



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА БАНКА

БИБ - 54866 / 18 -05- 2022



УТВЪРЖДАВАМ:

РАДОСЛАВ МИЛЕНКОВ
ПОДУПРАВИТЕЛ НА БНБ
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ
„БАНКОВ НАДЗОР“

ПРОЦЕДУРА

ПО НАРЕДБА № 26 ЗА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТИТУЦИИ НА
БЪЛГАРСКАТА НАРОДНА БАНКА

София, 2022 г.

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящата процедура описва реда за вписване в регистъра на финансовите институции по чл. За от Закона за кредитните институции (ЗКИ), промяната в обстоятелствата след вписването в регистъра, изготвянето и представянето на финансови отчети по чл. 15 от Наредба № 26 от 23 април 2009 г. за финансовите институции на Българската народна банка (Наредба № 26 на БНБ), както и създаването на електронно досие на финансова институция. Регистърът на финансовите институции по чл. За от ЗКИ е публичен и е достъпен на интернет страницата на БНБ: www.bnb.bg → Банков надзор → Финансови институции по чл. За от ЗКИ → Регистър на финансовите институции по чл. За от ЗКИ или www.bnb.bg → Регистри и услуги.
2. Образците на документите по регистрация и при промяна по регистрация, които дружествата/финансовите институции попълват и подават в БНБ са достъпни на интернет страницата на БНБ: www.bnb.bg → Банков надзор → Финансови институции по чл. За от ЗКИ → Регистрация и промяна след регистрация.
При попълване на документите се използва шрифт Times New Roman/размер 12. Документите по реда на Наредба № 26 за финансовите институции се представят в БНБ с придружително писмо по образец: при регистрация – *Приложение 1* и при промяна по регистрация – *Приложение 1a*, съгласно реда определен в настоящата процедура.
3. Документите на чужд език се представлят по реда на §1 от Допълнителните разпоредби на Наредба № 26 на БНБ и съобразно реда и процедурите за заверки и легализации на Министерството на външните работи.
4. Българската народна банка поддържа информационна система „Единно хранилище за данни – Банков надзор“ (в текста по-долу ЕХД) за подаване по електронен път на регистрационни форми и на финансови отчети от финансовите институции, вписани в регистъра по чл. За от ЗКИ.

II. ИЗИСКВАНИЯ КЪМ КАПИТАЛА И КРИТЕРИИ ЗА СЪЩЕСТВЕНА ДЕЙНОСТ

5. На регистрация в БНБ подлежи всяко дружество, което извършва по занятие една или повече от дейностите по чл. 2, ал. 2, т. 6, 7 и 12 от ЗКИ и по чл. 3, ал. 1, т. 2 и 3 от ЗКИ, за които е изпълнено условието за съществена дейност.
Условието за съществена дейност се счита за изпълнено, когато сборът от относителния дял на всички дейности по чл. За, ал. 1 от ЗКИ, които дружеството извършва, е не по-малък от 30 на сто от общата дейност на юридическото лице, съгласно финансовите отчети. Размерът на

относителния дял на всяка дейност по чл. 3а, ал. 1 от ЗКИ се изчислява **по който и да е от следните два метода:**

- При първия метод съотношението се изчислява като нетните приходи от дейностите по чл. 2, ал. 2, т. 6, 7 и 12 от ЗКИ и по чл. 3, ал. 1, т. 2 и 3 от ЗКИ се разделят на приходите от общия обем дейност.
- При втория метод изчисленията се базират на балансовата стойност на актива, съответстващ на дейностите по чл. 3а, ал. 1 от ЗКИ, спрямо общата сума на активите на юридическото лице.

Когато дружеството-заявител е новоучредено или е дружество, което за първи път възнамерява да извърши дейностите по чл. 3а, ал. 1 от ЗКИ, в регистрационния формуляр (*Приложение 2*) се посочват прогнозни относителни дялове за дейностите, които възнамерява да извърши като финансова институция.

