

**Наредба № 23**  
**на БНБ**  
**от 16 декември 2016 г.**  
**за условията и реда за изплащане на**  
**гарантираните размери по влоговете**

(Обнародвана в „Държавен вестник“, бр. 103 от 27 декември 2016 г.,  
в сила от 31 декември 2016 г.)

**Общи положения**

**Чл. 1.** С тази наредба се уреждат условията и редът за изплащане от Фонда за гарантиране на влоговете в банките (Фонда) на гарантираните размери по влогове в банки по чл. 1, ал. 2 и 3 от Закона за гарантиране на влоговете в банките (ЗГВБ) в случаите по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ.

**Размер на гаранцията**

**Чл. 2.** (1) Гаранцията по влоговете се изплаща в посочения в чл. 9, ал. 1 от ЗГВБ размер.

(2) Отговарящите на условията по чл. 10, ал. 1 от ЗГВБ влогове придобиват право на гаранция за всяко вземане на вложител поотделно.

**Информация за гарантираните влогове**

**Чл. 3.** (1) В срока по чл. 20, ал. 3 от ЗГВБ назначеният квестор, временен или извънреден управител, ликвидатор, временен синдик или синдик е длъжен да предостави в електронна форма на Фонда информация за всеки вложител в банката със съдържание и във форма съгласно издадени от Управителния съвет на Фонда указания по чл. 7, т. 19 от ЗГВБ.

(2) Информацията по ал. 1 следва да съдържа най-малко следните данни:

1. индивидуализация на вложителя;
2. притежаваните от един вложител влогове;
3. обстоятелствата и основанията за изключване на влога от общия размер на гаранцията;
4. информация за наложени тежести и обезпечения върху сметките на вложителите;
5. информация за обстоятелства по влогове, отговарящи на условията по чл. 10, ал. 1 от ЗГВБ;
6. информация за влогове, възникнали в резултат на извършени разпоредителни действия с влогове по смисъла на чл. 9, ал. 2 от ЗГВБ, включваща информация, свързана с правните основания за извършените разпоредителни действия;

7. информация за дължимата относно влога гаранция, която Фондът трябва да изплати на лице, посочено с влязъл в сила акт на орган на съдебната власт като имащо право да получи съответната сума от гаранцията по влога;

8. гарантирания размер по влоговете на съответния вложител.

(3) Управителният съвет на Фонда може да изисква и друга допълнителна информация, необходима за изплащане на гарантираните суми по влоговете.

(4) Квесторът, временният или извънредният управител, ликвидаторът, временният синдик или синдикът установява информацията по ал. 2, т. 1–8 с всички допустими от закона способи.

(5) Квесторът, временният или извънредният управител, ликвидаторът, временният синдик или синдикът информира Фонда в електронна форма относно промяна в информацията по ал. 2, т. 1–8 в следните случаи:

1. при получаване на нови данни или промени в предоставената информация;
2. когато има влязло в сила решение на съда, с което на лице е признато правото да получи претендирано от него вземане от влог.

(6) Квесторът, временният или извънредният управител, ликвидаторът, временният синдик или синдикът носи отговорност за достоверността на представената на Фонда информация.

### **Обслужваща банка**

**Чл. 4.** (1) Управителният съвет на Фонда определя една или повече обслужващи банки, чрез които ще се извърши изплащане на гарантираните суми по влоговете.

(2) Във връзка с ал. 1 Управителният съвет на Фонда изисква от управление „Банков надзор“ на БНБ актуална информация за финансовото състояние на определените от Управителния съвет на Фонда банки.

(3) Председателят на Управителния съвет на Фонда, обслужващата банка и квесторът, временният или извънредният управител, ликвидаторът, временният синдик или синдикът сключват договор, с който се уреждат условията и редът за изплащане на гарантираните суми по влоговете.

(4) Обслужващата банка предоставя периодично или при поискване от Фонда информация за изплатените гарантирани суми по влоговете.

### **Определяне на гарантирания размер на влога**

**Чл. 5.** (1) В срок до два работни дни от датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ квесторът, временният или извънредният управител, ликвидаторът, временният синдик или синдикът е длъжен да представи на Фонда информацията по чл. 3, ал. 2, т. 1–8. Информацията се подписва с електронен подпис от квестора, временния или извънредния управител, ликвидатора, временния синдик или синдика.

(2) Фондът извършва проверка за съответствието на информацията по чл. 3, ал. 2, т. 1–7 с информацията по чл. 3, ал. 2, т. 8.

(3) В случай че при проверката по ал. 2 се установят грешки или несъответствия, Фондът незабавно уведомява квестора, временния или извънредния управител, ликвидатора, временния синдик или синдика.

(4) Установените грешки или несъответствия по ал. 3 следва да се отстранят не по-късно от 10:00 ч. на деня, предхождащ началния ден на изплащане, от квестора, временния или извънредния управител, ликвидатора, временния синдик или синдика.

(5) При подаване от квестора, временния или извънредния управител, ликвидатора, временния синдик или синдика във Фонда на нови или коригирани данни по чл. 3, ал. 2, т. 1–8 след началния ден на изплащането Фондът, от една страна, и квесторът, временният или извънредният управител, ликвидаторът, временният синдик или синдикът, от друга, подписват двустранни протоколи за получената информация.

