

ПРОЦЕДУРА
ЗА ВПИСВАНЕ В РЕГИСТЪРА И ПОДДЪРЖАНЕ НА АВТОМАТИЗИРАНА
СИСТЕМА ЗА ДЕЙНОСТТА НА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТИТУЦИИ,
РЕГИСТРИРАНИ ПО ЧЛ. 3, АЛ. 2 ОТ ЗАКОНА ЗА КРЕДИТНИТЕ
ИНСТИТУЦИИ

(в сила от 25.02.2013 г.)

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящата процедура описва реда за кандидатстване за вписване в регистъра на финансовите институции, промяната в обстоятелствата по регистрацията, подаването на финансовите отчети за надзорни цели, както и създаването на електронно досие на финансовата институция.
2. Регистърът на финансовите институции при Българската народна банка (БНБ) е публичен. Той е достъпен по електронен път и се поддържа чрез електронен обмен на данни между дружествата, които са вписани в него и БНБ.
3. БНБ поддържа автоматизирана система за получаване на регистрационни форми и финансови отчети за надзорни цели в електронен вид в Единно хранилище на данни Отчети за "Банков надзор" - Подсистема "Финансови институции"(Системата).
4. При подписване и подаване на документите по т. 6 по електронен път, лицата (управляващите и представляващите дружеството лица, квалифицираните собственици, съставителите на финансовите отчети, упълномощените лица и потребителите) следва да притежават квалифициран електронен подпис (КЕП), издаден от доставчик на удостоверителни услуги, съгласно Закона за електронния документ и електронния подпис. Информация за регистрираните в България доставчици на удостоверителни услуги може да откриете на официалния адрес в интернет на Комисията за регулиране на съобщенията: <http://www.crc.bg>

Подписването се извършва чрез специализиран софтуер за подписване и проверка на електронни документи (напр. INFONOTARY E-DOC SIGNER; B-Trust Combo Lite на Банксервиз АД и други).

В случай че документите по т.6. от настоящата процедура се подписват от упълномощени лица, в БНБ следва да бъде представено нотариално заверено пълномощно на хартиен носител в предвидения за тази цел образец – Приложение 6, или което съдържа обхвата на пълномощия на упълномощения, посочени в Приложение 6.

5. Всяка финансова институция следи за валидността на квалифицираните електронни подписи, с които се подписват и подават формите в електронен вид.
6. Образците на електронните форми се подписват с КЕП на следните лица:
 - 6.1.Регистрационна форма (Приложение 2) – управляващите и представляващите дружеството лица или упълномощените лица;

- 6.2. Въпросници (Приложения 3 и 4) - от съответните лица, посочени в чл. 6, ал. 3, т. 2, ал. 4, т. 2 и ал. 5, т. 7 (управляващи и представляващи/квалифицирани собственици) от Наредба № 26 или упълномощено лице;
- 6.3. Финансови отчети - управляващите и представляващите дружеството лица, упълномощените лица и лицата, които са ги съставили.
- 6.4. Заявка за участие на лицата, потребители на автоматизираната система (Приложение 5) - управляващите и представляващите дружеството лица и упълномощените лица.
7. За достъп до автоматизираната система, в БНБ се представя списък на потребителите (Приложение 5). Потребители на системата са лицата, които след регистрацията на финансовата институция подават подписаните вече с КЕП форми в електронен вид при промяна по регистрация и финансовите отчети за надзорни цели (тримесечни и годишни). При промяна на лицата, включени в списъка на потребителите, финансовите институции уведомяват БНБ своевременно, но не по-късно от 10 дни преди началната дата за подаване на финансовите отчети.
8. Потребители на системата могат да бъдат лица, различни от лицата, които подписват с КЕП формите и финансовите отчети. В този случай управляващите и представляващите дружеството лица подписват и упълномощителната клауза, съдържаща се в Приложение 5.
9. Попълнените и подписани с КЕП форми се представят в БНБ със следните стандартизирани наименования: **REG_2.xls; QOW_3_X.xls; QMG_4_X.xls**; където „X” е поредния номер от регистрационния формуляр на собственик/управляващ.
- Примери:
- а) В т.1.5 на Регистрационния формуляр (Приложение 2) са вписани имената на двама представляващи. Електронната форма на Въпросника (Приложение 4), попълнен и подписан с КЕП от лицето по т.1.5.1 ще бъде с наименование **QMG_4_1.xls**, респ. Въпросникът, попълнен и подписан с КЕП от лицето по т.1.5.2 ще бъде с наименование: **QMG_4_2.xls**.
- б) В т.3 на Регистрационния формуляр (Приложение 2) са вписани имената на две лица, притежаващи квалифицирано дялово участие в капитала на дружеството. Електронната форма на Въпросника (Приложение 3), попълнен и подписан с КЕП от лицето по т.3.2.1 ще бъде с наименование **QOW_3_1.xls**, респ. Въпросникът, попълнен и подписан с КЕП от лицето по т.3.2.2 ще бъде с наименование: **QOW_3_2.xls**.
10. Попълненото Приложение 5 е с наименование: **USER_LIST.xls**
11. Приложения 2, 3 и 4, декларациите по образец и пълномощното по т.4 се изготвят на български език. Наименованието на дружеството в регистрационната форма се изписва на кирилица и на латиница. Използва се шрифт **Times New Roman/ 12** за **всички документи**. Поправки на грешки и неточности в подадени форми се извършва посредством попълването и подаването на нови форми.
12. Приложения 2, 3 и 4, след регистрация, се актуализират **само чрез подаване от потребителите на вече подписани с КЕП форми**, след откриване на заявка за промяна в Системата..
13. Образците на документите (заявление за регистрация, регистрационна форма, въпросници, списък на потребителите, декларации, пълномощно) са достъпни на интернет страницата на БНБ на адрес: www.bnb.bg/ раздел Банков надзор/ Финансови институции по чл. 3 от ЗКИ/Регистрация на финансова институция/Документи по регистрация.

