

Наредба № 12

на БНБ

от 29 септември 2016 г.

за Регистъра на банковите сметки и сейфове

(Обнародвана в „Държавен вестник“, бр. 81 от 14 октомври 2016 г.; в сила от 1 януари 2017 г.; изм. и доп., бр. 103 от 2016 г.; изм. и доп., бр. 14 и 49 от 2017 г.; изм. и доп., бр. 37 от 2018 г.; изм. и доп., бр. 42 от 2019 г., в сила от 5 юни 2019 г., изм. и доп., бр. 100 от 2019 г.; доп., бр. 18 от 2020 г., изм. и доп., бр. 48 от 2020 г.; доп., бр. 101 от 2020 г., в сила от 1 декември 2020 г.; изм. и доп., бр. 61 от 2021 г., в сила от 1 август 2021 г.; изм. и доп., бр. 91 от 2021 г.; изм. и доп., бр. 101 от 2022 г., в сила от 1 януари 2023 г.; изм. и доп., бр. 35 от 2024 г. от 19 април 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.)

Глава първа

Общи положения

Чл. 1. (Доп. – ДВ, бр. 103 от 2016 г.) С тази наредба се уреждат функционирането, обхватът, редът и сроковете за подаване и получаване на информация от Регистъра на банковите сметки и сейфове („регистъра“), поддържана от Българската народна банка (БНБ).

Чл. 2. (Доп. – ДВ, бр. 103 от 2016 г.) Регистърът е организирана и поддържана от БНБ електронна информационна система, която осигурява:

1. (доп. – ДВ, бр. 37 от 2018 г.; изм. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.) централизирана информация 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 упълномощените от тях лица;

2. получаване на информация от органите и институциите по чл. 56а, ал. 3, както и от физически и юридически лица по чл. 56а, ал. 4 от Закона за кредитните институции (ЗКИ);

3. обобщаване на събраната информация.

Чл. 3. (Изм. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.) В регистъра информация подават банките и клоновете на чуждестранни банки, извършващи дейност на територията на страната („банките“), платеж-

ните институции и гружествата за електронни пари с издаден лиценз от БНБ, когато водят платежни сметки, както и БНБ.

Глава втора

Обхват и срокове за подаване на информация в регистъра

(Загл. изм. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.)

Чл. 4. (1) (Изм. и доп. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.) Институциите по чл. 3 подават в регистъра информация за сметки на физически лица, която съдържа:

1. титуляр на сметка (име и идентификационен код);
2. упълномощени лица от титуляря (име и идентификационен код);
3. (доп. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.) номер на сметка/международен номер на банкова сметка (IBAN);
4. вид на сметка;
5. валута на сметка;
6. дата на откриване на сметка;
7. дата на закриване на сметка;
8. друга допълнителна информация;
9. (нова – ДВ, бр. 49 от 2017 г.; изм. – ДВ, бр. 37 от 2018 г.; доп. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.) данни за наличие на запор по сметка, дати на налагането и вдигането на запора.

(2) (Изм. и доп. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.) Институциите по чл. 3 подават информация за сметки на юридически лица, която съдържа:

1. титуляр на сметка (наименование и идентификационен код);
2. упълномощени от титуляря лица (име и идентификационен код);
3. (доп. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.) номер на сметка/международен номер на банкова сметка (IBAN);
4. вид на сметка;
5. валута на сметка;
6. дата на откриване на сметка;
7. дата на закриване на сметка;
8. друга допълнителна информация;
9. (нова – ДВ, бр. 49 от 2017 г.; изм. – ДВ, бр. 37 от 2018 г.; доп. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.) данни за наличие на запор по сметка, дати на налагането и вдигането на запора.

10. (нова – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.) действителен собственик (име и идентификационен код, гражданство, държава на пребиваване, друга допълнителна информация за идентификация на лицето).

Чл. 5. (1) Банките подават информация за физическите лица, наематели на сейфове, която съдържа:

1. наемател на сейф (име и идентификационен код);
2. упълномощени лица от наемателя (име и идентификационен код);
3. дата на предоставяне ползването на сейф;
4. дата на прекратяване ползването на сейф;
5. друга допълнителна информация.

(2) Банките подават информация за юридически лица, наематели на сейфове, която съдържа:

1. наемател на сейф (наименование и идентификационен код);
2. упълномощени лица от наемателя (име и идентификационен код);
3. дата на предоставяне ползването на сейф;
4. дата на прекратяване ползването на сейф;
5. друга допълнителна информация.

Чл. 6. Въвеждането на данни и идентификацията в регистъра се извършва, както следва:

1. за физически лица – с единен граждански номер (ЕГН);

2. за еднолични търговци и юридически лица: ЕИК, код по БУАСТАТ или ПИК (персонален идентификационен код), определен от Агенцията по вписванията, за други лица и структури, за които е предвидено със закон, че подлежат на вписване в търговския регистър;

3. (доп. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.; изм. и доп. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) за чуждестранни физически лица, които не са получили ЕГН по установения за това ред от компетентните български органи, с личен номер (ЛН), личен номер на чужденец (ЛНЧ) или с други данни от документ за самоличност – дата на раждане и държава по месторождение, гражданство и държава на пребиваване;

4. за юридически лица, които не са регистрирани в страната – с данъчен номер за чуждестранните лица от Европейския съюз или с регистрационен код в съответната държава по седалище на лицето;

5. за други неюридически лица – код по БУАСТАТ или ЕГН, ЛН, ЛНЧ на оправоуощените лица, или друг идентификатор по държава на регистрация;

6. други индивидуализиращи данни, определени с указание на подуправителя, ръководещ управление „Банково“.

