова – ДВ, бр. 103 от 2016 г.) Ако банка не подава в срока по чл. 7 информация към регистъра или подава информация, която не отговаря на изискванията по тази наредба, БНБ преустановява достъпа ѝ за извършване на справки за банковите сметки и сейфове до подаване на съответната информация.

(3) (Нова – ДВ, бр. 103 от 2016 г.) Българската народна банка може да изисква допълнителни сведения или документи във връзка с осъществявания контрол по ал. 1 и да извършва проверки на място.

(4) (Предишна ал. 2 – ДВ, бр. 103 от 2016 г.) При установяване на нарушения от банка на реда и условията за подаване на данни по тази наредба се налагат предвидените в ЗКИ глоби, санкции и надзорни мерки.

Глава пета

Такси

Чл. 16. (1) (Предишен текст на чл. 16 – ДВ, бр. 103 от 2016 г.) За справки по тази наредба БНБ събира следните такси:

1. (доп. – ДВ, бр. 103 от 2016 г.; изм – ДВ, бр. 49 от 2017 г.) за извършване на справка за информация в регистъра за едно лице чрез достъп до регистъра по електронен път – 0.80 лв.;

2. (изм. – ДВ, бр. 103 от 2016 г.; изм – ДВ, бр. 49 от 2017 г.) за извършване на справка за информация в регистъра чрез достъп до регистъра по електронен път във файл XML формат за група лица от 1 до 400 – 0.80 лв., а от 401 до 2000 – 0.40 лв. за всяко лице;

3. (изм. и доп. – ДВ, бр. 103 от 2016 г.; изм – ДВ, бр. 49 от 2017 г.) за извършване на справка за информация в регистъра за едно лице на хартиен носител в срок до 7 работни дни – 2.40 лв.;

4. (изм. и доп. – ДВ, бр. 103 от 2016 г.; изм – ДВ, бр. 49 от 2017 г.) за извършване на справка за информация в регистъра за едно лице на хартиен носител в срок до 24 часа – 9.60 лв.;

5. (изм. и доп. – ДВ, бр. 103 от 2016 г.; изм – ДВ, бр. 49 от 2017 г.) за извършване на справка за информация в регистъра за едно лице на хартиен носител в срок до 4 часа – 19.20 лв.

(2) (Нова – ДВ, бр. 103 от 2016 г.) Таксата за извършване на справки за информация в регистъра, издадени на хартиен носител, се заплаща предварително освен в случаите по чл. 56а, ал. 11 от ЗКИ.

(3) (Нова – ДВ, бр. 103 от 2016 г.) В случаите по чл. 56а, ал. 11 от ЗКИ дължимите такси се заплащат на тримесечие, а за останалите лица по чл. 56а, ал. 3 от ЗКИ ежесечно, след издаване на съответни фактури.

(4) (Нова – ДВ, бр. 49 от 2017 г.) За извършване на справка в регистъра по международен номер на банкова сметка IBAN се прилагат таксите по ал. 1, т. 3, 4 и 5.

Чл. 17. (Нов – ДВ, бр. 103 от 2016 г.) Таксите по чл. 16 се определят съгласно методика, посочена в приложение към тази наредба. Методиката отчита прогнозните разходи за дейността и поддръжката на регистъра, както и прогнозния брой справки за съответната календарна година.

Глава шеста

Включване и изключване от информационната система на регистъра

(Нова – ДВ, бр. 14 от 2017 г.)

Чл. 18. (1) Органите и институциите по чл. 56а, ал. 3 от ЗКИ подават писмено заявление до подуправителя, ръководещ управление „Банково“ на БНБ, за включване в информационната система на регистъра. Към заявлението се прилагат следните документи:

1. регистрационен формуляр за включване в информационната система на регистъра;

2. уведомление за техническа и софтуерна готовност за включване в информационната система на регистъра;

3. утвърдени вътрешни правила, с които се определят условията и редът за получаване и ползване на информация от регистъра, както и правата и задълженията на служителите, които ще получават информация от регистъра, и контролът над тях.

