



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА БАНКА

УТВЪРЖДАВАМ:

НЕЛИ КОРДОВСКА
ЗА ПОДУПРАВИТЕЛ
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ
„БАНКОВ НАДЗОР”

ПРОЦЕДУРА

**ЗА ВПИСВАНЕ В РЕГИСТЪРА И ПОДДЪРЖАНЕ НА
АВТОМАТИЗИРАНА СИСТЕМА ЗА ДЕЙНОСТТА НА ФИНАНСОВИТЕ
ИНСТИТУЦИИ, РЕГИСТРИРАНИ ПО ЧЛ. 3а ОТ ЗАКОНА ЗА
КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ**

София, 2014 г.

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящата процедура описва реда за вписване в регистъра на финансовите институции по чл.3а от Закона за кредитните институции (ЗКИ), промяната в обстоятелствата след вписване в регистъра, изготвянето и представянето на финансовите отчети за надзорни цели, както и създаването на електронно досие на вписана в регистъра финансова институция. Процедурата се прилага и за финансовите институции, които подлежат на пререгистрация, съгласно § 19 и § 20, ал. 1 от Преходните и заключителни разпоредби на Наредба № 26 от 2009 г. на БНБ за финансовите институции (Наредба № 26 на БНБ).
2. Регистърът на финансовите институции по чл. 3а от ЗКИ при Българската народна банка (БНБ) е публичен. Той е достъпен и се поддържа по електронен път чрез предоставените от дружествата данни, които са вписани в регистъра.
3. БНБ поддържа автоматизирана система за получаване на електронни регистрационни форми и финансови отчети за надзорни цели по електронен път в Единно хранилище на данни Отчети за „Банков надзор” - Подсистема „Финансови институции” (Системата).
4. Предметът на дейност на дружеството-заявител/финансова институция не може да включва други дейности извън тези по чл. 3 от ЗКИ. Заварените при влизане в сила на промените в ЗКИ (ДВ, бр. 27 от 2014 г.) и Наредба № 26 на БНБ финансови институции (ДВ, бр. 44 от 2014 г.) вписват промени в предмета на дейност на дружеството в срока, определен по § 80, ал. 4 от ЗКИ.
5. За определяне на действителния собственик на дружество-заявител, съответно финансова институция, се прилага разпоредбата на чл. 5 от Закона за мерките срещу изпирането на пари и чл. 3, ал. 5 от Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари. Действителният собственик е винаги физическо лице.

II. ИЗИСКВАНИЯ КЪМ КАПИТАЛА И КРИТЕРИИ ЗА СЪЩЕСТВЕНА ДЕЙНОСТ

6. При изчисляване на собствените средства по смисъла на чл. 4, ал. 2 от Наредба № 26 на БНБ, се прилага чл. 13, ал. 3 от ЗКИ. За целите на удостоверяване на обстоятелствата по чл. 4, ал. 2 от Наредба № 26 на БНБ, заявителят представя:
 - 6.1. За всяко физическо лице, което е пряк квалифициран собственик, се представят следните документи:
 - а) документи относно разполагаемите парични средства на лицето, актуални към датата на извършване на вноската (напр. справка от банка за наличие на парични средства по сметки; платежен документ за получени средства от продажба на актив и др.);
 - б) документи, доказващи произхода на средствата, с които са направени вноските в капитала (напр. годишна данъчна декларация; служебна бележка за трудови доходи; копие от нотариален акт или договор за продажба на актив и др.);
 - в) декларация относно вида и размера на получените заеми на лицето, актуални към датата на извършване на вноската. Декларацията се изготвя в свободен текст, изписва се името на лицето и се подписва;

г) платежни документи, удостоверяващи заплащането по притежаваните акции/дялове от капитала;

д) други документи, по преценка на заявителя или БНБ, от които е видно, че вноските в капитала са направени със собствени средства и произходът на средствата е ясен и законен.

6.2. За всяко юридическо лице, което е пряк квалифициран собственик, се представят и следните документи:

а) годишен финансов отчет за отчетната година, предхождаща тази, в която е извършена вноската, одиторски доклад и доклад за дейността (ако има такива);

б) документи, удостоверяващи разполагаемите парични средства на лицето към датата на извършване на вноската;

в) други документи, по преценка на заявителя или БНБ, от които е видно, че вноските в капитала са направени със собствени средства и произходът на средствата е ясен и законен.