Чл. 7. (Изм. – ДВ, бр. 37 от 2018 г.) (1) (Досегашен текст на чл. 7 – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.; изм. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) Банките подават информация в регистъра най-малко веднъж седмично в срок не по-дълъг от 5 работни дни, считано от датите на:

1. откриване на нови сметки, закриване на сметки или промяна във вече подадени данни по чл. 4;

2. (Доп. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) сключване на нов договор за наем на сейф, прекратяване ползването на сейф или промяна във вече подадени данни по чл. 5, както и

3. наличие на запор, гати на налагането и вдигането на запора или промяна във вече подадени данни по чл. 4, ал. 1, т. 9 и ал. 2, т. 9.

(2) (Нова – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.; изм. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) Платежните институции и дружествата за електронни пари, които водят платежни сметки, подават информация в регистъра най-малко веднъж седмично в срок не по-дълъг от 5 работни дни, считано от датите на откриване на нови платежни сметки, закриване на платежни сметки или промяна във вече подадени данни по чл. 4.

Чл. 8. (1) (Изм. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.; доп. – ДВ, бр. 91 от 2021 г.) Институциите по чл. 3 носят отговорност за верността, пълнотата и своевременното подаване на информация в регистъра, както и за спазване на изискванията за защита на личните данни, и коригират неточности в подадената информация по своя инициатива или по искане на лицето, за което се отнасят данните.

(2) (Доп. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.) Подаваната от банките информация по реда на чл. 4 и 5 и от платежните институции и дружествата за електронни пари по реда на чл. 4, следва да съответства на данните, поддържани в информационните им системи.

(3) Българската народна банка не извършва корекции в регистъра по своя инициатива освен за подаваната от нея информация в регистъра.

Чл. 9. (1) (Предишен текст на чл. 9 – ДВ, бр. 103 от 2016 г.) Информацията се съхранява в регистъра в сроковете, предвидени в чл. 56а, ал. 9 от ЗКИ.

(2) (Нова – ДВ, бр. 103 от 2016 г.) Информация в регистъра по реда на тази глава подава и БНБ.

Чл. 10. (1) Банка със седалище в Република България, обявена в несъстоятелност или ликвидация, подава информация към регистъра по реда на тази наредба до датата на решението на съда за заличаването ѝ от търговския регистър.

(2) При обявяване в несъстоятелност или ликвидация на банка със седалище в държава членка или на банка със седалище в трета държава, осъществяващи дейност в Република България чрез клон, както и при решение за закриване на клон на банка със седалище в държава членка или на банка със седалище в трета държава, информация към регистъра се подава до заличаването ѝ от съответния публичен регистър в държавата, където е регистрирана, респективно до заличаването на клона.

(3) (Нова – ДВ, бр. 14 от 2017 г.) Банка в несъстоятелност или ликвидация има ограничен достъп до информацията в регистъра.

(4) (Нова – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.; доп. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) Платежна институция или дру-

жество за електронни пари подава информация към регистъра по реда на тази наредба до датата на отнемане или обезсилване на издадения лиценз на платежната институция или гружеството за електронни пари. При преобразуване на платежна институция или на гружество за електронни пари по реда на чл. 16а от Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) се подава информация към регистъра до датата на завършване на процеса по прехвърляне на данни съгласно указания към наредбата.

(5) (Нова – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) При преобразуване на банка по реда на ЗКИ се подава информация към регистъра до датата на завършване на процеса по прехвърляне на данни съгласно указания към наредбата.

Глава трета

Достъп до информация от регистъра

Чл. 11. (1) (Доп. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) Достъп до информация от регистъра имат органите и институциите по чл. 56а, ал. 3 от ЗКИ във връзка с изпълнение на служебните им задължения по повод на конкретни проверки.

(2) (Изм. и доп. – ДВ, бр. 103 от 2016 г.; изм. – ДВ, бр. 37 от 2018 г.; изм. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) Правото на достъп на органите и институциите по чл. 56а, ал. 3 от ЗКИ се реализира по електронен път или на хартиен носител, а за лицата по чл. 56а, ал. 3, т. 10 от ЗКИ – само по електронен път. Органите и институциите по чл. 56а, ал. 3 от ЗКИ могат да изпращат на електронен адрес на БНБ искания за информация от регистъра, подписани с квалифициран електронен подпис съгласно Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (ЗЕДЕУУ). Органите и институциите по чл. 56а, ал. 3 от ЗКИ получават информация от регистъра срещу заплащане на такса съгласно тарифата по чл. 16.

(3) (Нова – ДВ, бр. 103 от 2016 г.) Министерът на финансите и БНБ договарят по реда на чл. 43, ал. 2, т. 4 от Закона за Българската народна банка електронен обмен на информацията за сметките и сейфовете на бюджетните организации и лицата по чл. 156 от Закона за публичните финанси. В регистъра могат да се включват и специфични за такива сметки идентификатори и кодове, както и друга информация, характеризираща тези сметки и техните титуляри.

(4) (Предишна ал. 3 – ДВ, бр. 103 от 2016 г.) Когато искането не съдържа необходимите за идентифициране на лицето данни по чл. 6, БНБ уведомява писмено заявителя за причините, поради които не може да бъде извършена справка.

