

Указания за изготвяне на отчетни форми по ЗМИП

Указание за изготвяне на отчетна форма БН-ЗМИП-1

1. **Раздел А** „Справка за клиентската база на банката” съдържа колони 1, 2, 3, 4, 5 и 6.

В колона **1** се попълва общият брой на местните лица (физически и юридически) - клиенти (активни) на банката.

В колона **2** се попълва общият брой на лицата (физически и юридически) - клиенти (активни) на банката - от държави **от** Европейския съюз (ЕС) и Европейското икономическо пространство (ЕИП), с изключение на България.

В колона **3** се попълва общият брой на лицата (физически и юридически) - клиенти (активни) на банката - от държави **извън** ЕС и ЕИП.

В колона **4** се попълва **сборът** на колони 1, 2 и 3.

В колона **5** се попълва общият брой на физическите лица (местни лица, лица от ЕС и ЕИП, и лица извън ЕС и ЕИП) – клиенти на банката. В тази колона не влизат лицата, регистрирани като еднолични търговци.

В колона **6** се попълва общият брой на юридическите лица (местни лица, лица от ЕС и ЕИП, и лица извън ЕС и ЕИП) – клиенти на банката. В тази колона влизат и лицата, регистрирани като еднолични търговци.

2. **Раздел Б** „Доклади за съмнителни операции по чл. 72 ЗМИП, отнасящи се до лица по чл. 36 ЗМИП” съдържа колони 7 и 8.

В колона **7** се попълва общият брой на докладите за съмнителни операции (ДСО), сделки и клиенти само за лица, попадащи в обхвата на чл. 36 ЗМИП (клиенти, видни политически личности и клиенти, които са свързани с тях лица).

В колона **8** се попълва общата сума на докладваните съмнителни сделки, в български левове или тяхната левова равностойност, отразени в ДСО.

3. **Раздел В** „Доклади за съмнителни операции по чл. 72 ЗМИП и Уведомления по чл. 9, ал. 1 ЗМФТ ” съдържа колони 9, 10, 11, 12 и 13.

В колона **9** се попълва общият брой на ДСО. В тази бройка се включват и докладите за лицата, попадащи в обхвата на чл. 36 ЗМИП (клиенти, видни политически личности и клиенти, които са свързани с тях лица).

В колона **10** се попълва общата сума на докладваните съмнителни сделки, в български левове или тяхната левова равностойност, отразени в ДСО.

В колона **11** се попълва основният критерий за докладване, съгласно падащото меню във всеки ред от колоната, съдържащо краен брой критерии за докладване.

Колони **12** и **13** се прилагат, когато един или повече ДСО, съдържат повече от един критерий за докладване, като вторият съответно третият критерий също се избират от падащото меню.

Общият брой ДСО и Уведомления, сумиран от всички редове на колона 9, трябва да отговаря на действителния общ брой изпратени ДСО и Уведомления за съответния шестмесечен период.

4. Раздел Г „Касови операции - вноски в брой, в левове и във валута” съдържа колони 14, 15 и 16.

В колона **14** се попълва общият брой на касовите операции – вноски в брой, в левове или тяхната левова равностойност.

В колона **15** се попълва общата сума в левове или тяхната левова равностойност.

В колона **16** се попълва процентното съотношение на сумата на касовите операции - вноски в брой, в левове и във валута, към общата сума на **всички операции**, извършени от банката, в т.ч. наредени междубанкови преводи в страната в левове, получени междубанкови преводи от страната в левове, вътрешнобанкови преводи в левове и във валута, картови разплащания, входящи презгранични преводи (включително в страната, във валута, които минават през SWIFT), изходящи презгранични преводи (включително в страната, във валута, които минават през SWIFT), касови операции - вноски в брой, в левове и във валута, касови операции - тегления в брой, в левове и във валута.

5. Раздел Д „Касови операции - тегления в брой, в левове и във валута” съдържа колони 17, 18 и 19.

В колона **17** се попълва общият брой на касовите операции – тегления в брой, в левове или тяхната левова равностойност.

В колона **18** се попълва общата сума в левове или тяхната левова равностойност.

В колона **19** се попълва процентното съотношение на сумата на касовите операции - тегления в брой, в левове и във валута, към общата сума на **всички операции**, извършени от банката, в т.ч. наредени междубанкови преводи в страната в левове, получени междубанкови преводи от страната в левове, вътрешнобанкови преводи в левове и във валута, картови разплащания, входящи презгранични преводи (включително в страната, във валута, които минават през SWIFT), изходящи презгранични преводи (включително в страната, във валута, които минават през SWIFT), касови операции - вноски в брой, в левове и във валута, касови операции - тегления в брой, в левове и във валута.

