



БЪЛГАРСКА  
НАРОДНА БАНКА



Утвърдил:

Димитър Костов

Подуправител

**УКАЗАНИЕ 13-2009**

**ПРЕДОСТАВЯНЕ, АКТИВИРАНЕ, ПРОМЯНА И ЗАКРИВАНЕ НА БАЕ КОДОВЕ И  
ПОДДЪРЖАНЕ НА РЕГИСТЪР НА БАЕ КОДОВЕТЕ**

София, 2011 г.

## СЪДЪРЖАНИЕ

1. Общи положения.....	3
1.1. Предмет.....	3
1.2. Основание за разработване и издаване на документа.....	3
1.3. Задължително приложение.....	3
1.4. Адрес за кореспонденция.....	3
1.5. Връзка с други нормативни документи.....	3
1.6. Влизане в сила.....	3
2. Определяне на БАЕ кода.....	3
2.1. Структура и състав на БАЕ кода.....	3
2.2. Приложимост на БАЕ кодовете.....	4
2.3. Неразделни приложения към Указанието.....	4
2.4.Условия за предоставяне на БАЕ кодове.....	4
2.5.Ред за предоставяне на БАЕ код.....	4
2.6.Процедура по активиране на БАЕ код.....	5
2.7.Процедура при промяна на данните на БАЕ.....	5
2.8.Процедура при промяна в статуса на БАЕ.....	5
3. Регистър на БАЕ кодовете.....	6
3.1. Обхват на регистъра.....	6
3.2. Поддържане на Регистъра на БАЕ кодове.....	6
3.3. Условия и ред на предоставяне на информация, съдържаща се в Регистъра на БАЕ кодовете.....	6

## **1. Общи положения**

### **1.1. Предмет**

Указание 13-2009 определя съдържанието, начина на съставяне, предоставяне, активиране, промяна и закриване на БАЕ кодовете, идентифициращи банкови адресируеми единици в платежните системи на територията на страната. Указанието определя реда за воденето на регистъра на БАЕ кодовете по чл.10, ал.2 от Наредба №13 на Българската народна банка за прилагането на международен номер на банкова сметка и за банковите кодове.

БАЕ кодовете са уникални и еднозначно идентифицират банковите адресируеми единици.

### **1.2. Основание за разработване и издаване на документа**

Настоящото указание се издава на основание чл. 9, ал. 4 от Наредба № 13 на Българска народна банка за прилагането на международен номер на банкова сметка и за банковите кодове.

### **1.3. Задължително приложение**

Настоящото указание е задължително за прилагане от Българската народна банка, операторите на платежни системи и участниците в тях при извършването на безналични плащания на територията на страната.

### **1.4. Адрес за кореспонденция**

Информация по това указание може да се получи от Българската народна банка на адрес:

Българска народна банка  
София 1000  
пл. „Княз Александър I” № 1  
дирекция „Информационни системи”  
тел. 9145 1390

### **1.5. Връзка с други нормативни документи**

Изискванията, установени с настоящото указание са съобразени и се прилагат в съответствие с:

- Закон за платежните услуги и платежните системи;
- Наредба № 13 на БНБ за прилагането на международен номер на банкова сметка и за банковите кодове.

### **1.6. Влизане в сила**

Указанието влиза в сила от 1 ноември 2009 г. и отменя Указание 13-2005 от 5 юни 2006 г. за предоставяне, активиране, промяна и закриване на БАЕ кодове и поддържане на регистър на БАЕ кодовете.

## **2. Определяне на БАЕ кода**

### **2.1. Структура и състав на БАЕ кода**

БАЕ кодът представлява и се изписва като непрекъсната последователност от 8 символа както следва:

2.1.1. Идентификатор на банка - 4 знака (букви), представляващи първите четири знака от съществуващия бизнес идентификационен код на банката (Business Identifier Code - BIC), еднозначно идентифициращи всяка банка.

2.1.2. Идентификатор на банкова адресируема единица (БАЕ) - 4 знака (цифри), които еднозначно идентифицират БАЕ в рамките на банката.

## **2.2. Приложимост на БАЕ кодовете**

БАЕ кодове се предоставят по искане на банките за ползване в платежните системи на територията на Република България.