7. Увеличението на капитала на дружество чрез неразпределена печалба от минали години се счита за вноска, направена със собствени парични средства на акционерите/съдружниците. За удостоверяване на това обстоятелство, дружеството представя годишен финансов отчет (ГФО), заверен от независим одитор (ако има такъв); решение от Общото събрание на акционерите/съдружниците, с което се потвърждава трансформирането на неразпределената печалба в капитал; удостоверение от Търговския регистър към Агенцията по вписванията за вписаното увеличение.

8. Увеличението на капитала на дружеството/финансовата институция с непарична вноска, включително апорт на вземане, не се счита за вноска направена с парични средства.

9. На регистрация в БНБ подлежи всяко дружество, което извършва по занятие една или повече от дейностите по чл. 2, ал. 2, т. 6, 7 и 12 от ЗКИ и по чл. 3, ал. 1, т. 2 и 3 от ЗКИ, за които е изпълнено условието за същественост. При определяне на дела на същественост се прилагат два метода. При първия метод съотношението се изчислява, като нетните приходи от дейностите по чл. 3, ал. 1 от ЗКИ се разделят на приходите от общия обем дейност. За целите на регистрацията се ползва тази част от съотношението, при изчисляването на която са включени нетните приходи от дейности по чл. 2, ал. 2, т. 6, 7 и 12 от ЗКИ и по чл. 3, ал. 1, т. 2 и 3 от ЗКИ.

Пример:

Дружество извършва финансов лизинг (FL), факторинг (F), обмяна на валута (FX) и осъществява брокерски услуги при покупко-продажба на недвижими имоти. Реализирани са нетни приходи (ni) от следните дейности:

- дейност по чл. 3а, ал. 1 от ЗКИ - финансов лизинг (FL) – 15 000 лв;
- дейност по чл. 3а, ал. 1 от ЗКИ - факторинг (F) – 16 000 лв;
- друга финансова дейност по чл. 2, ал. 2 от ЗКИ - покупко-продажба на валута (FX) – 40 000 лв.

Освен гореизброените дейности дружеството извършва и нефинансова дейност – брокерство при покупко-продажба на недвижими имоти, от която реализира приходи.

Общо приходите (TR) на дружеството по отчета за доходи е 100 000 лв.

Ако $FL + F + FX$ е сумата на нетните приходи от трите финансови дейности,

то съотношението (R) се изчислява по следния начин:

$$R = \frac{(FL_{ni} + F_{ni} + FX_{ni})}{TR}$$

Критерият за същественост е изпълнен, когато:

$$\frac{(FL_{ni} + F_{ni})}{TR} \geq 30\% \rightarrow \text{Критерий за същественост}$$

В случая съотношението е 31% и дружеството може да продължи да извършва дейностите финансов лизинг и факторинг, след като се регистрира в БНБ. За целта трябва да изпълни изискванията, определени в ЗКИ и Наредба № 26 на БНБ, и **да преустанови осъществяването на нефинансовата дейност – брокерство при покупко-продажба на недвижими имоти.**

При втория метод изчисленията са аналогични, като преценката се базира на балансовата стойност на актива, съответстващ на дейностите по чл.3а, ал.1 ЗКИ, спрямо общата сума на активите.

Когато дружеството-заявител е новоучредено, в регистрационния формуляр (Приложение 2) се посочват прогнозни стойности за дейностите, които възнамерява да извършва като финансова институция.

III. ДОКУМЕНТИ, ПОДАВАНИ ПО ЕЛЕКТРОНЕН ПЪТ ЗА ВПИСВАНЕ В РЕГИСТЪРА

10. При подписване и подаване на документите по т. 12.1-12.3 по електронен път, лицата (управляващите и представляващите дружеството лица, квалифицираните собственици, съставителите на финансовите отчети, упълномощените лица и потребителите) следва да притежават квалифициран електронен подпис (КЕП), издаден от доставчик на удостоверителни услуги, съгласно Закона за електронния документ и електронния подпис. Информация за регистрираните в България доставчици на удостоверителни услуги може да откриете на официалния адрес в интернет на Комисията за регулиране на съобщенията: <http://www.crc.bg>

Подписването се извършва чрез специализиран софтуер за подписване и проверка на електронни документи (напр. INFONOTARY E-DOC SIGNER; B-Trust Combo Lite на Банксервиз АД и други).