14. Чуждестранните юридически и физически лица представят документи по реда на пар. 1 от Допълнителни разпоредби на Наредба № 26 на БНБ и съобразно реда и процедурите за заверки и легализации на Министерство на външните работи.
15. Информация за начина на подаване на регистрационния пакет и финансовите отчетни форми за надзорни цели можете да получите от Ръководство за работа на потребителите от финансовите институции (CIBS 2013_User guide for FIusers BG v.1.8.doc).

II. ДОКУМЕНТИ ЗА РЕГИСТРАЦИЯ. РЕГИСТРИРАНЕ.

16. Посочените в чл. 6 от Наредба № 26 на БНБ документи се представят на хартиен носител на посочения адрес:

гр. София 1000, пл. "Княз Александър I" N 1, Българска народна банка (БНБ), управление „Банков надзор“, дирекция „Специален надзор“, отдел „Финансови институции“ или в БНБ на гише N 4, 44 и 45, всеки работен ден от 8:30 до 15:45ч.

Приложения 2, 3, 4, 5 се представят и в електронен вид на носител, подписани с КЕП от съответните лица.

17. Таксата по чл. 17 от Наредба № 26 се превежда по следната сметка на Българската народна банка:

IBAN: BG40BNBG96611000066123

BIC: BNBGBGSD

Основание: Регистрация на финансова институция по чл. 3, ал. 2 от ЗКИ

18. Декларациите по образец на БНБ по чл. 5, ал. 1, т. 4 – 6, чл. 6, ал. 4, т. 3 и ал. 5, т. 5 се прилагат към документите по регистрация в оригинал.
19. Свидетелството за съдимост или друг аналогичен документ на чуждестранно лице, както и удостоверението за липса на данъчни и осигурителни задължения се представят в оригинал или чрез нотариално заверен препис от тях.
20. Препис от дипломата за завършено висше образование се представя с нотариална заверка.
21. В случай че квалифицираният собственик и управителят на дружеството - заявител са едно и също лице, дублиращите документи се представят в един екземпляр.
22. Когато финансовите отчети по чл. 6 от Наредба № 26 на БНБ са на чуждестранно юридическо лице, притежател на квалифицирано дялово участие в капитала на дружеството - заявител, се представя заверено от дружеството копие на отчетите, на български или английски език;
23. Вписването на чуждестранна финансова институция при условията на чл. 24 и чл. 27 от ЗКИ, става **служебно**, въз основа на писмено заявление до БНБ, по образец (Приложение 1). В заявлението, наименованието на финансовата институция трябва да бъде изписано на латиница. Тя не представя в БНБ финансови отчети по чл. 15 от Наредба № 26.
24. Кооперациите по § 12 от ПЗР на ЗКИ се вписват служебно в регистъра на БНБ след подаване на писмено заявление по образец на БНБ (Приложение 1) и удостоверение от Министъра на земеделието, за съответствие с изискванията на ПМС № 343 от 30.12.2008г. и продължават дейността си по реда установен от Министерския съвет.
25. При допълнително представяне на документи в БНБ се посочва първоначално получения входящ номер за регистрация.