(5) (Нова – ДВ, бр. 61 от 2021 г., в сила от 1 август 2021 г.) Достъп до справка в регистъра за информация за титуляр или за действителен соб-

ственик на титуляр по международен номер на банкова или платежна сметка IBAN имат органите и институциите по чл. 56а, ал. 3 от ЗКИ.

Чл. 12. (1) (Доп. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.; доп. – ДВ, бр. 61 от 2021 г., в сила от 1 август 2021 г.) Всяко лице може да получи информация относно съдържащите се за него данни в регистъра като титуляр на банкова сметка или платежна сметка, наемател на сейф или упълномощено лице. Информация от регистъра могат да получават и наследници на починали лица. Физическо лице може да получи информация относно съдържащите се за него данни в регистъра като действителен собственик на титуляр на сметка, а юридическо лице – информация относно съдържащите се данни в регистъра за действителения му собственик.

(2) (Изм. – ДВ, бр. 42 от 2019 г., в сила от 5 юни 2019 г.; изм. и доп. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) Информацията се предоставя безплатно на физически лица в 14-дневен срок. Информация по ал. 1 в останалите случаи се предоставя на физически и юридически лица в срок до 7 работни дни, до 24 часа или до 4 работни часа срещу заплащане на такса съгласно тарифата по чл. 16.

(3) (Доп. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) Правото по ал. 1 се реализира с писмено заявление до БНБ. Заявлението може да бъде подписано с квалифициран електронен подпис съгласно ЗЕДЕУУ от заявителя и изпратено по електронна поща. В заявлението се посочват данни по документ за самоличност на заявителя и по какъв начин желае да му бъде предоставена информацията – лично или по пощата. При подаване на заявлението в БНБ заявителят или упълномощеното от него лице се идентифицира чрез представяне на документ за самоличност.

(4) Заявлението за информация за физическо лице се подава лично от лицето или от негов представител, упълномощен с изрично нотариално заверено пълномощно, което се прилага към заявлението.

(5) Заявлението за информация за юридическо лице се подава лично от лицето, което има право да го представлява, или упълномощено от него лице, към което се прилагат:

1. копие от актуално удостоверение за регистрация в търговския регистър или ЕИК на заявителя;
2. заверен препис от удостоверение за актуално състояние за лицата, които не са вписани в търговския регистър;
3. изрично нотариално заверено пълномощно на упълномощеното лице, в случай че заявлението не се подава от представляващите го лица.

(6) Чуждестранните лица прилагат към заявлението за информация следните документи:

1. актуален документ за регистрация на юридическото лице – заявител, в легализиран превод на български език;

2. изрично нотариално заверено пълномощно на упълномощеното лице; ако пълномощното е заверено от нотариус извън Република България, то следва да бъде в легализиран превод на български език.

(7) Приложенията към заявлението документи по ал. 4, ал. 5, т. 3 и ал. 6, т. 2 се предоставят в оригинал или в нотариално заверен препис.

(8) Когато заявлението се подава по пощата, подписът на заявителя трябва да бъде нотариално заверен.

(9) (Нова – ДВ, бр. 42 от 2019 г., в сила от 5 юни 2019 г.; изм. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) Заявление за информация от регистъра по електронен път се подава лично от физическо лице, което трябва да притежава квалифицирано удостоверение за квалифициран електронен подпис (КУКЕП), издадено от регистриран доставчик на удостоверителни услуги по реда на ЗЕДЕУУ. КУКЕП следва да съдържа идентификатор ЕГН на физическото лице.

(10) (Нова – ДВ, бр. 42 от 2019 г., в сила от 5 юни 2019 г.; доп. – ДВ, бр. 91 от 2021 г.; изм. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) Дължимата такса за заявление по ал. 9 се заплаща чрез виртуален ПОС терминал, съгласно тарифата по чл. 16.

Чл. 12а. (Нов – ДВ, бр. 91 от 2021 г.) (1) Всяко физическо лице има право да поиска от Българската народна банка информация за лицата по чл. 5ба, ал. 3, т. 10 от ЗКИ, осъществили достъп до личните му данни, съгласно чл. 15, пар. 1, буква „в“ 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 на Директива 95/46/ЕО.

(2) (Изм. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) За предоставянето на информацията по ал. 1 се прилагат съответно чл. 12, ал. 3–4, 7–10.

(3) (Нова – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) Информацията се предоставя безплатно на физически лица в 14-дневен срок. По искания за предоставяне на информация в срок до 7 работни дни се прилага съответно и чл. 16 и се заплаща таксата от тарифата по този член.

Чл. 13. (1) (Доп. – ДВ, бр. 42 от 2019 г., в сила от 5 юни 2019 г.; доп. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) Исканата по реда на чл. 12, ал. 3, 4 и 5 и чл. 12а, ал. 1 информация се предоставя чрез писмена справка срещу подпис лично на заявителя, на лице, упълномощено от заявителя с изрично нотариално заверено пълномощно, или на трето лице, вписано в заявлението като получател на информацията. При представяне на справката лично получателят се идентифицира чрез представяне на документ за самоличност.

(2) (Доп. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) Информацията може да бъде изпратена на заявителя и по пощата с обратна разписка на посочен от него адрес, както и на трето лице, вписано изрично в заявлението като получател на информацията по ал. 1.

(3) (Нова – ДВ, бр. 42 от 2019 г., в сила от 5 юни 2019 г.; доп. – ДВ, бр. 91 от 2021 г.; изм. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) Физическо лице получава електронна справка чрез информационната система на регистъра в срока, определен в чл. 12, ал. 2 и в чл. 12а, ал. 3.

