



**БЪЛГАРСКА  
НАРОДНА БАНКА**

**УТВЪРЖДАВАМ:**



**НИНА СТОЯНОВА  
ПОДУПРАВИТЕЛ, РЪКОВОДЕЩ  
УПРАВЛЕНИЕ „БАНКОВО“**



**БЪЛГАРСКА  
НАРОДНА БАНКА**

**№ БНБ - 24010 / 24.02. 2020 г.  
София, пл. „Княз Александър I“ No 1**

## **УКАЗАНИЯ**

**ЗА РАБОТА НА БАНКИ, ПЛАТЕЖНИ ИНСТИТУЦИИ И ДРУЖЕСТВА ЗА  
ЕЛЕКТРОННИ ПАРИ С ИНФОРМАЦИОННАТА СИСТЕМА  
НА РЕГИСТЪРА НА БАНКОВИТЕ СМЕТКИ И СЕЙФОВЕ**

**София, февруари 2020 г.**

## **I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Чл. 1.** С настоящите „Указания за работа на банки, платежни институции и дружества за електронни пари с информационната система на Регистъра на банковите сметки и сейфове“ (Указанията) се уреждат процесите за администриране на информационната система (ИС), обхватът, редът и сроковете:

1. за подаване на данни в регистъра от банките и клоновете на чуждестранни банки, извършващи дейност на територията на страната, Българската народна банка (БНБ) и платежните институции и дружествата за електронни пари по чл. 3 от Наредба 12 от 29.09.2016 г. за Регистъра на банковите сметки и сейфове (Наредба № 12);

2. за получаване на данни от регистъра от банките и клоновете на чуждестранни банки, извършващи дейност на територията на страната, БНБ и платежните институции и дружествата за електронни пари, отпускащи кредити по реда на чл. 21 от Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС).

**Чл. 2.** Регистърът на банковите сметки и сейфове (РБСС или регистъра) обобщава информацията за водените от банки, платежни институции и дружества за електронни пари сметки, номерата на сметки, титулярите на сметки и упълномощените да се разпореждат със сметките лица, действителните собственици на титулярите на сметки, данни за наличие на запори по сметки, както и за лицата, наематели на сейфове в банки и техните пълномощници, и я предоставя на органите и институциите по чл. 56а, ал. 3 от Закона за кредитните институции (ЗКИ).

**Чл. 3.** (1) Институциите по чл. 1, т. 1 подават по електронен път информация в регистъра ежеседмично, съгласно чл. 7 от Наредба № 12 за РБСС и в съответствие с настоящите Указания и документ „Ръководство за потребители от банки“ (Приложение № 7).

(2) Институциите по чл. 1, т. 2 имат достъп по електронен път за получаване на информация от регистъра.

## **II. ВКЛЮЧВАНЕ И АДМИНИСТРИРАНЕ НА ИНФОРМАЦИОННАТА СИСТЕМА НА РЕГИСТЪРА НА БАНКОВИТЕ СМЕТКИ И СЕЙФОВЕ**

**Чл. 4.** (1) Институциите по чл. 1 подават писмено заявление до подуправителя, ръководещ управление „Банково“ на БНБ, за включване в ИС на РБСС (Приложение № 1). Към заявлението се прилагат следните документи:

1. Регистрационен формуляр за включване в Регистъра на банковите сметки и сейфове (Приложение № 2);
2. Уведомление за техническа и софтуерна готовност за включване в ИС на РБСС (Приложение № 3);
3. Вътрешни правила за работа с ИС на РБСС, в съответствие с чл. 18, ал. 1, т. 3 и ал. 2 от Наредба № 12 за РБСС.

(2) Структурата на Вътрешните правила следва да бъде:

1. „Уводна част“ – общи положения – цел и обхват на правилата.

2. „Правила за администриране на системата“ – определяне на оправомощените длъжностни лица от институцията по чл. 1, които ще бъдат регистрирани като потребители тип „Администратор“ на ИС на РБСС. Определяне на техните права и задължения при работа с информационната система на регистъра.