26. В **30 дневен срок** от датата на последно получения документ за регистрация, БНБ вписва или отказва вписване на заявителя в регистъра по чл. 3, ал. 2 от ЗКИ.
27. За вписването в регистъра на финансовите институции се издава заповед на подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор” и удостоверение, съдържащо уникален регистрационен номер. Удостоверението и заповедта се получават от упълномощено от дружеството лице на адрес: *гр.София 1000, ул. “Московска” № 7, БНБ, управление „Банков надзор”* или по пощата с обратна разписка.
28. При отказ за регистрация, БНБ изпраща на дружеството – заявител на посочения в документите адрес писмо със заповед за отказ за регистрация, подписана от подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор”. В случаите, когато адресът на дружеството е неточен и документите са върнати обратно в БНБ, заповедта се поставя на информационното табло в сградата на БНБ, помещение достъпно от граждани. Дружеството се счита за уведомено от датата на поставянето на заповедта в посоченото помещение.
29. При поискване от страна на финансовата институция, БНБ издава копие на удостоверението за вписване в регистъра на финансовите институции по чл. 3, ал. 2 ЗКИ, заверено с „вярно с оригинала”.
30. Всички финансови институции, получили заповед и удостоверение за вписване подлежат на регистриране в автоматизираната Система на БНБ.
31. БНБ осигурява достъп до Системата чрез интернет портал. Финансовата институция подава електронните форми, които са последно коригирани и създава своето електронно досие в генерираната от служител на отдел “Финансови институции” към дирекция “Специален надзор” заявка за регистрация.
32. Потребителите на системата, посочени в Приложение 5 „Заявка за участие на лицата, потребители на автоматизираната система” (**USER_LIST.xls**) получават потребителско име и парола на адресите на електронните пощи, описани в приложението.
33. След включване в автоматизираната система, дружеството получава съобщение за регистрация на адреса на електронната поща, посочена в Регистрационния формуляр (Приложение 2). Аналогично, при заличаване от регистъра на финансовите институции, дружеството получава електронно съобщение.
34. Достъпът на потребителите до автоматизираната система се осъществява с валиден КЕП, потребителско име и парола
35. Регистрационният пакет от електронни форми подлежи на формален и логически контрол при подаване към Системата.
36. Финансовите институции могат да проверят съдържанието на електронните форми (2,3 и 4) , чрез автоматизираната система (формален и логически контрол), като се натисне бутон **“Стартиране на пакетен контрол”**.
37. Преминалият контролите на автоматизираната система регистрационен пакет (подписан с КЕП), се изпраща в БНБ от финансовата институция чрез натискане на **бутон „Изпращане”**. Успешно изпратените регистрационни форми получават статус **„Чака одобрение от БНБ”**.
38. В случаите, когато не се одобри някоя регистрационна форма, статусът на формата преминава в **“Неодобрен”**. Неодобрената форма се коригира и се подава отново. Процедурата се повтаря отново до нейното приключване.
39. При непълни и неточни документи, както и при изискване на допълнителна информация, служителите от отдел “Финансови институции” към дирекция “Специален надзор”

информират на посочения в Регистрационната форма (Приложение 2) адрес на електронната поща на дружеството заявител. В електронното писмо се поставя срок за отстраняване на несъответствията или допълване на документите.

40. Подаването на регистрационния пакет се счита за приключено след одобряването на формите и преминаването на заявката за регистрация в статус **“Одобрен”**. Всеки друг статус на документите означава неизпълнение на изискванията на чл. 10, ал.2 от Наредба № 26 за финансовите институции.

III. ОСВОБОЖДАВАНЕ ОТ РЕГИСТРАЦИЯ ПО ЧЛ. 2А ОТ НАРЕДБА № 26

41. За освобождаване от задължението за вписване в регистъра на финансовите институции по чл.2а от ЗКИ, дружествата представят: писмено заявление (Приложение 1), заверено удостоверение за актуално състояние от Търговския регистър към Агенцията по вписванията, Стратегия за дейността на дружеството, заверено копие от Споразумение за получаване на финансиране по целеви проекти и програми на Европейския съюз, информация за собствени и други привлечени финансирации, годишни финансови отчети за последните две години (одитирани).
42. Дружеството не заплаща административна такса по чл. 17 от Наредба № 26 на БНБ.

