



БЪЛГАРСКА  
НАРОДНА БАНКА

БНБ 83391/31.07.2018г

Утвърдил:

**Нина Стоянова**

**Подуправител, ръководещ  
управление „Банково“**

**УКАЗАНИЕ ПО НАРЕДБА № 3 НА БНБ  
ЗА СЪСТАВЯНЕ НА ДОКУМЕНТА С ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТАКСИТЕ**

**София, 2018 г.**

## СЪДЪРЖАНИЕ

ГЛАВА ПЪРВА.....	3
Общи положения.....	3
1. Предназначение и приложение на документа.....	3
2. Основание за разработване и издаване на документа .....	3
3. Обхват .....	3
ГЛАВА ВТОРА .....	3
Съставяне на документа с информация за таксите от доставчиците на платежни услуги .....	4
4. Общи указания относно съставянето на документа с информация за таксите .....	4
5. Представяне на групите услуги в подрубрики и видовете такси в документа с информация за таксите.....	4
6. Представяне на пакети от услуги в документа с информация за таксите .....	8
ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ .....	9

## **ГЛАВА ПЪРВА**

### **Общи положения**

#### **1. Предназначение и приложение на документа**

Настоящото Указание е предназначено за прилагане от лицензираните от БНБ доставчици на платежни услуги и клонове на доставчици на платежни услуги, осъществяващи дейност на територията на Република България (ДПУ), предлагащи платежни сметки на потребители по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС).

#### **2. Основание за разработване и издаване на документа**

Настоящото Указание се издава на основание чл. 39, ал. 5 от Наредба № 3 на БНБ от 18 април 2018 г. за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти (Наредба № 3 на БНБ).

#### **3. Обхват**

С настоящото Указание се определя съставянето на документа с информация за таксите по чл. 39, ал. 1 от Наредба № 3 на БНБ, съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) 2018/34 на Комисията от 28 септември 2017 г. за определяне на техническите стандарти за изпълнение относно стандартизирания формат на представяне на документа с информация за таксите и неговия общ символ съгласно Директива 2014/92/ЕС на Европейския парламент и на Съвета (Регламент за изпълнение (ЕС) 2018/34), по отношение на групирането в подрубрики на предлаганите от ДПУ услуги от националния списък на най-представителните услуги, свързани с платежна сметка по чл. 38, ал. 1 от Наредба № 3 на БНБ (списъка по чл. 38, ал. 1 от Наредба № 3 на БНБ), представянето на видовете такси, и се прецизират изискванията относно предлаганите пакети от услуги, свързани с платежна сметка.

## **ГЛАВА ВТОРА**

### **Съставяне на документа с информация за таксите от доставчиците на платежни услуги**

#### **4. Общи указания относно съставянето на документа с информация за таксите**

4.1. Документът с информация за таксите се изготвя в съответствие с изискванията на чл. 103, ал. 2 и 3 от ЗПУПС и чл. 39, ал. 1-3 от Наредба № 3 на БНБ.

При съставянето на документа с информация за таксите ДПУ спазват реда на информацията, таблиците, рубриките и подрубриките, предвидени в образеца на документа с информация за таксите, съгласно приложението към Регламент за изпълнение (ЕС) 2018/34.

4.2. Доставчиците на платежни услуги изготвят и предоставят на потребителите отделен документ с информация за таксите за всяка предлагана от тях платежна сметка по смисъла на чл. 2, ал. 1 и чл. 6, ал. 5 от Наредба № 3 на БНБ.

4.3. При съставянето на документа с информация за таксите ДПУ включват услугите от списъка по чл. 38, ал. 1 от Наредба № 3 на БНБ, пакетите от услуги, свързани с дадена платежна сметка, ако такива се предлагат, както и съответните такси и комисиони, начислявани за тях.

4.4. В документа с информация за таксите ДПУ не попълват и съответно изтриват подрубриката „Други услуги“ от таблица „Услуги и такси“ и таблицата „Индикатор за пълната стойност на разходите“.

4.5. В документа с информация за таксите не се включват рекламни съобщения или промоционални оферти.