6. За удостоверяване на обстоятелствата по чл. 4, ал. 2 и ал. 3 от Наредба № 26 на БНБ, дружеството-заявител представя следните документи:

6.1. За всяко **физическо лице**, което е пряк квалифициран собственик:

- а)** декларация, по образец на БНБ, за произхода на средствата с които са направени вноските в капитала, съответно придобити акциите или дяловете в капитала на дружеството;
- б)** документи относно разполагаемите парични средства по банкови сметки на лицето, актуални към датата на извършване на вноската в капитала. Документите трябва да бъдат заверени от съответната кредитна институция (банка) и да включват информация за: наименование на банката, титулар на сметката, IBAN, вид валута на сметката, начално и крайно сaldo, счетоводна дата, вальор, основание, наредител/получател, вид на операцията – дебит/кредит;
- в)** документи, доказващи произхода на средствата, с които са направени вноските в капитала (*Пример*: платежни документи; годишна данъчна декларация; служебна бележка за трудови доходи; копие от нотариален акт или договор за продажба на актив и др.);
- г)** декларация по чл. 6, ал. 4, т. 5 от Наредба № 26 на БНБ в свободен текст, относно вида и размера на задълженията на лицето към кредитни и към финансови институции, към юридически и/или физически лица, актуални към датата на извършване на вноската в капитала. Декларацията се подписва собственоръчно от лицето-декларатор, като се изписват имената по документ за самоличност и датата на изготвяне;
- д)** платежни документи, удостоверяващи заплащането на притежаваните акции/дялове от капитала на дружеството-заявител;

е) други документи по преценка на заявителя или на БНБ, от които е видно, че вносоките в капитала са парични, направени със собствени средства и произходът на средствата е ясен и законен.

6.2. За всяко **юридическо лице**, което е пряк квалифициран собственик:

- а) декларация, по образец на БНБ, за произхода на средствата с които са направени вносоките в капитала, съответно придобити акциите или дяловете в капитала на дружеството-заявител;
- б) годишни финансови отчети по чл. 6, ал. 5, т. 3 от Наредба № 26 на БНБ, както и междинен баланс и ОПР към датата на извършване на вносоката в капитала на заявителя;
- в) документи, удостоверяващи разполагаемите парични средства по банкови сметки на лицето към датата на извършване на вносоката в капитала. Документите трябва да бъдат заверени от съответната кредитна институция и да включват информация за: наименование на банката, титуляр на сметката, IBAN, вид валута на сметката, начално и крайно салдо, счетоводна дата, вальор, основание, наредител/получател, вид на операцията – дебит/кредит;
- г) платежни документи, удостоверяващи заплащането на притежаваните акции/дялове от капитала, други документи по преценка на заявителя или на БНБ, от които е видно, че вносоките в капитала са парични, направени със собствени средства и произходът на средствата е ясен и законен.

Забележка: Документите по т. 6.1. и по т. 6.2. се представят и от лица с по-малко от 10% дялово участие в капитала, в случаите когато притежаваните от тях акции/дялове допълват капитала на дружеството-заявител до размера на минимално изискуемия собствен капитал по чл. 4, ал. 1 от Наредба № 26 на БНБ.

7. Увеличението на капитала на дружеството чрез неразпределена печалба от минали години се счита за вноска, направена със собствени парични средства на акционерите/съдружниците. За удостоверяване на това обстоятелство дружеството представя годишен финансов отчет (ГФО), заверен от независим одитор (в случай че е приложимо); решение от Общото събрание на акционерите/съдружниците, с което се потвърждава трансформирането на неразпределената печалба в капитал; удостоверение за актуално състояние, издадено от съответния компетентен орган.

8. Увеличението на капитала с непарична вноска, включително апорт на вземане, не се счита за вноска, направена с парични средства.

III. ДОКУМЕНТИ, ПОДАВАНИ ПО ЕЛЕКТРОНЕН ПЪТ СЛЕД ВПИСВАНЕ В РЕГИСТЪРА ПО ЧЛ. 3а ОТ ЗКИ И ПРИ ПРОМЯНА ПО РЕГИСТРАЦИЯ ПО ЧЛ. 10 ОТ НАРЕДБА № 26 НА БНБ

9. При подписване и при подаване по електронен път на документите по т. 11.1 – 11.4, лицата (управляващи и представляващи дружеството; лицата, които пряко притежават квалифицирано дялово участие; съставителите на финансовите отчети; упълномощените лица и потребителите на ЕХД) следва да притежават квалифицирано удостоверение за квалифициран електронен подпись (КУКЕП), издадено от доставчик на удостоверителни услуги, съгласно Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги. Информация за регистрираните в Република България доставчици на квалифицирани удостоверителни услуги може да бъде открита на интернет-страницата на Комисията за регулиране на съобщенията: <http://www.crc.bg>.