IV. ПРОМЯНА ПО РЕГИСТРАЦИЯ

43. При възникване на промяна в докладваните обстоятелства по регистрацията, финансовата институция подава уведомление до БНБ, следвайки формата на Приложение 1а на хартиен носител, като прилага необходимите документи, представляващи основание за промяната, съгласно чл. 10 от Наредба № 26 на БНБ.
44. В случаите, когато промяната по обстоятелствата подлежи на вписване в Търговския регистър, уведомяването на БНБ се извършва в 15 - дневен срок след тяхното вписване.
45. В автоматизираната система се създава заявка за промяна по регистрация от служител на отдел „Финансови институции” към дирекция „Специален надзор”, с данните от входящия номер и датата на уведомителното писмо. Финансовата институция получава електронно съобщение за откриването на заявката за промяна по регистрация.
46. Откриването на **нова** заявка за промяна по регистрацията може да се извърши **само** след приключването на предходната заявка.
47. Регистрационният пакет, съдържащ актуализирани и неактуализирани електронни форми, се подава в системата и подлежи на проверка по отношение на вписаните обстоятелства и предствените документи, основание за промяната. Когато липсват документи по чл.6 от Наредба № 26 на БНБ, финансовата институция получава писмо по електронната поща с искане за допълване на основанията за промяната.
48. Финансовата институция актуализира единствено електронните форми, в които са настъпили промени и съгласно процедура, описана в т.35 - 38 подава отново регистрационния пакет.
49. Не се подава заявка за промяна по регистрация при промяна на КЕП или неговата валидност.
50. За включване на нов потребител на системата или заличаване на съществуващ, финансовата институция подава нов актуализиран (пълнен) списък на потребителите (Приложение 5). Към заявлението (Приложение 1а) се прилага Приложение 5 (USER_LIST.xls) на хартия и в електронен вид.

51. При промяна на наименованието на финансовата институция, по искане на дружеството по реда на чл. 7, ал. 4 от Наредба № 26, БНБ издава ново удостоверение за вписване, като запазва получения вече регистрационен номер.
52. БНБ издава указания за информацията и документите, които се представят от регистрираната финансова институция в случаите на преобразуване по реда на чл. 262 и чл. 264 от Търговския закон.

V. ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ ЗА НАДЗОРНИ ЦЕЛИ

53. Регистрираните финансови институции по чл. 3, ал. 2 от ЗКИ подават тримесечни и годишни финансови отчети за надзорни цели по форма и съдържание, определени от БНБ, само в електронен вид, подписани с КЕП, от посочените в т. 6.3. от настоящата процедура лица. При неизпълнение на изискванията, служител на БНБ отхвърля приемането на отчета.
54. Автоматизираната система проверява валидността на електронните подписи.
55. Финансовите отчетни форми за надзорни цели са достъпни на интернет страницата на БНБ с адрес: www.bnb.bg - раздел Банков надзор/Финансови институции по чл.3, ал.2 от ЗКИ/Финансова отчетна информация. Към финансовите отчетни форми са публикувани и указания за изготвянето им.
56. Тримесечните финансови отчети за надзорни цели, съгласно чл. 15, ал. 1 от Наредба № 26, се представят в БНБ **до 20 число на месеца**, следващ отчетното тримесечие. Сроктът за корекции и отново подаване е **5 работни дни**.
- Годишните отчети за надзорни цели (на самостоятелна основа) се представят в БНБ **до 20 април** на следващата отчетна година.
57. Финансовите отчетните форми задължително се представят със стандартизирани наименования за всеки период (напр. **QR201303.xls; T7201303; T8201303** и т.н.). Начинът на изписване на стандартизираните наименования можете да откриете в указанията към съответната финансова отчетна форма.
58. Периодът за подаване на тримесечните финансови отчети за надзорни цели се отваря до **10 число** на месеца, следващ отчетния период и се затваря след последната дата за корекция.
59. Финансовите институции могат да проверят съдържанието на финансовите отчетни форми за надзорни цели, чрез автоматизираната система (формален и логически контрол), като се натисне бутон **“Стартиране на пакетен контрол”**.
60. Информацията от финансовите отчетни форми се счита за получена в БНБ, когато статусът на формите е **“Обработен”**.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

- § 1. Тази процедура отменя действащата до момента процедура за вписване в регистъра на финансовите институции по чл. 3, ал. 2 от Закона за кредитните институции.
- § 2. Настоящата процедура влиза в сила от 25.02.2013г., като висящите към тази дата производства за вписване в регистъра на БНБ по чл. 3, ал. 2 ЗКИ, за промяна в обстоятелствата, послужили при регистрацията на финансовата институция и за създаване на електронно досие на финансова институция се довършват по досегашния ред.