(4) (Предишна ал. 3 – ДВ, бр. 42 от 2019 г., в сила от 5 юни 2019 г.) Когато справката не може да бъде извършена, заявителят се уведомява в същия срок писмено, като се посочват причините.

Чл. 14. (1) (Изм. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.) Когато лице установи, че съдържащата се за него информация в регистъра е неточна, то има право да подаде писмено заявление до институцията по чл. 3, която я е подала към регистъра, за коригиране на установена от него неточност.

(2) (Изм. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.) В срок до 7 работни дни от получаване на заявлението институцията по чл. 3 е длъжна да го разгледа и да даде писмен отговор до заявителя.

(3) (Изм. – ДВ, бр. 103 от 2016 г., изм. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.) Ако искането е основателно, институцията по чл. 3 извършва корекцията и подава коригираните данни към регистъра в 7-дневен срок.

(4) (Изм. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.) Институцията по чл. 3 не събира такса за разглеждане на заявлението по ал. 1.

(5) (Изм. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.) Българската народна банка не разглежда постъпили от лицата възражения за съдържащи се за тях данни в регистъра, подадени от институциите по чл. 3.

Глава четвърта

Контрол, мерки и санкции

(Загл. изм. – ДВ, бр. 103 от 2016 г.)

Чл. 15. (1) (Доп. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) Българската народна банка осъществява контрол за спазване на условията и реда за подаване и получаване на информация от регистъра, както и за създаване и поддържане на специален регистър по ал. 5 от органите и институциите по чл. 56а, ал. 3 от ЗКИ.

(2) (Нова – ДВ, бр. 103 от 2016 г.; изм. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.) Ако институция по чл. 3 не подава в срока по чл. 7 информация към регистъра или подава информация, която не отговаря на изискванията по тази наредба, БНБ може да преустанови достъпа ѝ за извършване на справки за сметки и сейфове до подаване на съответната информация.

(3) (Нова – ДВ, бр. 103 от 2016 г.) Българската народна банка може да изисква допълнителни сведения или документи във връзка с осъществявания контрол по ал. 1 и да извършва проверки на място.

(4) (Предишна ал. 2 – ДВ, бр. 103 от 2016 г.; изм. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.; изм. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) При установяване на нарушения на чл. 56а от ЗКИ или на тази наредба се налагат предвидените в ЗКИ глоби и имуществени санкции.

(5) (Нова – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 1 януари 2020 г.) Органите и институциите по чл. 56а, ал. 3 от ЗКИ създават и поддържат специален регистър, в който регистрират данните за извършените проверки в Регистъра на банковите сметки и сейфове, като записите в него се съхраняват 5 години от датата на направената проверка по чл. 56а, ал. 5 от ЗКИ.

(6) (Нова – ДВ, бр. 18 от 2020 г.) Органите и институциите по чл. 56а, ал. 3 от ЗКИ при поискване могат да получават информация от системата за извършените проверки в регистъра от оправомощените от тях лица за определен период от време за осъществяване на вътрешен контрол върху тези лица.

(7) (Нова – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) Органите и институциите по чл. 56а, ал. 3 от ЗКИ приемат и прилагат вътрешни правила за ефективен контрол върху оправомощените лица с право на достъп до информацията от регистъра и за въвеждане на вътрешна организация за спазване на изискванията по чл. 56а, ал. 5 от ЗКИ.

Глава пета

Такси

Чл. 16. (1) (Предишен текст на чл. 16 – ДВ, бр. 103 от 2016 г.; изм. – ДВ, бр. 42 от 2019 г., в сила от 5 юни 2019 г.; изм. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 1 януари 2020 г.; изм. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) Българската народна банка събира такси по тази наредба за извършване на справки за информация в регистъра от органи и институции по чл. 56а, ал. 3 и от лица по чл. 56а, ал. 4 от ЗКИ съгласно тарифа, публикувана на интернет страницата на БНБ и в местата за обслужване на клиенти.

(2) (Нова – ДВ, бр. 103 от 2016 г.) Таксата за извършване на справки за информация в регистъра, издадени на хартиен носител, се заплаща предварително освен в случаите по чл. 56а, ал. 11 от ЗКИ.

(3) (Нова – ДВ, бр. 103 от 2016 г., доп. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 1 януари 2020 г.; изм. и доп. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) В случаите по чл. 56а, ал. 11 от ЗКИ дължимите такси се заплащат на тримесечие, а за останалите лица по чл. 56а, ал. 3 от ЗКИ ежесечно, след издаване на съответни фактури. Стойността на фактура се заплаща в срок до 15 дни от датата на издаването ѝ.

(4) (Отм. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.)

(5) (Отм. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.)

(6) (Отм. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.)

(7) (Нова – ДВ, бр. 37 от 2018 г.; изм. – ДВ, бр. 42 от 2019 г., в сила от 5 юни 2019 г.; предишна ал. 5 – ДВ, бр. 61 от 2021 г., в сила от 1 август 2021 г.; доп. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) Сроковете за извършване на справки текат в рамките на работното време след регистрирането в БНБ на заявлението за извършване на справка и необходимите документи, а когато електронното заявление по чл. 12, ал. 9 е постъпило след края на работното време, сроковете започват да текат, считано от следващия работен ден. В срока за извършване на справка не се включва времето за доставката ѝ по пощата.