Подписването на документите се извършва чрез специализиран софтуер за подписване и за проверка на електронни документи, който се предоставя от доставчиците на квалифицирани удостоверителни услуги, регистрирани в Република България. При подписването на файл трябва да се избере **опцията за прикрепен подпись**¹. В ЕХД не се приемат документи, подписани чрез влагане на подписа в самото съдържание на документа.

10. В случай че документите по т. 11.1 – 11.4 се подписват от упълномощени лица, в БНБ следва да бъде представено нотариално заверено пълномощно на хартиен носител по образец *Приложение 6* или такова, което съдържа обхвата на пълномощия на упълномощеното лице, посочени в *Приложение 6*.

11. Попълнените електронни форми се подписват с КУКЕП от следните лица:

11.1. Регистрационен формуляр *Приложение 2* – от управляващите и представляващите дружеството/финансовата институция лица по регистрация в Търговския регистър или от упълномощено/и от тях лице/a.

11.2. Въпросници *Приложения 3, 4 и 4a* – от съответните лица, посочени в чл. 6, ал. 3, т. 2, ал. 4, т. 2 и ал. 5, т. 7 (управляващи и представляващи, включително по силата на упълномощаване; квалифицирани собственици) от Наредба № 26 на БНБ. Управляващите и представляващите дружеството-заявител/финансовата институция по силата на пълномощие (генерално пълномощно) и прокуритите попълват въпросник *Приложение 4a*. Вписаните в Търговския регистър изпълнителни директори и управители представят попълнен въпросник *Приложение 4*.

¹ При подписването на документ трябва да се избере опцията за прикрепен подпись. По този начин се получава един единствен файл с разширение *p7m* или *p7s*, като подписаният файл съдържа файла на оригиналния документ и информация за подписа. В случаи на множествено подписване на документ са допустими и разширения *p7m*, *p7m* или *p7s*, *p7s* при спазване на изброените вече изисквания.

При подаване на заявлението за регистрация, формулярите *Приложение 2, 3, 4 и 4а* се представят в БНБ в електронен формат на електронен носител.

При промяна в обстоятелствата след вписване на финансовата институция в регистъра, формулярите *Приложение 2, 3, 4 и 4а* се подават в ЕХД в електронен формат.

11.3. Финансови отчети по чл. 15 от Наредба № 26 на БНБ – от управляващите и представляващите дружеството лица по регистрация в Търговския регистър или от упълномощените от тях лица по силата на пълномощие, заедно с лицата съставили отчетите.

11.4. Заявка за участие на лицата, потребители на автоматизираната система *Приложение 5* – от управляващите и представляващите дружеството лица по регистрация в Търговския регистър или от упълномощените от тях лица.

12. За достъп до ЕХД се представя на електронен носител заявка за участие на лицата, потребители на автоматизираната система *Приложение 5*, подписана с КУКЕП, която следва да съдържа поне двама потребители. Потребители на системата са лицата, които след вписване на дружеството в регистъра по чл. 3 от ЗКИ подават към ЕХД форми в електронен формат, задължително подписани с КУКЕП. При промяна на лицата, включени в *Приложение 5*, финансовите институции уведомяват БНБ не по-късно от 10 дни преди началната дата за подаване на финансовите отчети. Уведомяването се извършва по реда на чл. 10 от Наредба № 26 на БНБ, като се представя на електронен носител актуализирано *Приложение 5*, подписано с КУКЕП.

13. Потребители на системата могат да бъдат лица, различни от лицата, които подписват с КУКЕП формите и финансовите отчети.

14. Попълнените и подписаните с КУКЕП форми се представят в БНБ със следните стандартизираны наименования:

- За „Регистрационен формуляр“ (*Приложение 2*) – **REG_2.xls**;
- За „Въпросник за надеждност, финансова стабилност и репутация на квалифицирания собственик“ (с пряко участие) (*Приложение 3*) – **QOW_3_X.xls**;
- За „Въпросник за квалификация, професионален опит и репутация за лицата, които управляват и представляват дружеството“ (*Приложение 4*) – **QMG_4_X.xls**;
- За „Въпросник за квалификация, професионален опит и репутация за лицата, които управляват и представляват по пълномощие“ (*Приложение 4а*) – **QMP_4a_X.xls**;

В наименованията на *Приложения 3, 4 и 4а „X“* е последният номер, под който е посочен съответният собственик/управляващ в регистрационния формуляр *Приложение 2*.

- За „Заявка за участие на лицата, потребители на автоматизираната система“ (*Приложение 5*) – **USER_LIST.xls**

Допълнителни разширения на стандартизираните наименования не се допускат.

