



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА БАНКА
№ 19 - 0401 / 08.06.07г.
София, пл. "Княз Ал. Батенберг" №1

Българска народна банка

Узв. №

ДО

ФИНАНСОВИТЕ КЪЩИ

Във връзка с § 3 от Преходните и заключителни разпоредби на Наредба № 26 на БНБ от 22.12.2006 г. за финансовите къщи, моля да имате предвид следните

УКАЗАНИЯ

за регистриране и отчитане на сделките с чуждестранна валута

I. Сделки с чуждестранна валута по безкасов начин и смесен тип („спот”, „форуърд”, „суап”, „опции”).

За сключените сделки с чуждестранна валута по безкасов начин (сметка-сметка), дилърите използват бланки (tickets). Т.нар. тикети съдържат като минимум реквизитите, посочени в Приложение № 1. Същите се попълват на хартиен носител, номерират се и се подписват от дилър/съставител. Съставените от дилърите тикети заедно с документите, удостоверяващи сключването на сделките, се предават за регистриране на “back office” за проверка и потвърждаване на сделката.

Тикети се съставят за всички сключени сделки с чуждестранна валута, за които няма нормативно изискване за финансовата къща да издава фискална касова бележка (фискален бон).

Сключените сделки с чуждестранна валута се съпровождат от всички задължителни документи, определени в Закона за счетоводството.

Сделките, при сключването на които не се изисква издаването на фискална касова бележка се регистрират хронологично в регистрационен дневник съгласно Приложение № 1. Регистрационният дневник се заверява с печат и подпис на лицата, определени с писмена заповед на управляващите и представляващите финансовата къща. Дневникът може да се съхранява и като електронен документ, когато са спазени изискванията на Закона за счетоводството и на Закона за електронния документ и електронния подпис.

II. Сделки с чуждестранна валута в наличност.

В този вид сделки се включват и сделките, при които клиентът заплаща чрез банкова платежна карта.

В помещенията, в които се извършват сделки с чуждестранна валута в **наличност**, следва да се спазват следните изисквания:

1. Да са поставени на видно място копие от лицензията, телефон за контакти с оправомощен представител на финансовата къща, както и телефони в БНБ, управление "Банков надзор", дирекция "Специален надзор" (9145-2200, 9145-2211 и 9145-2213) за сигнали при констатиране нередности в дейността.

2. Да са поставени на видно място идентични табла, едно от които на гишето за обмяна, включващи следните реквизити:

а) трибуквените кодове на валутата;

б) един "курс купува" и един "курс продава" за всяка търгувана в помещението за обмяна валута;

в) курсовете по т. 2б се обявяват само, ако в помещението за обмяна се осъществяват реални сделки със съответната валута;

г) информацията на таблото се разполага в колони от ляво на дясно, в следния ред: трибуквените кодове, котировките, в последователност курс „купува“ – курс „продава“ за съответните търгувани валути, като не се допуска разполагането на едни колони под/над други колони;

д) всички такси, комисиони и други разноски, събирани от финансовата къща по повод на съответни еднообразни валутни сделки се обявяват на таблата;

е) информацията по предходните букви следва да е изписана на чист едноцветен фон с контрастен на него цвят, с един шрифт и с еднакви по

размер букви и цифри. Информацията трябва да бъде недвусмислена и да не въвежда в заблуждение клиентите;

ж) финансовите къщи могат да поставят на таблата своето наименование и обозначението "финансова къща" на български език и на английски език над обявените котировки на търгуваните чуждестранни валути;

з) финансови къщи, които търгуват с чекове, представят информацията за котировките на търгуваните чекове на отделни табла.

3. Служителите в помещението за обмяна са длъжни при конкретно запитване от страна на клиент да направят изчерпателно и коректно представяне на условията по обмяната на валута в наличност и котировките на чуждестранните валути към лева, посочени в таблото, касаещи съответното питане.

4. При основателна рекламация от страна на клиента, направена преди напускане на помещението за обмяна на валута, касаеща констатирани липси, дефекти на банкнотите или несъответствие с обявените съгласно горните изисквания условия по сделката, финансовите къщи са длъжни да приемат рекламацията респ. да развалят сделката.

5. Сделките с чуждестранна валута, описани в настоящия раздел се регистрират незабавно и на клиента се издава фискална касова бележка. Фискалната касова бележка не съдържа ЕГН или други идентификационни данни на клиента – физическо лице, освен когато идентификацията е задължителна съгласно разпоредбите на Закона за мерките срещу изпирането на пари. Документът задължително се дава на клиента, без да се чака покана от него.

6. Финансовите къщи ежедневно изготвят (най-малко веднъж в края на работния ден) и разпечатват върху хартия регистрационен дневник, в хронологичен ред, за всички сключени сделки с минимум реквизити съгласно Приложение № 2.

Регистрационният дневник се съставя за всяко помещение за обмяна на валута и се заверява с печат и подпис на лицата, определени с писмена заповед на управляващите и представляващите финансовата къща. Дневникът може да се съхранява и като електронен документ, когато са спазени изискванията на Закона за счетоводството и на Закона за електронния документ и електронния подпис.

III. Счетоводно отчитане на сделките с чуждестранна валута.

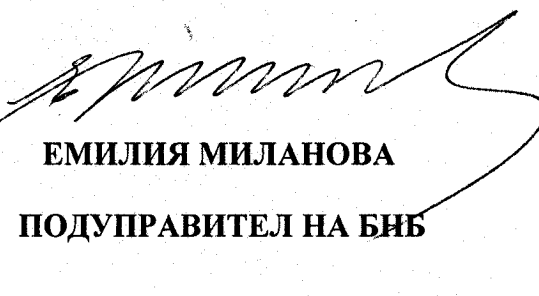
При осчетоводяване на сделките с чуждестранна валута следва да се спазват изискванията на МСФО (Международни стандарти за финансови отчети), МСС (Международни счетоводни стандарти) и ЗС (Закона за счетоводството).

IV. Процедура при откриване на платежни средства със съмнение за автентичност.

При постъпване на банкнота/монета със съмнение за автентичност следва да се спазват изискванията на Наредба №18 на БНБ за контрол върху качеството на банкнотите и монетите в наличнопаричното обращение.

Настоящите Указания отменят писмо № 1900 – 1398/11.04.2000 г. на БНБ за регистриране и отчитане на сделките с чуждестранна валута

С УВАЖЕНИЕ,



ЕМИЛИЯ МИЛАНОВА
ПОДУПРАВИТЕЛ НА БНБ