(8) (Нова – ДВ, бр. 101 от 2020 г., в сила от 1 декември 2020 г.; предишна ал. 6 – ДВ, бр. 61 от 2021 г., в сила от 1 август 2021 г.; изм. – ДВ, бр. 91 от 2021 г.; изм. и доп. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) По време на извънредна епидемична обстановка, въведена съгласно чл. 63, ал. 2 от Закона за здравето, БНБ може да преустановява издаването на справки на хартиен носител за срок от 24 часа и 4 работни часа и може да въвежда допълнителна услуга за издаване на справка на хартиен носител в срок до 3 работни дни срещу заплащане на такса съгласно тарифата по ал. 1.

(9) (Нова – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) За включване на органи и институции по чл. 56а, ал. 2 и ал. 3, т. 10 от ЗКИ с електронен достъп до регистъра, както и за възстановяване на достъпа по електронен път до регистъра се събира съответна такса съгласно тарифата по ал. 1.

Чл. 17. (Нов – ДВ, бр. 103 от 2016 г.; доп. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) Таксите съгласно тарифата по чл. 16 се определят съгласно методика, посочена в приложение към тази наредба. Методиката отчита прогнозните разходи за дейността и поддръжката на регистъра, както и прогнозния брой справки за съответната календарна година.

Глава шеста

Включване и изключване от информационната система на регистъра

(Нова – ДВ, бр. 14 от 2017 г.)

Чл. 18. (1) (Доп. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.; доп. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) Органите и институциите по чл. 56а, ал. 3 от ЗКИ и институциите по чл. 3 подават писмено заявление по образец до подуправителя, ръководещ управление „Банково“ на БНБ, за включване в информационната система на регистъра. Към заявлението се прилагат следните документи:

1. регистрационен формуляр за включване в информационната система на регистъра по образец;
2. уведомление за техническа и софтуерна готовност за включване в информационната система на регистъра по образец;

3. (изм. – ДВ, бр. 37 от 2018 г.; изм. – ДВ, бр. 42 от 2019 г., в сила от 5 юни 2019 г.; доп. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 1 януари 2020 г.) вътрешни правила, с които се определят условията и редът за получаване и ползване на информация от регистъра, правата и задълженията на оправомощените лица, които ще получават информация от регистъра във връзка с изпълнение на служебните си задължения по повод на конкретни проверки, данни за които се регистрират в специалния регистър по чл. 15, ал. 5, както и контролът над тях.

4. (Нова – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) документ за плащане на такса съгласно тарифата по чл. 16.

(2) (Изм. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.) За институциите по чл. 3 вътрешните правила по ал. 1, т. 3 следва да съдържат и условията и реда за подаване на информация към регистъра, правата и задълженията на служителите, които ще обработват и подават тази информация, реда и условията за контрол за верността на подаваната в БНБ информация и за коригиране на неточно подадена информация.

(3) (Нова – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 1 януари 2020 г.) Органите и институциите по чл. 56а, ал. 3 от ЗКИ и институциите по чл. 3 предоставят измененията и допълненията на правилата по ал. 1, т. 3 и по ал. 2 в 10-дневен срок от датата на тяхното приемане. Те своевременно прибягват тези правила в съответствие с промени в нормативната уредба за дейността на Регистъра на банковите сметки и сейфове.

(4) (Нова – ДВ, бр. 42 от 2019 г., в сила от 5 юни 2019 г.; предишна ал. 3 – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 1 януари 2020 г.) Ако заявителят не предостави документите по ал. 1 и 2 или предоставените документи съдържат непълна, противоречива или невярна информация, БНБ писмено уведомява заявителя за това, като изпраща писмо, съдържащо указания за отстраняване на несъответствията.

(5) (Нова – ДВ, бр. 37 от 2018 г.; предишна ал. 3 – ДВ, бр. 42 от 2019 г., в сила от 5 юни 2019 г.; предишна ал. 4 – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 1 януари 2020 г.) Органите и институциите по чл. 56а, ал. 3 от ЗКИ уведомяват в 15-дневен срок БНБ за всяка промяна в информацията и документите, настъпила след включване в информационната система на Регистъра на банковите сметки и сейфове, като прилагат и заверени копия на документите, удостоверяващи промяната.

(6) (Предишна ал. 3 – ДВ, бр. 37 от 2018 г.; предишна ал. 4 – ДВ, бр. 42 от 2019 г., в сила от 5 юни 2019 г.; предишна ал. 5 – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 1 януари 2020 г.) Включването и изключването от информационната система на регистъра се извършва със заповед на подуправителя, ръководещ управление „Банково“.

(7) (Предишна ал. 4; изм. – ДВ, бр. 37 от 2018 г.; предишна ал. 5 – ДВ, бр. 42 от 2019 г., в сила от 5 юни 2019 г.; предишна ал. 6 – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила

от 1 януари 2020 г.) Изключване от информационната система на регистъра се извършва при:

1. заличаване на правния субект или прекратяване дейността на орган или институция по чл. 56а, ал. 3 от ЗКИ;

2. заличаване на регистрацията на финансова институция на основание чл. 9 от Наредба № 26 на БНБ за финансовите институции;

3. (изм. – ДВ, бр. 101 от 2022 г., в сила от 1 януари 2023 г.; изм. и доп. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) отнемане или обезсилване на издадения лиценз на платежна институция или дружество за електронни пари по ЗПУПС, или при прекратяване на дейността в резултат на преобразуване.