Примери:

a) В т. I.5.1 и в т. I.5.2 на Приложение 2 са вписани имената на двама представляващи.

Електронната форма на Приложение 4, попълнена и подписана с КУКЕП от лицето по т. I.5.1, ще бъде с наименование *QMG_4_1.xls*, resp. Приложение 4, попълнено и подписано с КУКЕП от лицето по т. I.5.2, ще бъде с наименование: *QMG_4_2.xls*;

b) В т. 3.2.1 и в т. 3.2.2 на Приложение 2 са вписани имената на две лица, притежаващи квалифицирано дялово участие в капитала на дружеството. Електронната форма на Приложение 3, попълнена и подписана с КУКЕП от лицето по т. 3.2.1, ще бъде с наименование *QOW_3_1.xls*, resp. Приложение 3, попълнено и подписано с КУКЕП от лицето по т. 3.2.2, ще бъде с наименование: *QOW_3_2.xls*.

15. Регистрационният формуляр (*Приложение 2*), въпросниците (*Приложения 3, 4 и 4a*), заявката за участие на лицата, потребители на автоматизираната система (*Приложение 5*), декларациите по образец и пълномощното (*Приложение 6*) се изготвят на български език. Наименованието на дружеството в регистрационния формуляр се изписва на кирилица и на латиница. Поправки на грешки и на неточности в подадените формуляри се извършват с попълването и подаването на нови такива.

16. При промяна в обстоятелствата по регистрация на финансова институция, същата подава в деловодството на БНБ „Уведомление по чл. 10 от Наредба № 26 на БНБ“ (*Приложение 1a*) заедно с необходимите документи, представляващи основание за извършената промяна. В случаите, когато промяната засяга и данни по *Приложения 2, 3, 4 или 4a*, електронните форми се актуализират в ЕХД, след като бъде открита от страна на БНБ заявка за промяна. Актуализираните електронни форми се подават в ЕХД от потребителите на системата, задължително подписани с КУКЕП от лицата, посочени в т. 11.1 и в т. 11.2.

IV. ДОКУМЕНТИ, ПРЕДСТАВЯНИ НА ХАРТИЕН НОСИТЕЛ ЗА ВПИСВАНЕ В РЕГИСТЪРА ПО ЧЛ. 3а ОТ ЗКИ И ПРИ ИЗВЪРШЕНА ПРОМЯНА ПО РЕГИСТРАЦИЯ

17. Посочените в чл. 6 от Наредба № 26 на БНБ документи, приложени към „Заявление за регистрация по чл. 6, ал. 1 от Наредба № 26 на БНБ“ (*Приложение 1*) постъпват в БНБ на хартиен носител. *Приложение 1* следва да бъде подписано от управляващ и представляващ дружеството по регистрация в Търговския регистър или от упълномощено/и от него лице/a². По аналогичен начин се представя „Уведомление за промяна по регистрация по чл. 10 от Наредба № 26 на БНБ“ (*Приложение 1a*).

² С оглед създаване на електронно досие на финансовата институция в електронната система на БНБ → ЕХД към заявлението за регистрация по чл. 6, ал. 1 от Наредба № 26 на БНБ се прилага електронен носител (CD, USB) с попълнени във формат .xls Приложения 2, 3, 4 и 5, подписани с КУКЕП. Информацията в приложението в електронен формат е идентична с тази в приложението на хартиен носител.

18. *Приложение 1, Приложение 1а и всяко придружително писмо, подадено в БНБ от заявителя, се адресира до подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“, като съдържа подробен опис на приложените към него документи.*

Документите могат да бъдат изпратени чрез фирма, доставчик на пощенски/куриерски услуги, на адрес: *гр. София 1000, пл. „Княз Александър I“ № 1, Българска народна банка, управление „Банков надзор“ или в сградата на БНБ на гише № 43- 45, всеки работен ден от 8:30 ч. до 15:45ч.*

19. Таксите по чл. 17 от Наредба № 26 на БНБ се превеждат по сметка на Българската народна банка:

IBAN: BG40BNBG96611000066123

BIC: BNBGBGSD

Основание: „Такса по чл. 17, т. 1 от Наредба № 26 на БНБ“ – при подаване на заявление за вписане в регистъра или „Такса по чл. 17, т. 3 от Наредба № 26 на БНБ“ – при подаване на уведомление за промяна на обстоятелствата по чл. 4 и/или по чл. 5 от Наредба № 26 на БНБ.