3. „Ред и процедури за подаване по електронен път на информация към ИС на РБСС“ от институцията по чл. 1, т. 1, съгласно изискванията на глава втора от Наредба № 12 за РБСС, в това число:

а) описание на мерки и процедури за контрол на верността на информацията, която се подава към регистъра. Контролът на верността на информацията следва да бъде осъществяван посредством създаване на вътрешни механизми, които могат да бъдат обезпечени с верификация на данните с информационните им системи;

б) описание на процедура във връзка с постъпили заявления от клиенти на съответната институция при некоректно подадена информация към ИС на РБСС в съответствие с чл. 8 и чл. 14 от Наредба № 12 за РБСС.

4. „Ред и процедури за получаване по електронен път на информация от ИС на РБСС“ от институцията по чл. 1, т. 2, съгласно изискванията на глава трета от Наредба № 12 за РБСС, в това число правата и задълженията на оправомощените длъжностни лица от институцията във връзка с изпълнение на служебните им задължения по повод на конкретни проверки. Контролът върху потребителите се осъществява с вътрешна процедура, която да гарантира регламентиран достъп до системата и основанието за извършените проверки, в това число:

а) институциите по чл. 1, т. 2 следва да включват и информация за създаването и поддържането на специален регистър по чл. 56а, ал. 5 от ЗКИ, който да съдържа данни за датата на извършената проверка, идентификационни данни, които недвусмислено идентифицират физическото и/или юридическото лице/друго неюридическо лице, за които се правят проверките, персонална идентификация на служителя отправил запитването, потребителско име на служителя извършил търсенето в ИС на РБСС;

б) служебното основание (например проверка при искане за откриване на платежна сметка за основни операции, за предоставяне на кредит и др.), въз основа на което е извършена справка, следва да бъде в съответствие с номенклатура „Основания за извършване на справки от информационната система на Регистъра на банковите сметки и сейфове“ и методологически пояснения за нейното използване (Приложение № 10). Всяка институция може да допълва специалния регистър с други данни и информация за осъществяване на по-ефективен контрол на оправомощените лица с право на достъп до системата;

в) воденето на специалния регистър се основава на създадения вътрешен ред в институцията и информацията в него е необходимо да съответства на въведените в ИС на РБСС данни за конкретна проверка, като записите в него се съхраняват пет години от датата на направената проверка.

5. „Мерки за съхранение, защита и контрол във връзка с получаването и ползването на информация от ИС на РБСС“ – регламентиране на посочените мерки, както и на мерки за предотвратяване на неоторизиран достъп до системата, в т.ч. определяне нива на отговорности, както и вътрешен ред при установяване на такъв.

6. „Мерки за защита на лични данни“ - в съответствие с изискванията от *Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна Директива 95/46/ЕО /Регламента/*, органите и институциите, администратори на лични данни, прилагат подходящи технически и организационни мерки за гарантиране на сигурността на обработваните лични данни, в т.ч. по отношение на лицата с право на достъп до системата на РБСС, чиито дейности са свързани с обработване на лични данни.

7. „Заклучителни разпоредби“ - посочване на документ (например протокол, заповед, решение и др.), с който правилата са приети. Посоченият документ е неразделна част от правилата. Институциите по чл. 1 предоставят изменения и допълнения на вътрешните правила в 10-дневен срок от датата на тяхното приемане в съответствие с чл. 18, ал. 3 на Наредба № 12 за РБСС.

(3) Документите по ал. 1 относно включването на институция по чл. 1 в ИС на РБСС се подписват от управляващите и представляващите лица и се подпечатват.

(4) Институциите по чл. 1 уведомяват в 15-дневен срок БНБ, съгласно чл. 18, ал. 5 от Наредба № 12 за РБСС, за всяка промяна в информацията и документите, настъпила след

включване в ИС на РБСС, като прилагат и заверени копия на документите, удостоверяващи промяната.

**Чл. 5.** Включването в ИС на РБСС, считано от определена начална дата, се извършва със заповед на подуправителя, ръководещ управление „Банково“ на БНБ.

**Чл. 6.** Потребителите на ИС на РБСС от БНБ са следните лица:

1. системни администратори от дирекция „Информационни системи“;
2. потребители с роля на „Администратор“ на ИС на РБСС;
3. потребители за подаване на входни данни в ИС на РБСС.

**Чл. 7. (1)** Институциите по чл. 1 определят свои потребители тип „Администратор“ на ИС на РБСС, съгласно „Регистрационен формуляр за включване в Регистъра на банковите сметки и сейфове“ (Приложение № 2), които получават на електронните си адреси потребителски имена, пароли и адрес за достъп до ИС на РБСС.