В случай че документите по т. 12.1-12.3 се подписват от упълномощени лица, в БНБ следва да бъде представено нотариално заверено пълномощно на хартиен носител по предвидения за

тази цел образец – Приложение 6, или което съдържа обхвата на пълномощия на упълномощения, посочени в Приложение 6.

11. Всяка финансова институция следи за валидността на квалифицираните електронни подписи, с които се подписват и подават формите в електронен вид.

12. Попълнените електронни форми се подписват с КЕП на следните лица:

12.1 Регистрационен формуляр (Приложение 2) – управляващите и представляващите дружеството лица или упълномощените лица;

12.2 Въпросници (Приложения 3, 4 и 4а) - от съответните лица, посочени в чл. 6, ал. 3 – 5 (управляващи и представляващи, включително по силата на упълномощаване/квалифицирани собственици) от Наредба № 26 на БНБ или упълномощено лице. Формуляр (Приложение 3) за квалифицирания пряк собственик на дружеството-заявител се представя, както на хартия, така и в електронен вид при подаване на заявлението за регистрация. При промяна в обстоятелствата след вписване на финансовата институция в регистъра, формуляр (Приложение 3), попълнен с данните за квалифицирания пряк собственик се подава само в електронен вид. Управляващите и представляващи дружеството-заявител/финансовата институция по силата на пълномощие попълват Въпросник (Приложение 4а). Вписаните в Търговския регистър управители представят попълнен Въпросник (Приложение 4).

12.3 Финансови отчети - управляващите и представляващите дружеството лица, упълномощените лица и лицата, които са ги съставили;

12.4 Заявка за участие на лицата, потребители на автоматизираната система (Приложение 5) - управляващите и представляващите дружеството лица и упълномощените лица.

13. За достъп до автоматизираната система в БНБ се представя Заявка за участие на лицата, потребители на автоматизираната система (Приложение 5). Потребители на системата са лицата, които след вписване в регистъра на финансовата институция подават форми в електронен вид, задължително подписани с КЕП от съответните лица (посочени в т. 12.1 – 12.3). Подаваните от потребителите форми се отнасят до случаите на промяна в обстоятелствата след вписване в регистъра и до представяне на финансови отчети за надзорни цели (тримесечни и годишни). При промяна на лицата, включени в списъка на потребителите, финансовите институции уведомяват БНБ своевременно, но не по-късно от 10 дни преди началната дата за подаване на финансовите отчети.

14. Потребители на системата могат да бъдат лица, различни от лицата, които подписват с КЕП формите и финансовите отчети.

15. Попълнените и подписани с КЕП форми се представят в БНБ със следните стандартизирани наименования: REG_2.xls; QOW_3_X.xls; QMG_4_X.xls; QMP_4a_X.xls, където „X” е поредният номер от регистрационния формуляр на собственик/управляващ.

Примери:

а) В т.1.5 на Регистрационния формуляр (Приложение 2) са вписани имената на двама представляващи. Електронната форма на Въпросника (Приложение 4), попълнен и подписан с КЕП от лицето по т.1.5.1 ще бъде с

наименование QMG_4_1.xls, респ. Въпросникът, попълнен и подписан с КЕП от лицето по т.1.5.2 ще бъде с наименование: QMG_4_2.xls.

б) В т.3 на Регистрационния формуляр (Приложение 2) са вписани имената на две лица, притежаващи квалифицирано дялово участие в капитала на дружеството. Електронната форма на Въпросника (Приложение 3), попълнен и подписан с КЕП от лицето по т.3.2.1 ще бъде с наименование QOW_3_1.xls, респ. Въпросникът, попълнен и подписан с КЕП от лицето по т.3.2.2 ще бъде с наименование: QOW_3_2.xls.

16. Попълненото Приложение 5 е с наименование: USER_LIST.xls

17. Регистрационният формуляр и въпросниците по Приложения 2, 3, 4 и 4а, декларациите по образец и пълномощното (Приложение № 6) се изготвят на български език. Наименованието на дружеството в регистрационната форма се изписва на кирилица и на латиница. Използва се шрифт Times New Roman/12 за всички документи. Поправки на грешки и неточности в подадени форми се извършва посредством попълването и подаването на нови форми.