20. При промяна по регистрация, финансовата институция подава *Приложение 1а* и заплаща такса по чл. 17, т. 3 от Наредба № 26 на БНБ в размер на 500 лв., независимо от броя на променените обстоятелства. Ако заявлението не се отнася за извършени промени по чл. 4 и/или по чл. 5 от Наредба № 26 на БНБ, такса не се дължи.

21. Декларациите по образец на БНБ по чл. 6, ал. 3, т. 5, ал. 4, т. 1, ал. 5, т. 6, във връзка с чл. 5, ал. 1, т. 4-6, ал. 2 и ал. 3, чл. 6, ал. 4, т. 3, ал. 5, т. 5 и ал. 7 от Наредба № 26 на БНБ, се прилагат към документите по регистрация в оригинал, подписани от лицето, за което се отнася информацията.

22. Всички копия на документи се заверяват с „*Вярно с оригиналата*“ от управляващите и представляващите дружеството или от лицата, за които се отнася информацията, като се поставят дата на заверката, имената и подпись на лицето.

23. Всички електронни документи, възпроизведени на хартиен носител (от електронни регистри – напр.: удостоверение за наличие или липса на задължения или други) се представят от заявителя, заверени с „*Вярно с електронния документ*“ или с „*Вярно с електронното изображение*“ от лицето, за което се отнасят, като се поставят дата на заверката, имената и подпись на лицето. Всички електронни документи на чужд език, възпроизведени на хартиен носител, представени от чуждестранни лица, следва да отговарят на изискванията на § 1 от Допълнителните разпоредби на Наредба № 26 на БНБ.

24. Свидетелството за съдимост или друг аналогичен документ на чуждестранно лице, както и удостоверилието за липса на данъчни и осигурителни задължения се представя в оригинал или в нотариално заверен препис.

25. Копие на документ за самоличност по чл. 6, ал. 3, т. 1 от Наредба № 26 на БНБ се заверява с „*Вярно с оригиналa*“, като лицето собственоръчно изписва имената си, поставя дата на заверката и се подписва.

26. Действителният собственик и лицето, което притежава косвено квалифицирано участие попълват *Приложение 3*, което се представя само на хартиен носител както при подаване на заявлението за регистрация, така и при промяна в обстоятелствата след вписване в регистъра. Действителният собственик на дружество-заявител/на финансова институция, е винаги физическо лице по смисъла на § 2, ал. 1 от Допълнителните разпоредби на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП).

В случай че лицето, което притежава косвено квалифицирано участие и действителният собственик на дружеството са едно и също лице, *Приложение 3* се попълва като от падащо меню се избира видът участие „*Косвен и действителен собственик*“.

27. Препис от дипломата за завършено висше образование се представя с нотариална заверка. По преценка на БНБ може да бъде изискано удостоверение за признаване на висше образование, издадено по реда на „Наредба за държавните изисквания за признаване на придобито висше образование и завършени периоди на обучение в чуждестранни висши училища“.

28. В случай че лицето, което притежава пряко или косвено квалифицирано участие е действителен собственик и/или управител на дружеството-заявител документите, доказващи изпълнение на изискванията спрямо тях се представят в един екземпляр.

29. Чуждестранните юридически лица, притежаващи квалифицирано дялово участие в капитала на дружеството-заявител, представят заверено копие на финансовите отчети по чл. 6 от Наредба № 26 на БНБ на български език или на английски език.

V. ВПИСВАНЕ, ОТКАЗ ИЛИ ОСВОБОЖДАВАНЕ ОТ ВПИСВАНЕ В РЕГИСТЪРА ПО ЧЛ. 3а ОТ ЗКИ

30. Българската народна банка вписва финансова институция в регистъра в 30-дневен срок от получаване на заявлението и на всички необходими документи, удостоверяващи спазване на изискванията по чл. 4 – 6 от Наредба № 26 на БНБ. Срокът започва да тече от последно получение и регистриран в деловодната система на БНБ документ по преписката.

31. При подадени непълни и неточни документи, както и при необходимост от допълнителна информация, дружеството-заявител се информира писмено. В писмото се поставя срок за отстраняване на несъответствията или за допълване на документите.

32. За вписване, отказ или освобождаване от вписване в регистъра на финансовите институции, се издава заповед на подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“.