(2) При промяна на потребител тип „Администратор“ съгласно Приложение № 2, институцията по чл. 1 попълва и подава „Регистрационен формуляр при промяна на администратори в ИС на РБСС“ (Приложение № 8).

(3) Веднъж годишно, в периода 01.01. – 15.01. институциите по чл. 1 трябва да представят в БНБ „Списък на активните потребители на РБСС“ (Приложение № 9) чрез защитената комуникационна среда ФИННЕТ. При установяване на несъответствие в съдържанието на списъка и справка от системата на регистъра, администраторът от БНБ може да преустанови достъпа на потребителите от институция, които не са вписани в Приложение № 9.

(4) При деактивиране на потребител, независимо от причините, институциите по чл. 1 уведомяват в седемдневен срок писмено дирекция „Регистри“ при управление „Банково“ на БНБ.

(5) Институциите по чл. 1 могат да използват тестовата среда на Регистъра на банковите сметки и сейфове за проверка на работоспособността на разработвани от тях софтуерни инструменти, свързани с ИС на РБСС.

**Чл. 8. (1)** Регистрираните потребители от тип „Администратор“ на институциите по чл. 1 имат задължението да определят други служители от институцията като бизнес потребители на ИС на РБСС със съответните роли.

(2) Бизнес потребителите получават една или няколко роли за достъп до функционалността на системата. Всяка роля има определени права за достъп, съгласно „Ръководство за потребители от банки“ (Приложение № 7).

(3) Оторизираните потребители от институциите по чл. 1, т. 1 имат задължението да зареждат файловете и да проверяват резултатите от зареждането на входните данни, като при възникнали грешки подават информацията отново след отстраняването им.

(4) Подаване на корекции на вече заредени данни по ал. 3 се правят през потребителския интерфейс на ИС на РБСС, чрез зареждане на файл или с попълване на екранна форма.

### **III. ПОДАВАНЕ И ЗАРЕЖДАНЕ НА ДАННИ В ИС НА РБСС**

**Чл. 9.** (1) Банка със седалище в Република България, обявена в несъстоятелност преди влизане на Наредба № 12 за РБСС в сила, подава информация през потребителския интерфейс на ИС на РБСС, описан в „Ръководство за потребители от банки“ (Приложение № 7) съгласно § 13 и § 14 от преходните и заключителни разпоредби на Наредбата за изменение и допълнение на Наредба № 12 от 2016 г. за Регистъра на банковите сметки и сейфове (ДВ, бр. 103 от 2016 г.).

(2) Платежна институция и дружество за електронни пари подава информация през потребителския интерфейс на ИС на РБСС до датата на отнемане или обезсилване на издадения лиценз.

**Чл. 10.** (1) След първоначалното зареждане на данни в ИС на РБСС, институциите по чл. 1, т. 1 подават ежеседмично информация в регистъра по реда на чл. 7 от Наредба № 12 за РБСС през потребителския интерфейс на системата, описан в „Ръководство за потребители от банки“ (Приложение № 7).

(2) При ежеседмично подаване на данни институциите по чл. 1, т. 1 не генерират отново целия масив от данни. Те следва да подават информацията, свързана с промени в данните на регистрираните сметки, наличие на запори по тях или договори за наем на сейфове в банки, както и информация за новооткрити сметки, датата на налагане на запори, датите на сключване на нови договори за наем на сейфове, както и датите на прекратяване на такива договори.

(3) При ежеседмично подаване на данни в случай, че няма настъпили промени в информацията за регистрираните сметки, запорите по тях или договорите за наем на сейфове в банки, институцията по чл. 1, т. 1 следва да подаде празен файл, който да съдържа само заглавен запис, по ред описан в „Ръководство за потребители от банки“ (Приложение № 7).

(4) По реда на чл. 6, т. 3 от Наредба № 12 за РБСС за идентификация на чуждестранни физически лица, които нямат ЕГН, ЛНЧ или ЛН, следва да се подават данни за гражданство, държава на пребиваване, държава на раждане, дата на раждане, пол, адрес, вид на документ

за самоличност, номер и дата на документ за самоличност, идентификатор от документа за самоличност на съответната държава. Имената на чуждестранните физически лица с български идентификатори ЕГН, ЛНЧ или ЛН се подават изписани с главни букви на кирилица съгласно „Спецификация на формата на файловете за подаване на данни“ (Приложение № 4).