(8) (Предишна ал. 5 – ДВ, бр. 37 от 2018 г.; предишна ал. 6 – ДВ, бр. 42 от 2019 г., в сила от 5 юни 2019 г.; предишна ал. 7 – изм., ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 1 януари 2020 г.; изм. и доп. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) Българската народна банка преустановява достъпа на потребителите от органи и институции, които не са заплатили фактура в срока по чл. 16, ал. 3, до заплащане на дължимата сума и на такса за възстановяване на достъпа до регистъра съгласно тарифата по чл. 16.

Допълнителна разпоредба

§ 1. По смисъла на тази наредба:

1. „Банкова сметка“ е сметка в банка, открита на името на едно или повече лица, използвана за изпълнение на платежни операции, за съхранение на пари или други ценности при определени условия.

2. (Изм. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.) „Титуляр“ е лице, на чието име е открита сметка на територията на Република България.

3. „Наемател на сейф“ е лице, което е сключило договор за наем на сейф в банка на територията на Република България.

4. (Нова – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.) „Платежна сметка“ е сметка, водена на името на един или повече ползватели на платежни услуги, използвана за изпълнението на платежни операции.

5. (Нова – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 10 септември 2020 г.) „Действителен собственик“ е физическо лице или физически лица по смисъла на § 2 от допълнителните разпоредби на Закона за мерките срещу изпирането на пари.

Преходни и заключителни разпоредби

§ 2. Банките извършват първоначално подаване на информация в регистъра в срок до 30 ноември 2016 г. с данни към 31 октомври 2016 г., а информацията за периода от 1 ноември до 31 декември 2016 г. – след 1 януари 2017 г.

§ 3. Данните за упълномощените лица от титуляри на сметки и наематели на сейфове започват да се подават в регистъра за новооткрити сметки и сключени договори за наем на сейф след 1 юли 2017 г.

§ 4. Подуправителят, ръководещ управление „Банково“ на БНБ, издава указания по прилагането на тази наредба.

§ 5. Тази наредба се издава на основание чл. 56а, ал. 8 и § 13 от преходните и заключителните разпоредби на Закона за кредитните институции, приета е с Решение № 111 от 29 септември 2016 г. на Управителния съвет на Българската народна банка и влиза в сила от 1 януари 2017 г. с изключение на § 2, който влиза в сила от датата на обнародване на наредбата в „Държавен вестник“.

Приложение

към чл. 17

(Ново – ДВ, бр. 103 от 2016 г.;

изм. и доп. – ДВ, бр. 42 от 2019 г., в сила от 5 юни 2019 г.;

изм. и доп. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 1 януари 2020 г.;

изм. – ДВ, бр. 48 от 2020 г., в сила от 1 юни 2020 г.; изм. и доп. – ДВ, бр. 35 от

2024 г., в сила от 1 май 2024 г.)

Методика за изчисляване размера на таксите за справки в Регистъра на банковите сметки и сейфове

1. (Доп. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) С тази методика се уреждат условията и редът за определяне на таксите съгласно тарифата по чл. 16. Методиката е разходоориентирана.

2. (Доп. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 1 януари 2020 г.; изм. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) Прогнозните разходи за дейността и поддръжката на регистъра се изчисляват на годишна база и включват разходите, свързани с дейността на регистъра, като се отчита и прогнозната инфлация.

3. (Доп. – ДВ, бр. 49 от 2017 г.; доп. – ДВ, бр. 42 от 2019 г., в сила от 5 юни 2019 г.; доп. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 1 януари 2020 г.; изм. – ДВ, бр. 48 от 2020 г., в сила от 1 юни 2020 г.) Прогнозният брой справки се определя на база прогнозен брой справки, извършени по електронен път за едно лице и за група лица от 1 до 400 в един файл XML формат от органи и институции по чл. 56а, ал. 3 от ЗКИ за календарната година.

4. (Изм. и доп. – ДВ, бр. 49 от 2017 г.; доп. – ДВ, бр. 42 от 2019 г., в сила от 5 юни 2019 г.; изм. – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) Размерът на таксата в левове за една справка за информация в регистъра, извършена по електронен път от органи и институции по чл. 56а, ал. 3 от ЗКИ, се определя, като прогнозните разходи по т. 2 се разделят на прогнозния брой справки по т. 3 и полученият размер се закръглява до най-близкото по-голямо цяло число.

5. (Изм. – ДВ, бр. 49 от 2017 г.; изм. – ДВ, бр. 42 от 2019 г., в сила от 5 юни 2019 г.) Размерът на таксата за справка за информация в регистъра чрез достъп по електронен път от органи и институции по чл. 56а, ал. 3 от ЗКИ в един файл XML формат относно група лица от 1 до 400 е равен на размера на таксата по т. 4 за всяко едно лице, а от 401 до 2000 се определя на 50% от размера на таксата по т. 4 за всяко едно лице.

6. (Изм. – ДВ, бр. 49 от 2017 г.; изм. – ДВ, бр. 48 от 2020 г., в сила от 1 юни 2020 г.) Размерът на таксата за извършване на справка за информация в регистъра на едно лице, издадена на хартиен носител в срок до 7 работни дни, се определя на база двукратния размер на таксата за справка по електронен път, но не по-малко от 2 лв.

