



БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА

БНБ-196816/29-12-2025



УТВЪРЖДАВАМ:

ПЕТЪР ЧОБАНОВ
ПОДУПРАВИТЕЛ, РЪКОВОДЕЩ
УПРАВЛЕНИЕ „БАНКОВО“

УКАЗАНИЯ

ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РЕДА И ФОРМАТА ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ
НА БЪЛГАРСКАТА НАРОДНА БАНКА ОТ КУПУВАЧИТЕ НА КРЕДИТИ В
СЛУЧАИТЕ ПО ЧЛ. 37 ОТ ЗАКОНА ЗА ЛИЦАТА, ОБСЛУЖВАЩИ КРЕДИТИ, И
КУПУВАЧИТЕ НА КРЕДИТИ

София, 2025 г.

Глава първа

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. Настоящите указания определят реда и формата за предоставяне на информация на Българската народна банка (БНБ) от купувач на кредити или негов представител по чл. 38 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити (ЗЛОККК), в случаите по чл. 37, ал. 1 и 2 от ЗЛОККК, във връзка чл. 19, ал. 1 и 2 от Наредба № 49 на БНБ от 6 октомври 2025 г. за условията и реда за издаване на лиценз и изисквания към дейността на лицата, обслужващи кредити, и за предоставяне на информация от купувачите на кредити и кредитните институции – Приложение № 1.

Глава втора

ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 2. (1) Предоставянето на информацията на БНБ от купувач на кредити или негов представител по чл. 38 от ЗЛОККК, съгласно формата по Приложение № 1, се извършва чрез Интегрираната информационна система на БНБ (ИИС).

(2) При установяване на неточности, пропуски и/или грешки в представената информация, лицата по ал. 1 могат да извършват корекции в 5-дневен срок от предоставянето ѝ.

(3) За целите на ал. 2 купувачът на кредити или негов представител по чл. 38 от ЗЛОККК предоставя коригирана форма съгласно Приложение № 1, заедно с обяснителна информация в свободен текст относно извършените промени.

(4) Типът на формата за подаване на информация съгласно Приложение № 1, може да бъде първоначален или коригиращ.

Чл. 3. (1) Купувач на кредити или негов представител по чл. 38 от ЗЛОККК, подава информация по Приложение № 1 към ИИС относно лицата, с които е сключил договор за възлагане на дейности по обслужване на кредити, най-късно към датата, на която тези дейности започват.

(2) При настъпване на промяна в обстоятелствата по ал. 1 купувачът на кредити или неговият представител по чл. 38 от ЗЛОККК подава информация към ИИС най-късно до датата на измененото обстоятелство и посочва наименованието и адреса на новото лице, с което е сключен договор за възлагане на дейности по обслужване на кредити.

(3) Приложение № 1 се подава по електронен път чрез Портала за подаване на данни на Интегрираната информационна система на БНБ съгласно „Техническо ръководство за работа в Интегрираната информационна система на БНБ“. Предоставянето на информация се извършва от купувач на кредити, представител по чл. 38 от ЗЛОККК или от упълномощени от тях лица. Преди първото подаване на данни купувачът на кредити, представителят по чл. 38 от ЗЛОККК или упълномощените от тях лица подават през портала за управление на достъпа в ИИС индивидуално заявление за предоставяне на достъп по Образец, съгласно „Инструкция за външни потребители за подаване на заявления за достъп и заявления за прекратяване на достъп до Интегрирана информационна система на БНБ“. Документите са достъпни в ИИС, категория „Правна рамка“, под категория „Ръководства“, раздел „Общи“.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Неразделна част от настоящите Указания са Приложение № 1 към чл. 1 и Указания за попълване на формата за предоставяне на информация по чл. 37, ал. 1 и 2 от ЗЛОККК - Приложение № 2.

§ 2. Настоящите указания и приложенията към тях се прилагат, считано от датата на тяхното утвърждаване.

§ 3. (1) Настоящите указания се издават на основание § 1, ал. 2 от заключителните разпоредби на Наредба № 49 на БНБ от 6 октомври 2025 г. за условията и реда за издаване на лиценз и изисквания към дейността на лицата, обслужващи кредити, и за предоставяне на информация от купувачите на кредити и кредитните институции, във връзка с чл. 19, ал. 1 и 2 от Наредба № 49 на БНБ и чл. 37, ал. 1 и 2 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити.