(6) Информацията за подлежащите на изплащане гарантирани влогове, както и нови и коригирани данни, получени по реда на предходната алинея, се предоставят от Фонда на обслужващата банка в електронна форма.

(7) Фондът осигурява средства в обслужващата банка за изплащане на гарантираните размери на влоговете.

(8) Всеки вложител има право да получи писмено удостоверение от назначения квестор, временен или извънреден управител, ликвидатор, временен синдик или синдик за гарантирания размер на влоговете си.

### **Ред за изплащане на гарантираните размери по влоговете**

**Чл. 6.** (1) От обявения начален ден за изплащане всеки вложител може да получи в съответствие с тази наредба изплащане на гарантирания размер по влоговете си.

(2) Всеки вложител може да получи изплащане на гарантирания размер по влоговете си след представяне на писмена декларация в обслужващата банка, с която декларира, че не са налице обстоятелствата по чл. 11, ал. 2 от ЗГВБ, както и след представяне на следните документи:

1. за физическите лица – документ за самоличност;

2. за юридическите лица – единен идентификационен код (ЕИК) или удостоверение за регистрация по БУЛСТАТ, или актуално удостоверение за регистрация на юридическото лице, с което се удостоверяват лицата, които го управляват и представляват, с посочване на техни лични данни по документ за самоличност.

(3) Обслужващата банка изплаща сумите, определени в съответствие с чл. 5, ал. 6, на съответния вложител след извършване на проверка на представените документи по ал. 2.

(4) В случай че информацията за индивидуализиращи данни на вложителя е некоректна, вложителят отправя писмено искане към квестора, временния или извънредния управител, ликвидатора, временния синдик или синдика за промяна на данните в обслужващата банка.

(5) Изплащане на гарантирания размер по влоговете на упълномощено лице се допуска само след представяне на изрично нотариално заверено пълномощно и на писмена декларация от титуляря на гарантирания влог, че не са налице обстоятелствата по чл. 11, ал. 2 от ЗГВБ.

(6) Декларация по ал. 2 не се изисква в случаите на наследяване на влог.

### **Изплащане на гарантираните размери на влоговете в клонове на български банки в други държави членки**

**Чл. 7.** (1) В случаите по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ Фондът изплаща гарантираните размери на влоговете на вложители в клонове на български банки в други държави членки чрез схемата за гарантиране на влоговете на приемащата държава членка.

(2) При изплащане на гарантираните размери на влоговете на вложители в клонове по ал. 1 Управителният съвет на Фонда съвместно със схемата за гарантиране на влоговете на приемащата държава членка оповестяват в срок не по-късно от два работни дни преди започване на изплащането следната информация:

1. началния ден за изплащане на гарантираните размери по влоговете;
2. начина, по който ще бъдат изплатени гарантираните размери по влоговете.

(3) Размерът и обхватът на гаранцията на вложители в клонове в други държави членки на банки, лицензирани в Република България, се определят в съответствие с изискванията на ЗГВБ.

(4) Когато вложител притежава влогове едновременно в банка на територията на Република България и в нейни клонове в други държави членки, гарантираният размер по влоговете се определя по реда на чл. 12 от ЗГВБ, като се сумират всички влогове на вложителя в банката, включително и в клоновете ѝ в други държави членки.

(5) До деня, предхождащ началния ден на изплащане, Фондът предоставя необходимата информация, за изплащане на гарантираните размери на влоговете на вложители в клонове на български банки в други държави членки, на схемата за гарантиране на влоговете на приемащата държава членка.

(6) Получените писмени възражения от вложителите в клонове на български банки в други държави членки, адресирани до схемата за гарантиране на влоговете на приемащата държава членка или до Фонда, се изпращат до квестора, временния или извънредния управител, ликвидатора, временния синдик или синдика за произнасяне по тях в срока по чл. 21, ал. 2 от ЗГВБ.

### **Допълнителна разпоредба**

**§ 1.** По смисъла на тази наредба:

1. „Обслужваща банка“ е една или повече банки, определени от Управителния съвет на Фонда за изплащане на гарантираните размери на влоговете.

2. „Схема за гарантиране на влоговете на приемащата държава членка“ е схемата за гарантиране на влоговете в държава членка, в която е установен клон на банка, лицензирана в Република България.

3. „Индивидуализиращи данни“ са следната информация за местно физическо лице – трите имена и ЕГН по документ за самоличност, за чуждестранно физическо лице – трите имена, данни съгласно документ за самоличност; за местни юридически лица – наименование и ЕИК или удостоверение за регистрация по БУЛСТАТ, за чуждестранни юридически лица – наименование и документ за регистрация.

### **Заключителна разпоредба**

**§ 2.** Тази наредба се издава на основание чл. 20, ал. 12 от Закона за гарантиране на влоговете в банките, приета е с Решение № 158 от 16 декември 2016 г. на Управителния съвет на БНБ и отменя Наредба № 23 на БНБ от 1999 г. за условията и реда за изплащане на суми по влогове в банка с отнет лиценз до гарантирания размер (ДВ, бр. 12 от 1999 г.).