(2) За банките вътрешните правила по ал. 1, т. 3 следва да съдържат и условията и реда за подаване на информация към регистъра, правата и задълженията на служителите, които ще обработват и подават тази информация, реда и условията за контрол за верността на подаваната в БНБ информация и за коригиране на неточно подадена информация.

(3) Включването и изключването от информационната система на регистъра се извършва със заповед на подуправителя, ръководещ управление „Банково“.

(4) Изключване от информационната система се извършва при заличаване на правния субект или прекратяване дейността на орган или институция по чл. 56а, ал. 3 от ЗКИ.

(5) Достъпът до информация в системата може да бъде преустановен при неплащане на дължимите такси към регистъра в сроковете по чл. 16, ал. 3.

Допълнителна разпоредба

§ 1. По смисъла на тази наредба:

1. „Банкова сметка“ е сметка в банка, открита на името на едно или повече лица, използвана за изпълнение на платежни операции, за съхранение на пари или други ценности при определени условия.

2. „Титуляр“ е лице, на чието име е открита банкова сметка на територията на Република България.

3. „Наемател на сейф“ е лице, което е сключило договор за наем на сейф в банка на територията на Република България.

Преходни и заключителни разпоредби

§ 2. Банките извършват първоначално подаване на информация в регистъра в срок до 30 ноември 2016 г. с данни към 31 октомври 2016 г., а информацията за периода от 1 ноември до 31 декември 2016 г. – след 1 януари 2017 г.

§ 3. Данните за упълномощените лица от титуляри на сметки и наематели на сейфове започват да се подават в регистъра за новооткрити сметки и сключени договори за наем на сейф след 1 юли 2017 г.

§ 4. Подуправителят, ръководещ управление „Банково“ на БНБ, издава указания по прилагането на тази наредба.

§ 5. Тази наредба се издава на основание чл. 56а, ал. 8 и § 13 от преходните и заключителните разпоредби на Закона за кредитните институции, приета е с Решение № 111 от 29 септември 2016 г. на Управителния съвет на Българската народна банка и влиза в сила от 1 януари 2017 г. с изключение на § 2, който влиза в сила от датата на обнародване на наредбата в „Държавен вестник“.

Приложение към чл. 17
(Ново – ДВ, бр. 103 от 2016 г.)

Методика за изчисляване размера на таксите за справки в Регистъра на банковите сметки и сейфове

1. С тази методика се уреждат условията и редът за определяне на таксите по чл. 16.

2. Прогнозните разходи за дейността и поддръжката на регистъра се изчисляват ежегодно и включват разходите за персонал, включително осигуровки и социални разходи, разходи за амортизация и абонаментна поддръжка на софтуер и хардуер и административни разходи.

3. (Доп. – ДВ, бр. 49 от 2017 г.) Прогнозният брой справки се определя на база реалния брой справки, извършени по електронен път през предходната година.

4. (Изм. и доп. – ДВ, бр. 49 от 2017 г.) Размерът на таксата в левове за една справка за информация в регистъра, извършена по електронен път, се определя, като прогнозните разходи по т. 2 се разделят на прогнозния брой справки по т. 3 и полученият размер се закръглява до първия знак след десетичната запетая.

5. (Изм. – ДВ, бр. 49 от 2017 г.) Размерът на таксата за справка за информация в регистъра чрез достъп по електронен път във файл XML формат относно група лица от 1 до 400 е равен на размера на таксата по т. 4 за всяко едно лице, а от 401 до 2000 се определя на 50% от размера на таксата по т. 4 за всяко едно лице.

6. (Изм. – ДВ, бр. 49 от 2017 г.) Размерът на таксата за извършване на справка за информация в регистъра на едно лице, издадена на хартиен носител в срок до 7 работни дни, се определя на база трикратния размер на таксата за справка по електронен път, но не по-малко от 2 лв.