#### **5. Представяне на групите услуги в подрубрики и видовете такси в документа с информация за таксите**

Услугите от списъка по чл. 38, ал. 1 от Наредба № 3 на БНБ и техните разновидности се представят в таблица „Услуги и такси“ на документа с информация за таксите, като се групират в четири подрубрики: „Общи услуги по сметката“, „Плащания (не включва карти)“, „Карти и пари в брой“ и „Овърдрафт и сродни услуги“.

Когато ДПУ начислява различни такси за дадена услуга от списъка по чл. 38, ал. 1 от Наредба № 3 на БНБ в зависимост от канала на поискване, използване или предоставяне, както и при различни случаи на начисляване на такса за предоставянето на услугата, или в зависимост от това, дали за една и съща услуга е изпълнено или съществува конкретно условие, ДПУ предоставя информация за таксите за всеки случай, канал или условие за тяхното начисляване („видове такси“).

Видовете такси, различните прагове и приложимите такси за тях се представят съгласно чл. 7, параграфи 4 и 5 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2018/34.

5.1. В **подрубрика „Общи услуги по сметката“** се включват следните услуги от списъка по чл. 38, ал. 1 от Наредба № 3 на БНБ по водените от ДПУ разплащателни сметки и други видове платежни сметки:

- Откриване;
- Поддържане;
- Закриване.

За услугите по т. 5.1 ДПУ посочва следните видове такси, както и други, ако са приложими:

- с или без издаване на дебитна карта;
- по канал на поискване, използване или предоставяне (напр. в офис или онлайн).

5.2. В **подрубрика „Плащания (не включва карти)“** се включват следните услуги от списъка по чл. 38, ал. 1 от Наредба № 3 на БНБ:

- Кредитен превод в национална валута към платежна сметка при друг ДПУ;
- Кредитен превод в национална валута към платежна сметка при същия ДПУ;
- Кредитен превод в национална валута към платежна сметка на бюджета при друг ДПУ;
- Плащане на комунални услуги;
- Кредитен превод в чуждестранна валута към платежна сметка при друг ДПУ;
- Кредитен превод в чуждестранна валута към платежна сметка при същия ДПУ;
- Входящ кредитен превод в чуждестранна валута.

За услугите по т. 5.2 ДПУ посочва следните видове такси, както и други, ако са приложими:

- по канал на поискване, използване или предоставяне (напр. в офис или онлайн);
- по платежна система;
- при плащане между сметки на един потребител и при плащане между сметки на различни потребители при същия ДПУ;
- за регистрация, за промяна на данни в регистрацията на услугата „Плащане на комунални услуги“.

За кредитни преводи в чуждестранна валута ДПУ посочват и следните видове такси, както и други, ако са приложими:

- по валута на превода – напр. в евро или в друга чуждестранна валута;
- към страни от Европейското икономическо пространство (ЕИП) или към страни извън ЕИП;
- по валютен срок: два работни дни (SPOT), следващ работен ден (ТОМ), същия работен ден (SAME DAY).

За една и съща услуга начисляваните такси могат да са допълнително разграничени в зависимост от това дали се прилагат различни прагове.

**5.3. В подрубрика „Карти и пари в брой“** се включват следните услуги от списъка по чл. 38, ал. 1 от Наредба № 3 на БНБ:

- Обслужване на дебитна карта в национална валута;
- Обслужване на кредитна карта в национална валута;
- Теглене в брой на територията на страната;
- Теглене в брой с дебитна карта на терминално устройство АТМ в чужбина;
- Плащане с дебитна карта;
- Плащане с кредитна карта;
- Справка за баланс по платежна сметка чрез терминално устройство АТМ.

За услугите по т. 5.3 ДПУ посочва следните видове такси, както и други, ако са приложими:

- за различните марки дебитни или кредитни карти, предлагани от ДПУ към съответния вид сметка;
- за основна и допълнителна дебитна или кредитна карта.