(5) Информацията, свързана с идентификацията на чуждестранни физически лица по ал. 4, се подава във връзка с чл. 4, ал. 1, т. 8, чл. 5, ал. 1, т. 5, както и по чл. 6, т. 3 и т. 6 „други индивидуализиращи данни“ от Наредба № 12 за РБСС.

(6) Информацията, свързана с идентификацията на чуждестранни юридически лица, се подава във връзка с чл. 4, ал. 2, т. 8 и т. 10, чл. 5, ал. 2, т. 5, както и по чл. 6, т. 4 и т. 6 „други индивидуализиращи данни“ от Наредба № 12 за РБСС. Наименованията на юридически лица, които не са регистрирани в страната, се подават изписани с главни букви от латинската азбука, а тези с регистрация в България се подават изписани с главни букви на кирилица, като могат да съдържат и букви от латинската азбука съгласно „Спецификация на формата на файловете за подаване на данни“ (Приложение № 4).

(7) Институциите по чл. 1, т. 1 подават информация за код по Единната бюджетна класификация (ЕБК), когато титуляр на сметка е бюджетна организация или лице по чл. 156 от Закона за публичните финанси, съгласно „Спецификация на формата на файловете за подаване на данни“ (Приложение № 4).

(8) Институциите по чл. 1, т. 1 подават информация за вид на бюджетна сметка, съгласно „Спецификация на формата на файловете за подаване на данни“ (Приложение № 4) и т. 4.12 от „Номенклатури“ (Приложение № 5).

(9) Институциите по чл. 1, т. 1 подават информация за действителните собственици на титуляри на сметки, съгласно чл. 4, ал. 2, т. 10 от Наредба № 12 за РБСС, с изключение на действителните собственици на публичните дружества, дружествата, чийто мажоритарен квалифициран (75% + 1 акция) собственик на капитала е публично дружество и дружествата, които в края на или някъде по веригата на собственост се контролират от дружество, чиито акции се търгуват на регулиран пазар (публично дружество, съгласно § 2, ал. 1, т. 1 от Допълнителните разпоредби на Закона за мерките срещу изпирането на пари)<sup>1</sup>.

**Чл. 11.** (1) Институциите по чл. 1, т. 1 подават информация по чл. 5, ал. 1, т. 5 и ал. 2, т. 5 от Наредба № 12 за РБСС за клоновете, в които има сключени договори за наем на сейфове в банки, номер и дата на договора, брой сейфове, наети с договора.

---

<sup>1</sup> Становище на БНБ № БНБ-110148/10.10.2019 г. и САД „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ № ФР-10-5110/10.10.2019 г.

(2) БНБ подава информация по чл. 5, ал. 1 и 2 от Наредба № 12 за РБСС за сключени договори за наем на сейфове, номер и дата на договора, брой наети сейфове.

**Чл. 12.** (1) Входните данни за зареждане в РБСС и начинът на подаване са описани в „Спецификация на формата на файловете за подаване на данни“ (Приложение № 4) и документ „Ръководство за потребители от банки“ (Приложение № 7).

(2) Бизнес потребителите от институциите по чл. 1, т. 1 имат възможност да подават данни към ИС на РБСС както през екранна форма, така и чрез зареждане на файл.

(3) Институциите по чл. 1, т. 1 могат да ползват В2В услуги, които са описани в документ „Ръководство за използване на В2В услуги от банки“ (Приложение № 11).

**Чл. 13.** (1) Институциите по чл. 1, т. 1 подават информация в ИС на РБСС:

1. за всички сметки на клиенти в пасива на банката, с номер на сметка или международен номер на банкова сметка (IBAN), както и за договорите за наем на сейфове. С първоначалното подаване се зареждат данните за активните банкови сметки и договори за наем на сейфове. Видовете сметки са описани в документ „Номенклатури“ (Приложение № 5);

2. за всички платежни сметки на клиенти на платежни институции и дружества за електронни пари, с номер на сметка или международен номер на банкова сметка (IBAN).