7. (Изм. – ДВ, бр. 49 от 2017 г.; изм. – ДВ, бр. 100 от 2019 г., в сила от 1 януари 2020 г.; изм. – ДВ, бр. 48 от 2020 г., в сила от 1 юни 2020 г.) Размерът на таксата за извършване на справка за информация в регистъра на едно лице, издадена на хартиен носител в срок до 24 часа, се определя на база двукратния размер на таксата по т. 6.

8. (Доп. – ДВ, бр. 42 от 2019 г., в сила от 5 юни 2019 г.) Размерът на таксата за извършване на справка за информация в регистъра на едно лице, издадена на хартиен носител в срок до 4 работни часа, се определя на база двукратния размер на таксата по т. 7.

9. В така определенения размер на таксите за справки за информация в регистъра, издадени на хартиен носител, са включени и възможните пощенски разходи за доставката им.

10. (Нова – ДВ, бр. 42 от 2019 г., в сила от 5 юни 2019 г.) Размерът на таксата за извършване на справка за информация в регистъра за физическо лице по електронен път в срок до 7 работни дни се определя на база 50% от размера на таксата по т. 6.

11. (Нова – ДВ, бр. 42 от 2019 г., в сила от 5 юни 2019 г.) Размерът на таксата за извършване на справка за информация в регистъра за физическо лице по електронен път в срок до 24 часа се определя на база 50% от размера на таксата по т. 7.

12. (Нова – ДВ, бр. 42 от 2019 г., в сила от 5 юни 2019 г.) Размерът на таксата за извършване на справка за информация в регистъра за физическо лице по електронен път в срок до 4 работни часа се определя на база 50% от размера на таксата по т. 8.

13. (Нова – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) Размерът на таксата за извършване на справка за информация по чл. 12а, ал. 1 в срок до 7 работни дни се определя на база размера на таксата по т. 6.

14. (Нова – ДВ, бр. 35 от 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.) Размерът на таксата за извършване на справка в регистъра от орган или институция по чл. 56а, ал. 3 от ЗКИ за информация за титуляр или за действителен собственик на титуляр по международен номер на банкова или платежна сметка IBAN, или за наемател по номер и дата на договор за наем на банков сейф се определя на база размера на таксата по т. 6, 7 и 8 в зависимост от срока за изготвяне.

Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 12 от 2016 г. за Регистъра на банковите сметки и сейфове

(Обн. – ДВ, бр. 103 от 2016 г.)

.....

Преходни и заключителни разпоредби

§ 11. На БНБ, банките и клоновете на чуждестранни банки, извършващи дейност на територията на страната, се осигурява достъп до получаване на информация от регистъра по електронен път, считано от 1 февруари 2017 г.

§ 12. В срок до 31 март 2017 г. органите и институциите по чл. 56а, ал. 3 от ЗКИ приемат и прилагат вътрешни правила за ефективен контрол върху оправомощените лица с право на достъп до информацията в регистъра със съдържание съгласно указание на подуправителя, ръководещ управление „Банково“.

§ 13. В срок до 1 април 2017 г. банка със седалище в Република България, обявена в несъстоятелност преди влизането в сила на тази наредба, подава към регистъра информация за лицата с вземания по сметки към банката като вложители, включени в одобрения от съда списък на приети вземания по чл. 67, ал. 2 от Закона за банковата несъстоятелност (ЗБН), като посочва титуляр на сметката (име, съответно наименование и идентификационен код). При допълване на одобрения от съда списък на вземанията съгласно чл. 71 от ЗБН банката подава съответната информация към регистъра в 30-дневен срок от влизане в сила на решенията по чл. 71, ал. 1 от ЗБН.

§ 14. Банка със седалище в Република България, обявена в несъстоятелност преди влизането в сила на тази наредба, подава към регистъра информация за лицата, наематели на сейфове, с изключение на сейфове, които към датата на влизане в сила на наредбата са били освободени от наемателите или отворени от синдика по реда на чл. 56 от ЗБН.

§ 15. Тази наредба се издава на основание чл. 56а, ал. 8 от Закона за кредитните институции, приета е с Решение № 163 от 16 декември 2016 г. на Управителния съвет на Българската народна банка и влиза в сила от 1 януари 2017 г.

**Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 12
от 2016 г. за Регистъра на банковите сметки и сейфове**

(Обн. – ДВ, бр. 14 от 2017 г.)

.....

Преходни и заключителни разпоредби

§ 3. Банките, включени в информационната система към датата на влизане на тази наредба в сила, приемат и предоставят в БНБ вътрешни правила по чл. 18, ал. 1, т. 3 и ал. 2 до 31 март 2017 г.

§ 4. Тази наредба се издава на основание чл. 56а, ал. 8 от Закона за кредитните институции, приета е с Решение № 9 от 26 януари 2017 г. на Управителния съвет на Българската народна банка и влиза в сила от 1 февруари 2017 г.

**Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 12
от 2016 г. за Регистъра на банковите сметки и сейфове**

(Обн. – ДВ, бр. 49 от 2017 г.)

.....

Преходни и заключителни разпоредби

§ 4. Параграф 1* се прилага от 1 януари 2018 г. за запори, наложени след тази дата.

§ 5. Тази наредба се издава на основание чл. 56а, ал. 8 от Закона за кредитните институции, приета е с Решение № 85 от 8 юни 2017 г. на Управителния съвет на Българската народна банка и влиза в сила от 1 юли 2017 г.