18. При промяна в обстоятелствата след вписване в регистъра, приложения 2, 3, 4 и 4а се актуализират след откриване от БНБ на заявка за промяна в Системата и чрез подаване от потребителите на форми в електронен вид, задължително подписани с КЕП от съответните лица (посочени в т. 12.1 – 12.3).

19. Образците на документите (заявление за регистрация, заявление за пререгистрация, регистрационна форма, въпросници, заявка за участие на лицата, потребители на автоматизираната система, декларации, пълномощно) са достъпни на интернет страницата на БНБ на адрес: www.bnb.bg/ раздел Банков надзор/ Финансови институции по чл. 3а от ЗКИ/Регистрация на финансова институция/Документи по регистрация.

20. Чуждестранните юридически и физически лица представят документи по реда на §1 от Допълнителни разпоредби на Наредба № 26 на БНБ и съобразно реда и процедурите за заверки и легализации на Министерство на външните работи.

21. След вписване в регистъра, финансовата институция следва да се запознае с Ръководство за работа на потребителите от финансовите институции (CIBS _User guide for FIusers BG), в което се съдържа информация за начина на подаване на електронните формуляри Приложения 2, 3, 4, 4а и 5, наричани по-долу „регистрационен пакет” и финансовите отчетни форми за надзорни цели.

IV. ДОКУМЕНТИ ЗА ВПИСВАНЕ В РЕГИСТЪРА, ПРЕДСТАВЯНИ НА ХАРТИЕН НОСИТЕЛ.

22. Посочените в чл. 6 от Наредба № 26 на БНБ документи се представят на хартиен носител на посочения адрес:

гр. София 1000, пл. „Княз Александър I” N 1, Българска народна банка (БНБ), управление „Банков надзор”, дирекция „Специален надзор”, отдел „Финансови институции” или в БНБ на гише № 43- 45 , всеки работен ден от 8:30 до 15:45ч.

23. Таксите по чл. 17 от Наредба № 26 на БНБ се превеждат по следната сметка на Българската народна банка:

IBAN: BG40BNBG96611000066123

BIC: BNBGBGSD

Основание: Регистрация на финансова институция по чл.3а от ЗКИ/Промяна по регистрация по чл.10 от Наредба № 26 на БНБ.

24. При подаване на заявление за промяна по регистрация по чл. 10 от Наредба № 26 на БНБ, таксата по чл. 17, т. 3 е в размер на 500 лв., независимо от броя на променените обстоятелства. Ако заявлението не се отнася за извършени промени по чл. 4 и/или чл. 5 от Наредба № 26 на БНБ, такса не се дължи.
25. Декларациите по образец на БНБ по чл. 6, ал. 3, т. 5, ал. 4, т. 1, ал. 5, т. 6, във връзка с чл. 5, ал. 1, т. 4-6, чл. 5, ал. 2 и 3, чл. 6, ал. 4, т. 3 и ал. 5, т. 5 от Наредба № 26 на БНБ, се прилагат към документите по регистрация, в оригинал, подписани от лицето, за което се отнася информацията.
26. Документите относно произхода на средствата се заверяват „Вярно с оригинала” от квалифицирания собственик, който изписва името си, поставя дата на заверката и се подписва.
27. Свидетелството за съдимост или друг аналогичен документ на чуждестранно лице, както и удостоверението за липса на данъчни и осигурителни задължения се представят в оригинал или чрез нотариално заверен препис от тях.
28. Копие на документ за самоличност по чл. 6, ал. 3, т. 1 от Наредба № 26 на БНБ се заверява „Вярно с оригинала”, като лицето собственооръчно изписва името си, поставя дата на заверката и се подписва.
29. Квалифицираният собственик (пряк и косвен), както и действителният собственик на дружеството-заявител попълват Приложение 3 „Въпросник за надеждност, финансова стабилност и репутация”, като (от падащото меню) задължително отбелязват вида на тяхното участие в капитала (т. 1.2, т. 1.3 и т. 1.6).
30. Действителният собственик и квалифицираният косвен собственик попълват формуляр (Приложение 3) който се представя само на хартия, както при подаване на заявлението, така и при промяна в обстоятелствата след вписване в регистъра. В случай че квалифицираният и действителният собственик на дружеството са едно и също лице, форма Приложение 3 се попълва за всяко от лицата.
31. Препис от дипломата за завършено висше образование се представя с нотариална заверка.
32. В случай, че квалифицираният собственик/действителният собственик и управителят на дружеството - заявител са едно и също лице, документите, доказващи изискванията спрямо тях, се представят в един екземпляр.
33. Когато финансовите отчети по чл.6 от Наредба № 26 на БНБ са на чуждестранно юридическо лице, притежател на квалифицирано дялово участие в капитала на дружеството - заявител, се представя заверено от чуждестранното лице копие на отчетите, на български или английски език.
34. Вписването на чуждестранна финансова институция при условията на чл. 24 и чл. 27 от ЗКИ става служебно, въз основа на заявление за регистрация (Приложение 1) и уведомление