(2) Информацията по ал. 1 се съхранява 5 години от датата на закриване на сметка, съответно 5 години от датата на прекратяване на договора за наем на сейф в банка.

**Чл. 14.** (1) Когато институциите по чл. 1, т. 1 нямат информация за идентификатор на юридически лица, се допуска подаване на данни без идентификатор съгласно т. 4.8 „Номенклатури“ (Приложение № 5).

(2) При невалидни или сгрешени идентификатори, при непредоставяне на актуални данни на банката за клиента, при прехвърлени сметки в резултат на преобразуване на търговски дружества, или при банки в несъстоятелност могат да се използват кодовете „Не е наличен за физическо лице“ и „Не е наличен за юридическо лице“ съгласно т. 4.8 „Номенклатури“ (Приложение № 5).

(3) За новооткрити сметки или за нови договори за наем на сейфове на клиенти на банките след 01.01.2017 г., кодовете „Не е наличен за физическо лице“ и „Не е наличен за юридическо лице“ не могат да се използват освен в случаите по ал. 4.

(4) Когато банките нямат информация за идентификатора на титуляря на банкова сметка, която се открива на името на трето лице в негово отсъствие, данните за титуляря се подават в ИС на РБСС с кодове „Не е наличен за физическо лице“ или „Не е наличен за юридическо лице“, съгласно т. 4.8 „номенклатури“ (Приложение № 5). За групова



характеристика на банковата сметка се използва код „Сметка, открита на трето лице в отсъствие на титуляр“.

(5) Ако при откриване на сметка в полза на трето лице е приложен чл. 14, ал. 4, когато титулярят на сметка се яви в банката, неговите данни трябва да се актуализират в информационната система, като кодовете „Не е наличен за физическо лице“ или „Не е наличен за юридическо лице“ следва да се заменят със съответните кодове съгласно т. 4.8 „Видове идентификация на лицата“, а код „Сметка открита на трето лице в отсъствие на титуляр“ следва да се замени с друг код от номенклатура „Групова характеристика на банкова сметка“.

#### **IV. СПЕЦИФИЧНИ СЛУЧАИ ПРИ ПОДАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ**

**Чл. 15.** (1) Информацията относно долуописаните видове сметки се подава по следния начин:

1. *набирателна сметка* – за съхранение на пари, предоставени за учредяване на юридическо лице. В този случай в записа за титуляря се допуска подаването на празни полета „Вид на идентификатора“ и „Идентификатор на юридическото лице“. Подава се „Набирателна сметка“ (код 050 от номенклатура „Вид банкова сметка“).

2. *сметка на сдружение на лица без регистрация по БУЛСТАТ* – сметка за етажна собственост, сметка на инициативен комитет или др. В записа за сметката се подава съответния вид сметка, например „Разплащателна“ (код 010 от номенклатура „Вид банкова сметка“), и за групова характеристика се подава код 80 „Сдружения на лица без регистрация по БУЛСТАТ“ от номенклатура „Групова характеристика на банкова сметка“. В записа за титуляря на сметката се подава код 220 „Сдружения на лица без регистрация по БУЛСТАТ“ от номенклатура „Видове идентификация на лица“.

3. *специална сметка на лице, упражняващо свободна професия*, разкрита за събиране на вземания или съхранение на средства от трети лица (частен съдебен изпълнител, нотариус, адвокат и др.) или сметка на инвестиционен посредник - в записа за сметката се подава вид сметка „Друг вид сметка“ (код 099 от номенклатура „Вид банкова сметка“) и за групова характеристика се подава „Сметки със средства на трети лица“ (код 70 от номенклатура „Групова характеристика на банкова сметка“).

4. *разчетни сметки на банката* – използвани за счетоводни цели за обслужване на клиенти на банката за заплащане на задълженията по предоставяни банкови продукти по потребителски и стокови кредити, които не отговарят на критериите за разплащателна

сметка, спестовна сметка или сметка със специално предназначение и по тези сметки не се съхраняват парични средства, не следва да се подават в ИС на РБСС.

(2) Информацията относно *запор върху вземане на длъжник по сметка* включва следните данни:

1. *сметката*, по която е наложен запор, в съответствие с вътрешните правила и процедури на всяка банка, при получено запорно съобщение/разпореждане за запор върху вземане по сметка;

2. *датата на налагане на запор/полученото запорно съобщение/разпореждане*  
и

3. *дата на вдигане на наложен запор по сметка.*

Форматът на файла с данни за запори на сметки и правилата за валидиране са описани в документ „Спецификация на формата на файловете за подаване на данни“ (Приложение № 4).