Забележка: Информацията в раздел А Форма 1 касае всички клиенти на банката към края на шестмесечния период. Информацията по раздели Б, В, Г и Д се отнася само за изпратените ДСО и извършените операции през шестмесечния период.

Указание за изготвяне на отчетна форма БН-ЗМИП-2

1. **Раздел А** „Брой лица (по държави), попадащи в обхвата на чл. 36 ЗМИП, съдържа колони 1 и 2.

В колона **1** се попълва 3-цифрен код на държавата.

В колона **2** се попълва общият брой лица от съответната държава.

2. **Раздел Б** „Брой юридически лица (по държави), с действителен собственик - лице по чл. 36 ЗМИП” съдържа колони 3 и 4.

В колона **3** се попълва 3-цифрен код на държавата.

В колона **4** се попълва общият брой лица от съответната държава.

3. **Раздел В** „Клиенти, категоризирани с висок рисков профил” съдържа колони 5 и 6.

В колона **5** се попълва общият брой на клиентите на банката, категоризирани с висок рисков профил.

В колона **6** се попълва процентното съотношение на броя клиенти на банката, категоризирани с висок рисков профил, към общия брой клиенти (активни) на банката.

4. **Раздел Г** „Банки-кореспонденти от **трети държави**” съдържа колони 7 и 8.

В колона **7** се попълва наименованието на чуждестранната банка от трета държава, в която докладващата банка има открити ностро сметки.

В колона **8** се попълва 3-цифреният код на държавата.

4. **Раздел Д** „Банки-респонденти от **трети държави**” съдържа колони 9 и 10.

В колона **9** се попълва наименованието на чуждестранната банка от трета държава, която има открити сметки в докладващата банка (лоро сметки).

В колона **10** се попълва 3-цифреният код на държавата.

Забележки:

1. Информацията по раздели А-Д на Форма 2 се отнася за всички лица и банки към края на шестмесечния период.

2. Трицифреният код на държавите се определя съгласно Стандарта за кодове на страни „ISO 3166-1 numeric“ на Международната организация по стандартизация.

3. Под „трети държави“ следва да се разбират всички държави извън ЕС.

Указание за изготвяне на отчетна форма БН-ЗМИП-3

1. **Раздел А** „Извършени проверки от САДФР на ДАНС” съдържа колони 1 и 2.

В колона **1** се попълва периодът, за който се извършва проверката.

В колона **2** се попълват констатираните нарушения на нормативната база, отразени в съответния писмен документ за извършена проверка (доклад, констативен протокол и др.).

2. **Раздел Б** „Извършени проверки от Специализираната служба за вътрешен одит (ССВО) по ЗМИП и ЗМФТ” съдържа колони 3, 4 и 5.

В колона **3** се попълва периода, за който се извършва проверката.

В колона **4** се попълва съответната структурна единица в банката, в която е извършена проверката (клон, офис, др.).

В колона **5** се попълват констатираните нарушения на нормативната база, отразени в съответния писмен документ за извършена проверка (доклад, констативен протокол и др.).

Забележка: Информацията по раздели А и Б на Форма 3 се отнася за всички извършени проверки през шестмесечния период.

Честота и начин на представяне на Форми 1, 2 и 3:

Информацията се представя на **6 (шест)**-месечна база до **15**-то число на месеца, следващ съответния отчетен период, за който се отнася. Когато 15-то число е почивен ден, отчетът се представят на първия работен ден след 15-то число. В горната част на Формите се попълва шестмесечният период, за който се отнася информацията (например: 01012019 30062019), както и наименованието и БАЕ кода на кредитната институция. Сумите в таблиците във файла Report for LMML v2019.xls се попълват в хиляди лева.

Отчетните форми се подписват чрез квалифициран електронен подпис по реда, определен с писмо № 91ТБ – 0029/09.03.2009 г. на БНБ относно „Преминаване към безхартиен обмен на информация от финансовите отчети за надзорни цели”.

Файлът с Отчетните форми, **във формат .xls или .xlsx**, следва да бъде изпращан по електронна поща GroupWise на адрес reports@finnet.bnb.bg и subject extra_ord или да се записва в директория extra_ord в личната директория на банката в портала FINNET, като името му започва с кода на банката (XXX), следван от текст LMML и периода, за който се отнася информацията (напр. XXX_LMML_2019_06), и не трябва да съдържа символи на кирилица.