## **2.3. Неразделни приложения към Указанието**

2.3.1. Приложение 1 - Структура на БАЕ кода.;

2.3.2. Приложение 2 - Заявка за БАЕ код на Банка.;

2.3.3. Приложение 3 - Заявка за БАЕ код на банков клон или друго място на дейност.;

2.3.4. Приложение 4 - Заявка за промени в информацията за БАЕ.;

2.3.5. Приложение 5 - Заявка за закриване на БАЕ код

## **2.4. Условия за предоставяне на БАЕ кодове**

2.4.1. БАЕ код се предоставя на банка, която е получила ВИС от SWIFT и която е представила всички необходими документи, съгласно т. 2.5 на настоящето указание, подписани от лицата, представляващи банката или упълномощени от тях лица;

2.4.2. БАЕ код се предоставя на клон на банка или друго място на дейност след представяне на искане от банката за включване в платежните системи заедно с всички необходими документи, определени в т. 2.5 на настоящето указание, подписани от лицата, представляващи банката или упълномощени от тях лица.

## **2.5. Ред за предоставяне на БАЕ код**

2.5.1. БАЕ код на банка се предоставя след подаване от банката на искане за включване в платежните системи, за които БАЕ кодът ще бъде активен. Искането се подава писмено до дирекция „Информационни системи” на БНБ и съдържа:

- наименование, седалище и адрес на банката, подаваща искането;
- единен идентификационен код (ЕИК) или извлечение от Търговския регистър, издадено преди не повече от 1 месец, считано от датата на подаване на искането до БНБ;

2.5.2. Към искането се прилага попълнена Заявка за БАЕ код на банка, съгласно образца по Приложение № 2.

2.5.3. БАЕ код на клон на банка или друго място на стопанска дейност се предоставя след подаване от банката на искане за включване в платежните системи, за които БАЕ кодът ще бъде активен. Искането се подава писмено до дирекция „Информационни системи” на БНБ и съдържа:

- наименование, седалище и адрес на банката, подаваща искането;
- единен идентификационен код (ЕИК) на банката или извлечение от Търговския регистър, издадено преди не повече от 1 месец, считано от датата на подаване на искането до БНБ;
- наименование, седалище и адрес на клона или адрес на мястото на дейност.
- копие на протоколите от решенията на управителния съвет или съвета на директорите на банката за откриване на банковата адресируема единица.

2.5.4. Към искането се прилага попълнена Заявка за БАЕ код на клон на банка/друго място на дейност, съгласно образца по Приложение № 3.

2.5.3. БАЕ код се предоставя в срок до 7 работни дни след получаване на пълния комплект изисквани документи, съгласно т. 2.5.1 или т. 2.5.2. В случай на открити пропуски и неточности в документите, БНБ ги връща на банката, подала искането за допълнения и корекции.

## **2.6. Процедура по активиране на БАЕ код**

2.6.1. След получаване на БАЕ код, банковата адресируема единица преминава тестове за работа с платежните системи, в които ще участва. Тестовите се провеждат съгласно специфичните операционни правила и изисквания на всеки оператор на платежна система и включват тестове за техническа, технологична и информационна готовност.

2.6.2. Банката подава до БНБ уведомително писмо, в което посочва БАЕ кода и датата, от която банката желае да бъде включена в платежна система, която използва БАЕ кодове, заедно с приложено към него копие на сертификат, издаден от оператора на платежната система, удостоверяващ успешно преминалите тестове. Ако операторът на платежната система не издава такъв сертификат, към уведомителното писмо се прилага писмо, удостоверяващо успешно преминалите тестове, подписано от лицата, представляващи оператора.

2.6.3. В срок до 7 работни дни от представяне на сертификата или уведомителното писмо по т.2.6.2, БНБ отразява промените в Регистъра на БАЕ кодовете и уведомява писмено оператора на платежната система по т. 2.6.2. и участниците в нея за датата, от която БАЕ кодът ще бъде активиран.

2.6.4. Операторът на платежна система по т. 2.6.2. включва банковата адресируема единица в съответната система само след уведомлението от БНБ по т.2.6.3.

2.6.5. Платежни операции в платежната система по т. 2.6.2., от и към БАЕ не могат да започнат преди датата на активиране на БАЕ кода, за която БНБ е уведомила всички участници по т. 2.6.3.