7. (Изм. – ДВ, бр. 49 от 2017 г.) Размерът на таксата за извършване на справка за информация в регистъра на едно лице, издадена на хартиен носител в срок до 24 часа, се определя на база четирикратния размер на таксата по т. 6.

8. Размерът на таксата за извършване на справка за информация в регистъра на едно лице, издадена на хартиен носител в срок до 4 часа, се определя на база двукратния размер на таксата по т. 7.

9. В така определения размер на таксите за справки за информация в регистъра, издадени на хартиен носител, са включени и възможните пощенски разходи за доставката им.

Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 12 от 2016 г. за Регистъра на банковите сметки и сейфове

(Обн. – ДВ, бр. 103 от 2016 г.)

.....

Преходни и заключителни разпоредби

§ 11. На БНБ, банките и клоновете на чуждестранни банки, извършващи дейност на територията на страната, се осигурява достъп до получаване на информация от регистъра по електронен път, считано от 1 февруари 2017 г.

§ 12. В срок до 31 март 2017 г. органите и институциите по чл. 56а, ал. 3 от ЗКИ приемат и прилагат вътрешни правила за ефективен контрол върху оправомощени лица с право на достъп до информацията в регистъра със съдържание съгласно указание на подуправителя, ръководещ управление „Банково“.

§ 13. В срок до 1 април 2017 г. банка със седалище в Република България, обявена в несъстоятелност преди влизането в сила на тази наредба, подава към регистъра информация за лицата с вземания по сметки към банката като вложители, включени в одобрения от съда списък на приети вземания по чл. 67, ал. 2 от Закона за банковата несъстоятелност (ЗБН), като посочва титуляр на сметката (име, съответно наименование и идентификационен код). При допълване на одобрения от съда списък на вземанията съгласно чл. 71 от ЗБН банката подава съответната информация към регистъра в 30-дневен срок от влизане в сила на решенията по чл. 71, ал. 1 от ЗБН.

§ 14. Банка със седалище в Република България, обявена в несъстоятелност преди влизането в сила на тази наредба, подава към регистъра информация за лицата, наематели на сейфове, с изключение на сейфове, които към датата на влизане в сила на наредбата са били освободени от наемателите или отворени от синдика по реда на чл. 56 от ЗБН.

§ 15. Тази наредба се издава на основание чл. 56а, ал. 8 от Закона за кредитните институции, приета е с Решение № 163 от 16 декември 2016 г. на Управителния съвет на Българската народна банка и влиза в сила от 1 януари 2017 г.

**Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 12
от 2016 г. за Регистъра на банковите сметки и сейфове**

(Обн. – ДВ, бр. 14 от 2017 г.)

.....

Преходни и заключителни разпоредби

§ 3. Банките, включени в информационната система към датата на влизане на тази наредба в сила, приемат и предоставят в БНБ вътрешни правила по чл. 18, ал. 1, т. 3 и ал. 2 до 31 март 2017 г.

§ 4. Тази наредба се издава на основание чл. 56а, ал. 8 от Закона за кредитните институции, приета е с Решение № 9 от 26 януари 2017 г. на Управителния съвет на Българската народна банка и влиза в сила от 1 февруари 2017 г.

**Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 12
от 2016 г. за Регистъра на банковите сметки и сейфове**

(Обн. – ДВ, бр. 49 от 2017 г.)

.....

Преходни и заключителни разпоредби

§ 4. Параграф 1* се прилага от 1 януари 2018 г. за запори, наложени след тази дата.

§ 5. Тази наредба се издава на основание чл. 56а, ал. 8 от Закона за кредитните институции, приета е с Решение № 85 от 8 юни 2017 г. на Управителния съвет на Българската народна банка и влиза в сила от 1 юли 2017 г.

* § 1. В чл. 4 се правят следните допълнения:

1. В ал. 1 се създава т. 9:

„9. данни за наличие на запор и дата на налагането му.“

2. В ал. 2 се създава т. 9:

„9. данни за наличие на запор и дата на налагането му.“