от компетентния орган на изпращащата държава, заедно с издадено от него удостоверение за спазване на условията за извършване на дейност като финансова институция в друга държава-членка на съответното национално законодателство. Тя не представя в БНБ финансови отчети по чл. 15 от Наредба № 26 на БНБ.

35. Кооперациите по § 12 от Преходните и заключителните разпоредби на ЗКИ се вписват служебно в регистъра на БНБ след подаване на писмено заявление по образец на БНБ (Приложение 1) и удостоверение от Министъра на земеделието, за съответствие с изискванията на ПМС № 343 от 30.12.2008 г. и продължават дейността си по реда установен от Министерския съвет.

36. При допълнително представяне на документи в БНБ се посочва първоначално получения входящ номер за регистрация.

37. В 30-дневен срок от получаване на заявлението и необходимите документи, удостоверяващи спазването на изискванията за вписване, БНБ вписва или отказва вписване на заявителя в регистъра по чл. 3а от ЗКИ.

38. За вписването в регистъра или пререгистрацията на финансовите институции се издава заповед на подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор”. Заповедта се получава от упълномощено от дружеството лице на адрес: гр. София 1000, ул. „Московска” № 7, БНБ, управление „Банков надзор” или по пощата с обратна разписка.

39. При отказ за регистрация, БНБ изпраща на дружеството – заявител, на посочения в документите адрес, писмо с приложена към него заповед на подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор”, за отказ за регистрация. В случаите, когато адресът на дружеството е неточен и документите са върнати обратно в БНБ, заповедта се поставя на информационното табло в сградата на БНБ, в помещение с осигурен достъп за граждани. Дружеството се счита за уведомено от датата на поставянето на заповедта в посоченото помещение.

40. Всички финансови институции, получили заповед за вписване, подлежат на регистриране в Системата по т.3.

41. БНБ осигурява достъп до автоматизираната система чрез интернет портал. Финансовата институция подава електронните форми, които са последно коригирани и създава своето електронно досие в генерираната от служител на отдел “Финансови институции” към дирекция “Специален надзор” заявка за регистрация.

42. Потребителите на автоматизираната система, посочени в Приложение 5 „Заявка за участие на лицата, потребители на автоматизираната система” (USER_LIST.xls) получават потребителско име и парола на адресите на електронните пощи, описани в приложението.

43. След включване в автоматизираната система, съответно при заличаване от регистъра по чл. 3а от ЗКИ, дружеството получава съобщение за регистрация/пререгистрация, съответно за заличаване от регистъра, на адреса на електронната поща, посочена в Регистрационния формуляр (Приложение 2).

44. Достъпът на потребителите до автоматизираната система се осъществява с валиден КЕП, потребителско име и парола.

45. Регистрационният пакет от електронни форми подлежи на формален и логически контрол при подаване към автоматизираната система.

46. Финансовите институции могат да проверят съдържанието на регистрационния пакет чрез автоматизираната система (формален и логически контрол), като се натисне бутон „Стартиране на пакетен контрол“.

47. Преминалият контролите на автоматизираната система регистрационен пакет (подписан с КЕП) се изпраща в БНБ от финансовата институция чрез натискане на бутон „Изпращане“. Успешно изпратените регистрационни форми получават статус „Чака одобрение от БНБ“.