33. Заповедта по т. 32 се изпраща по пощата на адреса, посочен по партидата на дружеството в Търговския регистър. В случаите, когато дружеството писмено е заявило желание за получаване в сградата на БНБ на заповедта за вписване, на заповедта за отказ или на заповедта за освобождаване от вписване в регистъра на финансовите институции, същата може да бъде получена от управляващия и представляващия дружеството или от упълномощено от него лице на адрес: *гр. София 1000, пл. „Княз Александър I“ № 1, Българска народна банка*. Упълномощеното лице следва да представи нотариално заверено пълномощно за получаване на заповедта.

34. В случаите, когато заповедта по т. 32 не е получена от дружеството и е върната обратно в БНБ, същата се поставя на информационно табло в помещение на БНБ с осигурен достъп за граждани. Съобщаването на административния акт се извършва по реда на чл. 18а, ал. 10 от Административно-процесуалния кодекс.

VI. ПОЛУЧЕНИ УВЕДОМЛЕНИЯ ПО ЧЛ. 24 ОТ ЗКИ ОТ ЕС

35. Вписването на чуждестранна финансова институция при условията на чл. 24 и на чл. 27 от ЗКИ става служебно, въз основа на уведомление от компетентния орган на изпращащата държава, заедно с издадено от него удостоверение за спазване на условията за извършване на дейност като финансова институция в друга държава членка на съответното национално законодателство.

36. Чуждестранната финансова институция получава регистрационен номер с префикс **BGU**, с който участва в публичния регистър по чл. За от ЗКИ, в раздел „Финансови институции от ЕС“.

37. Чуждестранната финансова институция не заплаща административна такса по чл. 17 от Наредба № 26 на БНБ и не представя в БНБ финансови отчети по чл. 15 от Наредба № 26 на БНБ.

VII. ИЗДАВАНЕ НА УДОСТОВЕРЕНИЕ ПО ЧЛ. 25 ОТ ЗКИ

38. Финансова институция със седалище в Република България може да осъществява на територията на държава членка една или повече от дейностите по чл. 3, ал. 1 от ЗКИ, чрез клон или директно, ако е дъщерно дружество на банка или съвместно притежание на две и повече банки, лицензириани в Република България, и ако отговаря на изискванията на чл. 25, ал. 1, т. 1 - 6 от ЗКИ. За целта финансата институция подава писмено заявление до подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“, към което прилага документи, удостоверяващи изискванията на чл. 25, ал. 1 от ЗКИ. За издаване на удостоверение по чл. 25 от ЗКИ финансата институция заплаща административна такса по чл. 17, т. 2 от Наредба № 26 на БНБ.

39. При необходимост, БНБ може да поиска предоставяне на допълнителна информация от заявителя, от банката майка или от всяка от банките, които съвместно притежават финансовата институция, като определя срок за нейното представяне. Българската народна банка разглежда документите и се произнася по заявлението в едномесечен срок.

VIII. ОСВОБОЖДАВАНЕ ОТ РЕГИСТРАЦИЯ ПО ЧЛ. 2а ОТ НАРЕДБА № 26 НА БНБ

40. За освобождаване от задължението за вписване в регистъра на финансовите институции по чл. 2а от Наредба № 26 на БНБ, във връзка с чл. 3а, ал. 8 от ЗКИ, дружествата представят писмено заявление, в което посочват наименование и ЕИК на заявителя, като прилагат следните документи: 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 финансирания; годишни финансови отчети за последните две години, заверени от одитор. При необходимост, БНБ може да изиска от заявителя да предостави допълнителна информация и документи.

41. При освобождаване от вписване в регистъра по чл. 3а от ЗКИ, заявителят не заплаща административна такса по чл. 17 от Наредба № 26 на БНБ.

IX. РАБОТА С ИНФОРМАЦИОННАТА СИСТЕМА НА БНБ – ЕХД

42. На всички финансови институции, получили заповед за вписване в регистъра по чл. 3а от ЗКИ, БНБ осигурява достъп до ЕХД чрез интернет портал. Финансовата институция подава електронните форми по т. 11.1 – 11.2 и създава електронно досие на дружеството в открита за целта заявка за регистрация.

43. След вписване в регистъра по чл. 3а от ЗКИ, съответно при заличаване от регистъра по чл. 3а от ЗКИ, дружеството получава на адреса на електронната поща, посочен в *Приложение 2*, автоматично съобщение от ЕХД относно регистрацията или заличаването на дружеството.