* § 1. В чл. 4 се правят следните допълнения:

1. В ал. 1 се създава т. 9:

„9. данни за наличие на запор и дата на налагането му.“

2. В ал. 2 се създава т. 9:

„9. данни за наличие на запор и дата на налагането му.“

Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 12 от 2016 г. за Регистъра на банковите сметки и сейфове

(Обн. – ДВ, бр. 37 от 2018 г.)

.....

Преходни и заключителни разпоредби

§ 7. Българската народна банка не предоставя информация на органи и институции по чл. 56а, ал. 3 от ЗКИ за наличие на банкови сметки и сейфове на физически и юридически лица преди датата на първоначално зареждане на информация в регистъра на 31 октомври 2016 г.

§ 8. Органите и институциите, които до влизането на тази наредба в сила имат промени в дейността си, следва да предоставят актуализирани вътрешни правила по реда на чл. 18, ал. 1, т. 3 в срок до 3 месеца от влизането на тази наредба в сила.

§ 9. Тази наредба се издава на основание чл. 56а, ал. 8 от Закона за кредитните институции, приета е с Решение № 104 от 18 април 2018 г. на Управителния съвет на Българската народна банка и влиза в сила от датата на обнародването ѝ в „Държавен вестник“.

Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 12 от 2016 г. за Регистъра на банковите сметки и сейфове

(Обн. – ДВ, бр. 42 от 2019 г.)

.....

Заключителна разпоредба

§ 6. Тази наредба се издава на основание чл. 56а, ал. 8 от Закона за кредитните институции, приета е с Решение № 177 от 16 май 2019 г. на Управителния съвет на Българската народна банка и влиза в сила от 5 юни 2019 г.

Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 12 от 2016 г. за Регистъра на банковите сметки и сейфове

(Обн. – ДВ, бр. 100 от 20 декември 2019 г.)

.....

Заключителна разпоредба

§ 16. Тази наредба се издава на основание чл. 56а, ал. 8 от Закона за кредитните институции, приета е с Решение № 424 от 12 декември 2019 г. на Управителния съвет на Българската народна банка и влиза в сила от 10 септември 2020 г., с изключение на

§ 11, т. 1, буква „б“ и т. 3, § 12, § 13, т. 1, буква „б“, т. 3, 4 и 5 и § 15, които влизат в сила от 1 януари 2020 г.

**Наредба за допълнение на Наредба № 12 от 2016 г.
за Регистъра на банковите сметки и сейфове**

(Обн. – ДВ, бр. 18 от 28 февруари 2020 г.)

.....

Заключителна разпоредба

§ 2. Тази наредба се издава на основание чл. 56а, ал. 8 от Закона за кредитните институции и е приета с Решение № 51 от 13 февруари 2020 г. на Управителния съвет на Българската народна банка.

**Наредба за допълнение на Наредба № 12 от 2016 г.
за Регистъра на банковите сметки и сейфове**

(Обн. – ДВ, бр. 48 от 26 май 2020 г.)

.....

Заклучителна разпоредба

§ 3. Тази наредба се издава на основание чл. 56а, ал. 8 от Закона за кредитните институции, приета е с Решение № 176 от 14 май 2020 г. на Управителния съвет на Българската народна банка и влиза в сила от 1 юни 2020 г.

**Наредба за допълнение на Наредба № 12 от 2016 г.
за Регистъра на банковите сметки и сейфове**

(Обн. – ДВ, бр. 101 от 27 ноември 2020 г.)

.....

Заклучителна разпоредба

§ 2. Тази наредба се издава на основание чл. 56а, ал. 8 от Закона за кредитните институции, приета е с Решение № 404 от 19 ноември 2020 г. на Управителния съвет на Българската народна банка и влиза в сила от 1 декември 2020 г.

Наредба за допълнение на Наредба № 12 от 2016 г. за Регистъра на банковите сметки и сейфове

(Обн. – ДВ, бр. 61 от 23 юли 2020 г., в сила от 1 август 2021 г.)

.....

Заключителна разпоредба

§ 4. Тази наредба се издава на основание чл. 56а, ал. 8 от Закона за кредитните институции, приета е с Решение № 221 от 8 юли 2021 г. на Управителния съвет на Българската народна банка и влиза в сила от 1 август 2021 г.

Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 12 от 29 септември 2016 г. за Регистъра на банковите сметки и сейфове

(Обн. – ДВ, бр. 91 от 2 ноември 2021 г.)

.....

Заключителна разпоредба

§ 6. Тази наредба се издава на основание чл. 56а, ал. 8 от Закона за кредитните институции и е приета с Решение № 326 от 20 октомври 2021 г. на Управителния съвет на Българската народна банка.

Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 12 от 29 септември 2016 г. за Регистъра на банковите сметки и сейфове

(Обн. – ДВ, бр. 101 от 20 декември 2022 г., в сила от 1 януари 2023 г.)

.....

Заключителна разпоредба

§ 3. Тази наредба се издава на основание чл. 56а, ал. 8 от Закона за кредитните институции, приета е с Решение № 435 от 8 декември 2022 г. на Управителния съвет на Българската народна банка и влиза в сила от 1 януари 2023 г.

**Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 12
от 29 септември 2016 г. за Регистъра на банковите
сметки и сейфове**

(Обн. – ДВ, бр. 35 от 19 април 2024 г., в сила от 1 май 2024 г.)

Заключителна разпоредба

§ 13. Тази наредба се издава на основание чл. 56а, ал. 8 от Закона за кредитните институции, приета е с Решение № 137 от 28 март 2024 г. на Управителния съвет на Българската народна банка и влиза в сила от 1 май 2024 г.