48. В случаите, когато не се одобри някоя електронна форма, статусът на формата преминава в „Неодобрен“. Неодобрената форма се коригира и се подава отново. Процедурата се повтаря отново до нейното приключване.

49. При непълни и неточни документи, както и при изискване на допълнителна информация, служителите от отдел „Финансови институции“ към дирекция „Специален надзор“ информират дружеството-заявител на посочения в Регистрационния формуляр (Приложение 2) адрес на електронната поща. В електронното писмо се поставя срок за отстраняване на несъответствията или допълване на документите.

50. Подаването на регистрационния пакет се счита за приключено след одобряването на формите и преминаването на заявката за регистрация в статус „Одобрен“. Всеки друг статус на документите означава неизпълнение на изискванията.

V. ОСВОБОЖДАВАНЕ ОТ РЕГИСТРАЦИЯ ПО ЧЛ. 2А ОТ НАРЕДБА № 26

51. За освобождаване от задължението за вписване в регистъра на финансовите институции по чл.2а от Наредба № 26 на БНБ, дружествата представят: писмено заявление, ЕИК на заявителя, Стратегия за дейността на дружеството, заверено копие от Споразумение за получаване на финансиране по целеви проекти и програми на Европейския съюз, информация за собствени и други привлечени финансираня, годишни финансови отчети за последните две години (одитирани).

В този случай дружеството не заплаща административна такса по чл. 17 от Наредба № 26 на БНБ.

VI. ПРОМЯНА В ОБСТОЯТЕЛСТВАТА СЛЕД ВПИСВАНЕ В РЕГИСТЪРА

52. При промяна в обстоятелства след вписване в регистъра, финансовата институция подава уведомление до БНБ, следвайки формата на Приложение 1а на хартиен носител, като прилага необходимите документи, удостоверяващи промяната, съгласно чл. 10 от Наредба № 26 на БНБ.

53. В случаите, когато промяната по обстоятелствата подлежи на вписване в Търговския регистър, уведомяването на БНБ се извършва в 15 - дневен срок след тяхното вписване.

54. В автоматизираната система се създава заявка за промяна по регистрация от служител на отдел „Финансови институции“ към дирекция „Специален надзор“, с данните от входящия номер и датата на уведомителното писмо. Финансовата институция по чл. 3а от ЗКИ получава електронно съобщение за откриването на заявката за промяна по регистрация.

55. Откриването на нова заявка за промяна по регистрацията може да се извърши само след приключването на предходната заявка.

56. Регистрационният пакет, съдържащ актуализирани и неактуализирани електронни форми, се подава в системата и подлежи на проверка по отношение на вписаните обстоятелства и представените документи, удостоверяващи промяната. Когато липсват документи по чл. 10

от Наредба № 26 на БНБ или БНБ констатира необходимост от представяне на допълнителна информация и документи, служителят от отдел „Финансови институции“ изпраща искане по електронната поща за представяне на липсващите документи и допълнителна информация.

57. Финансовата институция по чл. 3а от ЗКИ актуализира единствено електронните форми, в които са настъпили промени и съгласно процедурата, описана в т. 45 – 48, подава отново регистрационния пакет.

58. Не се подава заявка за промяна по регистрация при промяна на КЕП на включен в Приложение 5 потребител или неговата валидност.

59. За включване на нов потребител на системата или заличаване на съществуващ, финансовата институция подава нов актуализиран (пълен) списък на потребителите (Приложение 5). Към заявлението (Приложение 1а) се прилага Приложение 5 (USER_LIST.xls) на хартия и в електронен вид.

60. БНБ издава указания за информацията и документите, които се представят от регистрираната финансова институция в случаите на преобразуване по реда на чл. 262 и чл. 264 от Търговския закон.

VII. ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ ЗА НАДЗОРНИ ЦЕЛИ

61. Регистрираните финансови институции по чл. 3а от ЗКИ подават тримесечни и годишни финансови отчети за надзорни цели по форма и съдържание, определени от БНБ, само в електронен вид, подписани с КЕП, от лицата по т. 12.3. При неизпълнение на изискванията, служител на БНБ отхвърля приемането на отчета.

62. Автоматизираната система проверява валидността на електронните подписи.