## **2.7. Процедура при промяна на данните на БАЕ**

При промяна на данните по т. 2.5, банката е длъжна в 3 дневен срок да уведоми БНБ. Уведомлението се подава писмено от лицата, представляващи банката или упълномощени от тях лица, до дирекция „Информационни системи” на БНБ, като към него се прилагат:

- попълнена Заявка за промяна в данните на БАЕ, съгласно образца по Приложение №4;
- копие на протоколите от решенията на управителния съвет или съвета на директорите на банката за промяна на данните на банковата адресируема единица.

## **2.8. Процедура при промяна в статуса на БАЕ**

2.8.1. При изключване на БАЕ от платежна система по искане на банка, или при закриване на БАЕ, банката е длъжна в срок до 3 работни дни да уведоми БНБ за това. Уведомлението се подава писмено от лицата, представляващи банката или упълномощени от тях лица, до дирекция „Информационни системи” на БНБ, като към него се прилагат:

- попълнена Заявка за закриване на БАЕ, съгласно образца по Приложение № 5;
- копие на протоколите от решенията на управителния съвет или съвета на директорите на банката за изключване на банковата адресируема единица от съответната платежна система.

2.8.2. При закриване на БАЕ поради отнемане на лиценз на Банката, закриването на БАЕ кода се извършва на основание на решение на Управителя на БНБ и по процедура, определена от БНБ.

2.8.3. В срок до 7 работни дни от получаване на заявката по 2.8.1. или от датата на решението по 2.8.2., БНБ отразява промените в Регистъра на БАЕ кодовете. БНБ уведомява писмено операторите на платежни системи и участниците в тях за настъпилите промени в статуса на БАЕ кода и датата на влизането им в сила.

### **3. Регистър на БАЕ кодовете**

#### ***3.1. Обхват на регистъра***

Регистърът съдържа БАЕ кодовете, използвани за участие в платежни системи, опериращи на територията на страната и информация за банковите адресируеми единици, на които тези кодове са предоставени. БНБ предоставя публичен достъп до информацията от регистъра на БАЕ кодовете.

#### ***3.2. Поддържане на Регистъра на БАЕ кодове***

3.2.1. БНБ води Регистъра на издадените от нея БАЕ кодове;

3.2.2. Информацията в Регистъра съдържа:

- наименование и адрес на банковата адресируема единица;
- телефон, факс и електронна поща;
- платежните системи, в които банковата адресируема единица участва, дата на включване и дата на изключване;
- адрес на уебстраница, ако такава е налична;
- лица за контакт.

3.2.3. Достъп за актуализация на Регистъра на банковите кодове имат само оторизирани служители от БНБ.

#### ***3.3. Условия и ред на предоставяне на информация, съдържаща се в Регистъра на БАЕ кодовете***

3.3.1. БНБ предоставя публичен достъп посредством своята уебстраница до следната информация, съдържаща се в Регистъра на БАЕ кодове: наименование, БАЕ код и ВИС на регистрираните банкови адресируеми единици.

3.3.2. БНБ поддържа и информация за банковите адресируеми единици, изключени от оператори на платежни системи;

3.3.3. БНБ може да изисква допълнителна информация от банковите адресируеми единици във връзка с включване в регистъра на БАЕ кодовете.

## СТРУКТУРА НА БАЕ КОДА

БАЕ кодът, установен съгласно разпоредбите на настоящото Указание се състои от следните елементи с обща дължина от 8 знака:

**AAAANNNN**

където:

- **AAAA** е идентификатор на банка - първите 4 знака (букви) от съществуващия BIC на банката
- **NNNN** е идентификатор на банкова адресируема единица – 4 знака (цифри), които еднозначно идентифицират банковата адресируема единица в рамките на банката

Цифрата „9” в пета позиция означава, че БАЕ кодът е на банка. Всяка друга цифра в пета позиция означава, че БАЕ кодът е на клон или друго място на дейност.

„A” е главна буква от латинската азбука (A-Z) или арабска цифра от 0 до 9

„N” е арабска цифра от 0 до 9

**Пример:** издаване на нов БАЕ код на банкова адресируема единица


Банка, притежаваща BIC: **YYYYBGSF**, желае да й бъде предоставен БАЕ код на банкова адресируема единица.


БАЕ кодът на банковата адресируема единица ще бъде:

**YYYYNNNN**

където:

**YYYY** са първите 4 знака от BIC на банката, а **NNNN** е идентификатор на банковата адресируема единица, предоставен от БНБ.