44. Потребителите, посочени в *Приложение 5*, получават автоматично електронно съобщение, което съдържа потребителско име, парола и електронен адрес за достъп до ЕХД. Достъпът на потребителите до ЕХД се осъществява с валиден КУКЕП, потребителско име и парола.

45. Регистрационният пакет от електронни форми се подава в ЕХД, след което същият подлежи на формален и логически контрол за проверка верността на съдържанието.

46. Регистрационният пакет, преминал успешно контролите на ЕХД, се изпраща в БНБ от финансова институция чрез бутон „*Изпращане*“. Изпратените регистрационни форми получават статус „*Чака одобрение от БНБ*“.

47. Българската народна банка извършва преглед на съдържанието на подадените форми и променя статуса на „*Одобрен*“ или на „*Неодобрен*“. В случаите, когато статусът на дадена

електронна форма бъде променен от „Чака одобрение от БНБ“ в „Неодобрен“, формата следва да бъде коригирана и подадена отново в ЕХД от финансовата институция.

48. Подаването на регистрационния пакет се счита за приключено след одобряване на всички форми от страна на БНБ и получаване на статус „Одобрен“. ЕХД генерира електронно съобщение до дружеството, че заявката е одобрена.

X. ПРОМЯНА В ОБСТОЯТЕЛСТВАТА СЛЕД ВПИСВАНЕ В РЕГИСТЪРА

49. При промяна в обстоятелства след вписване в регистъра, финансовата институция подава до БНБ *Приложение 1а*, като прилага и необходимите документи, удостоверяващи промяната съгласно чл. 10 от Наредба № 26 на БНБ.

50. Когато липсват документи или БНБ констатира пропуски, несъответствия и/или необходимост от представяне на допълнителна информация и документи, до дружеството се изпраща писмо с указания за извършване на корекция или за представяне на необходимата информация.

51. В случаите, когато промяната в обстоятелствата след регистрация подлежи на вписване в Търговския регистър, уведомяването на БНБ се извършва в 15-дневен срок след нейното вписване. Промяната във вътрешните правила по чл. 14, ал. 1 от Наредба № 26 на БНБ подлежи на уведомяване в 30-дневен срок от тяхната актуализация и одобрение.

52. БНБ открива в ЕХД заявка за промяна по регистрация с входящия номер и датата на *Приложение 1а*. Финансовата институция получава автоматично електронно съобщение за открита заявка за промяна по регистрация.

53. При открита заявка за промяна, финансовата институция следва да актуализира в ЕХД само електронните форми от регистрационния пакет, в които има променени данни и обстоятелства.

54. След актуализиране на електронните форми, пакетът подлежи на проверка от БНБ за съответствие на декларираните обстоятелства и представените документи, удостоверяващи промяната.

55. Откриването на нова заявка за промяна по регистрация може да се извърши само след приключването на предходна открита заявка.

56. За включване на нов потребител на ЕХД или за изключване на съществуващ, финансовата институция подава актуализирано *Приложение 5*, което трябва да съдържа данни за всички потребители от дружеството. Към *Приложение 1а* се прилага на електронен носител *Приложение 5* (USER_LIST.xls), подписано с КУКЕП от управляващ и представляващ дружеството по регистрация в Търговския регистър или от упълномощено/и от него лице/a.

XI. ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ ПО ЧЛ. 15 ОТ НАРЕДБА № 26 НА БНБ

57. Регистрираните финансови институции по чл. За от ЗКИ подават в електронен вид тримесечни и годишни финансови отчети по реда на чл. 15 от Наредба № 26 на БНБ по форма и съдържание, определени от БНБ. Отчетите следва да бъдат подписани с валиден КУКЕП от лицата по т. 11.3. При неизпълнение на изискванията, отчетите се отхвърлят..

58. Образците на финансовите отчетни форми по чл. 15 от Наредба № 26 на БНБ са достъпни на интернет страницата на БНБ: www.bnb.bg → Банков надзор → Финансови институции по чл. За от ЗКИ → Финансови отчетни форми и указания.

Към отчетните образци са публикувани ПРИЛОЖЕНИЕ V _Указание към нова финансова отчетност за финансови институции, Валидационни правила и Списък на държави и техните кодове.

59. Тримесечните финансови отчети по чл. 15, ал. 1 от Наредба № 26 за финансовите институции се представят в БНБ до 20-о число на месеца, следващ отчетния период. Корекции на финансовите отчетни форми могат да бъдат извършени до 7 работни дни след крайния срок за представянето им.