(3) Информация при преобразуване на кредитна институция и прехвърляне на данните за банкови сметки и за договори за наем на сейфове към приемащата банка, се подава съгласно „Спецификация при сливания/вливания на банки“ (Приложение № 12).

(4) За запазването на историческа информация за промяна в данните за титуляр на сметка, за наемател на сейф или за упълномощени лица се използва уникален идентификационен номер на лицето в рамките на запис за сметката или за договора за наем на сейф. Всяка промяна на име/наименование и/или идентификационен код на титуляр, както и промяна на име/наименование и/или идентификационен код на упълномощено лице, и период на упълномощаване, следва да се подават с отделен уникален идентификационен номер, съгласно „Примерни файлове за подаване на информация“ (Приложение № 6).

## **V. ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ОТ ИС НА РБСС**

**Чл. 16.** (1) Институциите по чл. 1, т. 2 получават информация чрез извършване на справки в ИС на РБСС, както следва - за сметки на физически или юридически лица, за сейфове в банки на физически или юридически лица и за сметки и сейфове на физически или юридически лица.

(2) Получаването на справки по електронен път може да бъде автоматизирано чрез използване на В2В услуги, които са описани в документ „Ръководство за използване на В2В услуги от банки“ (Приложение № 11).

(3) Съгласно чл. 10, ал. 3 от Наредба № 12 за РБСС, банка в несъстоятелност или ликвидация има ограничен достъп до информацията в ИС на РБСС само до подадените от нея данни в регистъра.

**Чл. 17.** (1) РБСС предоставя достъп до справките от информационната система на институциите по чл. 1, т. 2 чрез следните функционалности, описани в документ „Ръководство за потребители от банки“ (Приложение № 7):

1. Справка за едно лице през екранна форма - предоставя се във формат MS Word, MS Excel, HTML или PDF;

2. Справка за списък от лица чрез файлов интерфейс - информацията се предоставя в XML формат. При файловия интерфейс множеството лица се подават в текстов файл, който съдържа идентификаторите им.

(2) Справка за сметки и справка за сейфове в банки се генерират въз основа на информацията, която се съдържа в ИС на РБСС, към момента на обработването на заявката за справка.

(3) Справка по ал. 1 се генерира от ИС на РБСС, като се въвежда основание, номер и дата на документ съгласно номенклатура „Основания за извършване на справки от информационната система на Регистъра на банковите сметки и сейфове“ и методологически пояснения за нейното използване (Приложение № 10).

**Чл. 18.** (1) За справки от ИС на РБСС институциите по чл. 1, т. 2 заплащат такси съгласно чл. 16 от Наредба № 12 за РБСС.

(2) БНБ издава електронна фактура до 5-то число на месеца за извършените справки от регистъра за предходния месец.

(3) Всяка институция оторизира бизнес потребители с роля за преглед и изтегляне на фактури от ИС на РБСС, съгласно „Ръководство за потребители от банки“ (Приложение № 7).

(4) Сумата по фактурата се заплаща в срок до 15 календарни дни от датата на издаването ѝ.

(5) В първия работен ден от месеца, следващ месеца на крайната дата за заплащане на фактура, администратор от БНБ преустановява достъпа на потребителите на институции по чл. 1, т. 2, които не са заплатили фактурата в срока по ал. 4, до заплащане на дължимата сума и на такса за възстановяване на достъпа до регистъра по чл. 16, ал. 1, т. 9 от Наредба № 12 за РБСС на БНБ.

## **VI. КОНТРОЛ, МЕРКИ И САНКЦИИ**

**Чл. 19.** (1) Българската народна банка осъществява контрол на условията и реда за подаване и получаване на информация от ИС на РБСС по реда на чл. 56а от ЗКИ и на глава четвърта от Наредба № 12 за РБСС.

(2) Институциите по чл. 1, т. 2 отговарят за въвеждане на вътрешна организация за осъществяване на мерки за съхранение, защита и контрол във връзка с получаването и ползването на информация от ИС на РБСС, както и за предотвратяване на неоторизиран достъп до информационната система.