 <p><b>БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА</b></p> <p><b>З А Я В К А</b> за БАЕ код на Банка</p>			
<b>Точно наименование на банката</b> (пълно и съкратено на <b>български език</b> )			
<b>Точно наименование на банката</b> (пълно и съкратено на <b>латиница</b> )			
<b>ВІС - код</b>	<b>ЕИК</b>		
№/дата на лиценз			
<b>Точен адрес</b> Град/село/курортен комплекс _____ пощенски код _____ ул./бул., № _____ жк _____ бл. _____ вх. _____ ет. _____			
Тел. _____	Телекс _____	Факс _____	E-mail _____
<b>Уеб адрес на банката</b> http:// _____			
<b>Имената на лицата*, представляващи банката</b>			
1. _____			
Тел. _____	Телекс _____	Факс _____	E-mail _____
2. _____			
Тел. _____	Телекс _____	Факс _____	E-mail _____
3. _____			
Тел. _____	Телекс _____	Факс _____	E-mail _____
<b>Имената на главния счетоводител на банката</b>			
_____			
Тел. _____	Телекс _____	Факс _____	E-mail _____
<b>Имената на лицата за контакти</b>			
1. _____			
Тел. _____	Телекс _____	Факс _____	E-mail _____
2. _____			
Тел. _____	Телекс _____	Факс _____	E-mail _____
<b>Платежни системи, в които дадения БАЕ код ще бъде активен</b>			
БИСЕРА <input type="checkbox"/>	_____ <input type="checkbox"/>	_____ <input type="checkbox"/>	_____ <input type="checkbox"/>
Дата _____	Подпис: _____	Подпис: _____	
* Ако повече от три лица представляват банката, моля продължете на отделен формуляр			

 <p><b>БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА</b> 3 А Я В К А за БАЕ код на клон на банка/друго място на дейност</p>					
<b>Точно наименование на банката (на български език)</b>					
<b>Точно наименование на клона</b> на български език (пълно и съкратено)					
<b>Точно наименование на клона</b> на латиница (пълно и съкратено)					
<b>ВІС - код</b>	<b>ЕИК</b>				
<b>Точен адрес</b> Град /село/курортен комплекс _____ Пощенски код _____ улица, № _____ жк _____ бл. _____ вх. _____ ет. _____					
Тел. _____	Телекс _____	Факс _____	E-mail _____		
<b>Имената на лицата, представляващи клона</b>					
1. _____					
Тел. _____	Телекс _____	Факс _____	E-mail _____		
2. _____					
Тел. _____	Телекс _____	Факс _____	E-mail _____		
3. _____					
Тел. _____	Телекс _____	Факс _____	E-mail _____		
<b>Имената на главния счетоводител на банката</b>					
_____					
Тел. _____	Телекс _____	Факс _____	E-mail _____		
<b>Имената на лицето за контакти</b>					
_____					
Тел. _____	Телекс _____	Факс _____	E-mail _____		
<b>Платежни системи, в които дадения БАЕ код ще бъде активен</b>					
БИСЕРА	<input type="checkbox"/>	_____	<input type="checkbox"/>	_____	<input type="checkbox"/>
Дата	Подпис:	Подпис:			

			<b>БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА</b> <b>ЗАЯВКА</b> <b>за промяна в данните на БАЕ</b>		
<b>Предишно наименование на банката / клона / друго място на дейност</b> <b>- български език</b>  <b>- латиница</b>					
<b>Ново наименование на банката / клона / друго място на дейност</b> <b>- български език</b>  <b>- латиница</b>					
<b>БАЕ - код</b>		<b>Е И К</b>		<b>дата на влизане на промените в сила</b>	
<b>Точен адрес (актуален)</b> Град / село / курортен комплекс _____ Пощенски код _____  ул. / бул. № _____ жк _____ бл. _____ вх. _____ ет. _____					
Тел. _____		Телекс _____		Факс _____	
<b>Имената на лицето за контакти</b>  Тел. _____ Факс _____ Е-mail _____					
<b>Платежни системи, в които дадения БАЕ код е активен</b>  БИСЕРА <input type="checkbox"/> _____ <input type="checkbox"/> _____ <input type="checkbox"/> _____					
Дата _____		Подпис: _____		Подпис: _____	