60. Годишните отчети по чл. 15 от Наредба № 26 на БНБ (на индивидуална основа) се представят в БНБ до 20 юли на следващата отчетна година заедно с тримесечните финансови отчети за второто тримесечие на годината.

61. ЕХД е достъпно за подаване на тримесечните финансови отчети от началото на месеца, следващ отчетния период, до изтичането на периода за корекции.

62. Финансовите институции могат да проверяват съдържанието както на подписани, така и на неподписани финансови отчетни форми чрез ЕХД. Проверката включва формален и логически контрол на съдържанието на формите, като всяка грешка в отчета се записва в „Журнал от формален контрол“ или в „Журнал от логически контрол“. След успешно преминаване на всички контроли, подписаният финансов отчет се изпраща в БНБ и получава статус „Подаден от ФИ“.

63. При отхвърляне на финансов отчет, ЕХД изпраща съобщение както на електронния адрес на потребителя, подал отчетната форма, така и на електронния адрес, посочен в *Приложение 2*.

64. В ЕХД се извършва проверка за валидността на електронните подписи и за изпълнението на изискванията по т. 11.3, като не се приема зареждане на отчетни форми, подписани само с един КУКЕП или с КУКЕП с изтекла валидност.

65. В случай че отчетът не е подписан от лицата по т. 11.3, файлът се отхвърля, като в ЕХД се записват мотивите за това. Дружеството получава електронно уведомление, съдържащо причините за неодобрение на отчета.

66. При установени от финансова институция несъответствия в данните във финансова отчетна форма със статус „Подаден от ФИ“, в рамките на отчетния период, дружеството изпраща писмено искане за промяна на статуса на една или повече отчетни форми до отдел ОФИ на следния електронен адрес: ReportingFI@bnbank.org с посочено основание за промяна в отчета. След отстраняване на несъответствията, финансовата институция подава отново отчетната форма, като при успешно преминаване на всички контроли, подписаната отчетна форма получава статус „Подаден от ФИ“.

67. При установени от БНБ несъответствия в данните във финансовите отчети, в рамките на отчетния период, отчета се отхвърля, като статусът се променя от „Подаден от ФИ“ на „Неодобрен“ и се посочва основанието. Дружеството получава електронно съобщение, съдържащо причината за отхвърления отчет.

След отстраняване на несъответствията, финансовата институция подава отново отчетната форма. При успешно преминаване на всички контроли, подписаната отчетна форма получава статус „Подаден от ФИ“.

68. След изтичане на периода за корекции и преустановяване на достъпа на финансовите институции за подаване на отчетни форми в ЕХД, констатирани от БНБ или от дружествата несъответствия в отчетите, се отстраняват през следващия отчетен период.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Тази процедура отменя действащата до момента *Процедура за вписване в регистъра и поддържане на автоматизирана система за дейността на финансовите институции, регистрирани по чл. 3а от Закона за кредитните институции*.

§ 2. Настоящата процедура се издава на основание § 8 от Преходните и заключителните разпоредби на Наредба № 26 на БНБ и влиза в сила от датата на утвърждаването ѝ от подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“.

Приложения:

1. **Приложение 1** Заявление за регистрация по чл. 6, ал. 1 от Наредба № 26 на БНБ от 23 април 2009 г. за финансовите институции.
2. **Приложение 1а** Уведомление по чл. 10 от Наредба № 26 на БНБ от 23 април 2009 г. за финансовите институции, за промяна в обстоятелствата по регистрация.
3. **Приложение 2** Регистрационен формуляр за финансовите институции по Закона за кредитните институции.
4. **Приложение 3** Въпросник за надеждност, финансова стабилност и репутация.
5. **Приложение 4** Въпросник за квалификация, професионален опит и репутация.
6. **Приложение 4а** Въпросник за квалификация, професионален опит и репутация_пълномощник.
7. **Приложение 5** Заявка за участие на лицата, потребители на автоматизираната система.
8. **Приложение 6** Образец на пълномощно.
9. Декларация по чл. 6, ал. 4, т. 3 или ал. 5, т. 5 от Наредба N 26 на БНБ за финансовите институции
10. Декларация по чл. 6, ал. 3, т. 5, ал. 4, т. 1, ал. 5, т. 6, във връзка с чл. 5, ал. 1, т. 4-6, чл. 5, ал. 2 и 3 от Наредба № 26 на БНБ за финансовите институции
11. Декларация по чл. 6, ал. 7 от Наредба N 26 на БНБ за финансовите институции