63. Финансовите отчетни форми за надзорни цели са достъпни на интернет страницата на БНБ с адрес: www.bnb.bg - раздел Банков надзор/Финансови институции по чл. 3а от ЗКИ/Финансова отчетна информация. Към финансовите отчетни форми са публикувани и указания за изготвянето им.

64. Тримесечните финансови отчети за надзорни цели, съгласно чл. 15, ал. 1 от Наредба № 26, се представят в БНБ до **20 число на месеца**, следващ отчетното тримесечие. Сроктът за корекции и отново подаване е 5 работни дни.

Годишните отчети за надзорни цели (на индивидуална основа) се представят в БНБ до 20 април на следващата отчетна година.

65. Финансовите отчетни форми задължително се представят със стандартизирани наименования за всеки период (напр. QR201303QR201406.xls; T7201303; T8201303T7201406; T8201406 и т.н.). Начинът на изписване на стандартизираните наименования можете да откриете в указанията към съответната финансова отчетна форма.

66. Периодът за подаване на тримесечните финансови отчети за надзорни цели се отваря до 10 число на месеца, следващ отчетния период и се затваря след последната дата за корекция.

67. Финансовите институции могат да проверят съдържанието на финансовите отчетни форми за надзорни цели чрез автоматизираната система (формален и логически контрол), като се натисне бутон „Стартиране на пакетен контрол”.

68. Информацията от финансовите отчетни форми се счита за получена в БНБ, когато статусът на формите е „Обработен”.

VIII. ПРЕРЕГИСТРАЦИЯ

69. Учредените по реда на Закона за Българската банка за развитие Фонд за капиталови инвестиции и Национален гаранционен фонд и кооперациите по § 12 от преходните и заключителните разпоредби на ЗКИ връщат удостоверенията си за регистрация **в срок до 29.09.2014 г.** и се пререгистрат служебно. За целите на актуализиране на информацията, лицата подават Приложение 1б.

70. БНБ извършва пререгистрация на финансовите институции, вписани в регистъра до влизането в сила на Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 26 на БНБ (обн., ДВ., бр. 44 от 2014 г., в сила от 31 май 2014 г.) в тримесечен срок от получаване на заявлението за пререгистрация (Приложение 1б). Заварените финансови институции прилагат към заявлението всички необходими документи, съгласно § 20, ал.1, т.1- 4 от преходните и заключителните разпоредби на Наредба № 26 на БНБ, както и актуализираните приложения 2, 3, 4 и 5, и приложение 4а (ако има такова), съгласно § 20, ал.1, т.5 от ПЗР на Наредбата, на хартия и в електронен вид. БНБ отказва пререгистрация, ако финансовата институция не отговаря на изискванията.

71. При допълнително представяне на документи в БНБ се посочва първоначално получения входящ номер за пререгистрация. При пререгистрация от пълномощник, лицето следва да представи пълномощно за пререгистрация по образец (Приложение № 6), в което да фигурира и текст, от който следва, че упълномощеният има право да извършва и съответните правни и фактически действия пред БНБ, свързани с пререгистрацията на дружеството като финансова институция.

72. При отказ за пререгистрация, БНБ изпраща на дружеството – заявител на посочения в документите адрес писмо с приложена към него заповед на подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор”, за отказ за пререгистрация. При върнати в БНБ документи се прилага процедурата по т. 39.

73. За пререгистрирана финансова институция се издава заповед на подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор”. Заповедта се получава от упълномощено от финансовата институция лице, на адрес: гр.София 1000, ул. „Московска” № 7, БНБ, управление „Банков надзор” или по пощата с обратна разписка.

74. След изтичането на срока по § 80, ал. 4 от преходните и заключителните разпоредби на ЗКИ, Българската народна банка **заличава служебно** от регистъра на финансовите институции дружествата, които не са подали заявление за пререгистрация по реда на чл. 3а от ЗКИ, както и такива, които са били вписани в регистъра, но не подлежат на вписване.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Тази процедура отменя действащата до момента процедура за вписване в регистъра на финансовите институции по чл. 3а от Закона за кредитните институции.

§ 2. Настоящата процедура се издава на основание § 8 от Преходните и заключителните разпоредби на Наредба №26 на БНБ и влиза **в сила от 15 юли 2014 г.**