(2) Настоящите указания се утвърждават, допълват и изменят от подуправителя, ръководещ управление „Банково“.

Указания за попълване на формата за предоставяне на информация по чл. 37, ал. 1 и 2 от ЗЛОККК

Попълване на форма по Приложение № 1 от купувачите на кредити.

Лист „ZLOKKK_REG_49“

В лист „N ZLOKKK_REG_49“ се попълва Справка по чл. 19, ал. 1 и 2 от Наредба № 49.

Лист **Лист N ZLOKKK_REG_49** има следното съдържание:

- Национален идентификатор на лицето, обслужващо кредити (ЛОК) или кредитна институция – въвежда се идентификаторът на ЛОК. Ако купувачът на кредити не разполага с информация за националния идентификатор на лицето по изречение първо, се посочва неговия идентификационен код на правния субект (ИКПС/LEI) ;
- Тип на идентификатора на лицето, обслужващо кредити или кредитната институция – попълва се кодът от номенклатурата за съответния тип на правния субект-национален идентификатор или ИКПС/LEI, Единен идентификационен код (ЕИК) или друг национален идентификационен код;
- Наименование на лицето, обслужващо кредити или кредитната институция – посочва се търговското наименование, под което лицето, обслужващо кредити упражнява търговска дейност, и правноорганизационната му форма;
- Адресът на лицето, обслужващо кредити или кредитна институция – въвежда се седалище и/или адрес на управление;
- Нови/прекратени договори с лица, обслужващи кредити – попълва се дали договорът е нов или прекратен.
- От дата – посочва се датата, от която е настъпила промяната или е сключен договора.

CSV	CODE	DTYPE	CONCEPT	REQ	NAME_BG	NAME_EN	CODE_LIST(VERSION)	FORMAT	DESCR	MSIZE	NTAP	NREQ
1	REF_DATE_D	(I) Цяло число (Integer)	REF_DATE_D	Y	Референтна Дата - ден	Reference Date_Day		Id(2)	Референтна дата - ден	2	N	N
2	REF_DATE_M	(I) Цяло число (Integer)	REF_DATE_M	Y	Референтна дата - месец	Reference Date_Month		Id(2)	Референтна дата - месец	2	N	N
3	REF_DATE_Y	(I) Цяло число (Integer)	REF_DATE_Y	Y	Референтна дата - година	Reference Date_Year		Id(4)	Референтна дата - година	4	N	N

CSV CODE	DTYPE	CONCEPT	REQ	NAME_BG	NAME_EN	CODE_LIST(VERSION)	FORMAT	DESCR	MSIZE	NTAP	NREQ
1 ENTITY_ID	(S) Hна (String)	ENTITY_ID	Y	Идентификатор на лицето, обслужващо кредити, или на кредитна институция				Идентификатор на лицето, обслужващо кредити, или на кредитна институция	60 N	N	N
1 ENTITY_ID_IDTYPE	(C) Номенклатура (Code list)	ENTITY_ID	Y	Идентификатор на лицето, обслужващо кредити, или на кредитна институция (тип на идентификатора)		CL_TPR_ENTITY(1)		Наименование на лицето, обслужващо кредити, или на кредитна институция	255 N	N	N
2 NAME	(S) Hна (String)	NAME	Y	Наименование на лицето, обслужващо кредити, или на кредитна институция				Адрес на лицето, обслужващо кредити, или на кредитна институция	255 N	N	N
3 ADDRS	(S) Hна (String)	ADDRS	Y	Адрес на лицето, обслужващо кредити, или на кредитна институция				Промяна в обстоятелствата по ал. 1, чл. 19 от Наредба № 49 на БНБ	1 N	N	N
4 CNTRCT_CHNG	(C) Номенклатура (Code list)	CNTRCT_CHNG	Y	Нови/прекратени договори с лица, обслужващи кредити		CL_CNTRCT_CHNG (1)		От дата" във формат DD MM YYYY			
5 DATE_FROM	(D) Дата (Date)	DATE_FROM	Y	От дата	From date		^d(2);^d(2);^d(4)\$			10 N	N