## **VII. ИЗКЛЮЧВАНЕ ОТ ИС НА РБСС**

**Чл. 20.** В случаите по чл. 18, ал. 7 на Наредба № 12 за РБСС, изключването на институциите по чл. 1 от ИС на РБСС се извършва със заповед на подуправителя, ръководещ управление „Банково“ на БНБ, с определена в нея дата на изключване.

## **VIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

**§ 1.** Неразделна част от настоящите Указания са следните приложения:

1. „Заявление за включване в информационната система на Регистъра на банковите сметки и сейфове“ (Приложение № 1);
2. „Регистрационен формуляр за включване в Регистъра на банковите сметки и сейфове“ (Приложение № 2);
3. „Уведомление за техническа и софтуерна готовност за включване в ИС на РБСС“ (Приложение № 3);
4. „Спецификация на формата на файловете за подаване на данни“ (Приложение № 4);
5. „Номенклатури“ (Приложение № 5);
6. „Примерни файлове за подаване на информация“ (Приложение № 6);
7. „Ръководство за потребители от банки“ (Приложение № 7);
8. „Регистрационен формуляр при промяна на администратори в ИС на РБСС“ (Приложение № 8);
9. „Списък на активните потребители на РБСС“ (Приложение № 9);
10. „Основания за извършване на справки от информационната система на Регистъра на банковите сметки и сейфове“ (Приложение № 10);
11. „Ръководство за използване на B2B услуги от банки“ (Приложение № 11);
12. Спецификация при сливания/вливания на банки (Приложение № 12).

§ 2. Данни за упълномощени лица от титуляри на сметки и наематели на сейфове се подават в регистъра за новооткрити сметки и сключени договори за наем на сейф след 01.07.2017 г.

§ 3. Данни за държава на раждане, дата на раждане, пол и адрес на титуляри и упълномощените от тях лица на новооткрити сметки и сключени договори за наем на сейф се подават в регистъра от 01.07.2017 г.

§ 4. Данни за данъчен номер на юридически лица от държави членки на Европейския съюз се подават в регистъра за новооткрити сметки след 01.07.2017 г.

§ 5. Данни за наличие на заповор/и върху вземане на длъжник по сметка/и се подават в регистъра след 01.03.2018 г.

§ 6. Справка по чл. 17, ал. 1, т. 2 се генерира от ИС на РБСС, считано от месец май 2020 г.

§ 7. Регистрираните потребители в ИС на РБСС с роля на администратор, получават от БНБ служебно правата за потребители от тип „Администратор“ по чл. 7, ал. 1, считано от месец май 2020 г.

§ 8. Данни за код по ЕБК и за вид бюджетна сметка, съгласно чл. 10, ал. 7 и ал. 8 от Указанията, се подават в регистъра, считано от месец май 2020 г.

§ 9. Данни за гражданство и държава на пребиваване за чуждестранните физически лица се подават в регистъра, считано от 10.09.2020 г. за активните сметки към 01.09.2020 г.

§ 10. Данни за действителните собственици на титуляри на сметки, съгласно чл. 4, ал. 2, т. 10 от Наредба № 12 за РБСС се подават в регистъра, считано от 10.09.2020 г. за активните сметки към 01.09.2020 г.

§ 11. Данни за платежни сметки с номер на сметка или международен номер на банкова сметка (IBAN), водени от платежните институции и дружествата за електронни пари с издаден лиценз от БНБ, се подават в регистъра, считано от 10.09.2020 г. за активните сметки към 01.09.2020 г.

§ 12. Настоящите Указания са издадени от подуправителя, ръководещ управление „Банково“ на БНБ на основание § 4 от преходните и заключителни разпоредби на Наредба № 12 от 29 септември 2016 г. на БНБ за Регистъра на банковите сметки и сейфове (обн., ДВ, бр. 81 от 2016 г.), § 12 от преходните и заключителни разпоредби на Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 12 (обн., ДВ, бр. 103 от 2016 г.), и отменят Указания № БНБ-

16248/03.02.2017 г., изменени със Заповеди № № БНБ-22889/15.02.2017 г., БНБ-109736/30.06.2017 г., № БНБ-18201/07.02.2018 г., и № БНБ-61166/04.06.2018 г.