За услугата „Теглене в брой на територията на страната“ се посочват следните видове такси, както и други, ако са приложими:

- Теглене в брой в офис на ДПУ, в т.ч. в национална или в чуждестранна валута; без предварителна заявка или с предварителна заявка; по прагове;
- Теглене в брой на терминално устройство ПОС, в т.ч. с дебитна карта на ПОС на ДПУ/на друг ДПУ или с кредитна карта на ПОС на ДПУ/на друг ДПУ. Допуска се допълнително разграничение по марки дебитни или кредитни карти;
- Теглене в брой на терминално устройство АТМ, в т.ч. с дебитна карта на АТМ на ДПУ/на друг ДПУ или с кредитна карта на АТМ на ДПУ/на друг ДПУ. Допуска се допълнително разграничение по марки дебитни или кредитни карти.

За услугите „Плащане с дебитна карта“ и „Плащане с кредитна карта“ се посочват следните видове такси, както и други, ако са приложими:

- с различни марки дебитни или кредитни карти;
- в страната или в чужбина;
- на физическо или виртуално ПОС устройство на ДПУ или на друг ДПУ;
- за плащане на комунални услуги.

За услугата „Справка за баланс по платежна сметка чрез терминално устройство АТМ“ се посочват следните видове такси, както и други, ако са приложими:

- на АТМ на обслужващия ДПУ или на друг ДПУ в страната;
- с дебитни карти от различни марки.

**5.4. В подрубрика „Овърдрафт и сродни услуги“ се включва следната услуга от списъка по чл. 38, ал. 1 от Наредба № 3 на БНБ:**

- **Овърдрафт.**

В случай че по дадена платежна сметка може да се използва услугата овърдрафт, ДПУ посочва следните видове такси, както и други, ако са приложими:

- за разглеждане на искане;

- за подновяване на услугата;
- за промяна на параметри.

Документите, в които се съдържат параметрите, вкл. лихвените условия за услугата овърдрафт се посочват в уводното изложение на документа с информация за таксите, в частта за наименованията на съответните предоговорни и договорни документи, съгласно чл. 6, параграф 2 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2018/34.

## **6. Представяне на пакети от услуги в документа с информация за таксите**

6.1. В случай че за пакет от услуги, свързани с платежна сметка, се начисляват такси за услуги, изброени в т. 5.1, всички услуги, включени в пакета, независимо дали фигурират в списъка по чл. 38, ал. 1 от Наредба № 3 на БНБ, се изброяват на реда, предвиден за пакета от услуги в подрубрика „Общи услуги по сметката“.

6.2. В случай че за пакет от услуги, свързани с платежна сметка, се начисляват такси за услуги, които не включват изброените в т. 5.1, всички услуги, включени в пакета, независимо дали фигурират в списъка по чл. 38, ал. 1 от Наредба № 3 на БНБ, се изброяват в таблица „Пакет от услуги“.

6.3. Когато по платежна сметка се предлагат повече от един пакет от услуги по т. 6.2, информацията за всеки пакет се представя в отделна таблица „Пакет от услуги“ в един документ с информация за таксите.

6.4. В случай че пакетите от услуги по т. 6.1 и т. 6.2 се различават съществено, ДПУ може да изготви повече от един документ с информация за таксите за съответната платежна сметка. Допуска се в един документ с информация за таксите ДПУ да представи повече от един пакет от услуги, които са подходящо комбинирани (напр. по целева група потребители).

6.5. Когато броят на услугите в даден пакет е ограничен, информацията за допълнителните такси за услугите, надвишаващи броя, включен в пакета се представят както следва:

- за допълнителните такси за услуги, включени в списъка по чл. 38, ал. 1 от Наредба № 3 на БНБ – в таблица „Услуги и такси“;
- за допълнителните такси за услуги, извън списъка по чл. 38, ал. 1 от Наредба № 3 на БНБ, както и за допълнителните такси за услуги, включени в списъка по чл.



38, ал. 1 от Наредба № 3 на БНБ, които се различават от показаното в таблица „Услуги и такси“ – в таблица „Информация за допълнителни услуги“.

## **ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

**§ 1.** Настоящото Указание е утвърдено от подуправителя, ръководещ управление „Банково“ на БНБ и влиза в сила от 31 юли 2018 г.

**§ 2.** Доставчиците на платежни услуги предоставят документа с информация за таксите от 31 октомври 2018 г. съгласно параграф 28, т. 2 от Преходните и заключителните разпоредби на ЗПУПС.