



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА БАНКА

БНБ-98484 / 26-10-2016



Утвърдил:

Нина Стоянова

Подуправител

УКАЗАНИЕ

**ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ, ПРОМЯНА И ЗАКРИВАНЕ НА БАЕ КОДОВЕ И
ПОДДЪРЖАНЕ НА РЕГИСТЪР НА БАЕ КОДОВЕТЕ ПО НАРЕДБА № 13 НА БНБ**

София, октомври 2016 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. 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 | 3 |
| 2.3. Неразделни приложения към Указанието | 3 |
| 2.4. Условия за предоставяне на БАЕ кодове..... | 4 |
| 2.5. Ред за предоставяне на БАЕ код | 4 |
| 2.6. Процедура при промяна на данните на БАЕ..... | 4 |
| 2.7. Процедура при промяна в статуса на БАЕ | 5 |
| 3. Регистър на БАЕ кодовете | 5 |
| 3.1. Обхват на регистъра..... | 5 |
| 3.2. Поддържане на Регистъра на БАЕ кодове..... | 5 |
| 3.3. Условия и ред на предоставяне на информация, съдържаща се в Регистъра на БАЕ кодовете..... | 5 |
| 4. Допълнителни разпоредби | 5 |

1. Общи положения

1.1. Предмет

Настоящото указание определя съдържанието, начина на съставяне, предоставяне, промяна и закриване на кодовете, идентифициращи бизнес адресируеми единици (БАЕ). Указанието определя реда за воденето на регистъра на БАЕ кодовете по чл. 9, ал. 5 от Наредба № 13 от 18 август 2016 г. за прилагането на международен номер на банкова сметка и за БАЕ кодове (Наредба № 13 на БНБ).

БАЕ кодовете са уникални и еднозначно идентифицират бизнес адресируеми единици.

1.2. Основание за разработване и издаване на документа

Настоящото указание се издава на основание чл. 9, ал. 6, от Наредба № 13 на БНБ.

1.3. Задължително приложение

Настоящото указание е задължително за прилагане от Българската народна банка и доставчиците на платежни услуги (ДПУ) по чл. 9, ал. 1 от Наредба № 13 на БНБ.

1.4. Адрес за кореспонденция

Българска народна банка
София 1000
пл. „Княз Александър I” № 1
дирекция „Информационни системи”
тел. 9145 1345

1.5. Влизане в сила

Указанието влиза в сила от 31 октомври 2016 г. и отменя Указание 13-2009 от 2011г. 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 доставчик на платежни услуги - 4 знака (букви и цифри), представляващи първите четири знака от съществуващия международен бизнес идентификационен код (Business Identifier Code – BIC) и еднозначно идентифициращ доставчика на платежни услуги, който води съответната сметка.

2.1.2. Идентификатор на бизнес адресируема единица (БАЕ) - 4 знака (цифри), които еднозначно идентифицират БАЕ в рамките на доставчика на платежни услуги.

2.2. Приложимост на БАЕ кодовете

БАЕ кодове се предоставят по искане на доставчиците на платежни услуги по чл. 9, ал. 1 от Наредба № 13 на БНБ.

2.3. Неразделни приложения към Указанието

2.3.1. Приложение 1 - Структура и състав на БАЕ кода;

2.3.2. Приложение 2 - Заявка за БАЕ код на доставчик на платежни услуги;

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

2.3.4. Приложение 4 - Заявка за промяна в данните на 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 ДПУ, който е получил BIC код от SWIFT и който е представил всички необходими документи, съгласно т. 2.5 от настоящото указание, подписани от лицата, представляващи съответния ДПУ или упълномощени от тях лица.

2.5. Ред за предоставяне на БАЕ код

2.5.1. БАЕ код на ДПУ се предоставя след подаване на писмено искане до дирекция „Информационни системи” на БНБ, което съдържа:

- наименование, седалище и адрес на доставчика на платежни услуги, подаващ 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 ДПУ, съгласно образеца по Приложение № 2.

2.5.3. БАЕ код на клон на ДПУ или друго място на стопанска дейност на банка се предоставя след подаване на писмено искане до дирекция „Информационни системи” на БНБ, което съдържа:

- наименование, седалище и адрес на доставчика на платежни услуги, подаващ искането;
- единен идентификационен код (ЕИК) на доставчика на платежни услуги 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 на ДПУ или адрес на другото място на дейност на банка.
- копие на протоколите от решенията на управителния съвет или съвета на директорите на доставчик на платежни услуги за откриване на БАЕ код.

2.5.4. Към искането се прилага попълнена заявка за БАЕ код на клон на ДПУ/друго място на дейност на банка, съгласно образеца 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 и 2.5.2 или т. 2.5.3 и 2.5.4. В случай на открити пропуски и неточности в документите, БНБ ги връща на доставчика на платежни услуги, подал искането за допълнения и корекции. След предоставяне на БАЕ код, БНБ отразява промените в Регистъра на БАЕ кодовете.

2.6. Процедура при промяна на данните на БАЕ

При промяна на данните по т. 2.5, ДПУ е длъжен в 3-дневен срок да уведоми БНБ. Уведомлението се подава писмено от лицата, представляващи ДПУ 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 образеца по Приложение №4;
- копие на протоколите от решенията на управителния съвет или съвета на

директорите на ДПУ за промяна на данните на бизнес адресируема единица.

2.7. Процедура при промяна в статуса на БАЕ код

2.7.1. При желание за закриване на БАЕ код, ДПУ е длъжен да уведоми БНБ не по-късно от 3 работни дни преди датата за закриване. Уведомлението се подава писмено от лицата, представляващи ДПУ или упълномощени от тях лица, до дирекция „Информационни системи” на БНБ, като към него се прилагат:

- попълнена Заявка за закриване на БАЕ код, съгласно образец по Приложение № 5;
- копие на протоколите от решенията на управителния съвет или съвета на директорите на ДПУ за закриване на БАЕ кода.

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

2.7.3. В срок до 7 работни дни от получаване на заявката по т. 2.7.1. или от датата на решението по т. 2.7.2., БНБ отразява промените в Регистъра на БАЕ кодовете.

3. Регистър на БАЕ кодовете

3.1. Обхват на регистъра

Регистърът на БАЕ кодовете, поддържан от БНБ, съдържа списък на издадените от БНБ активни БАЕ кодове и информация за бизнес адресируемите единици, на които тези кодове са предоставени. БНБ поддържа и информация за закрити БАЕ кодове.

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:

- ВИС код на доставчик на платежни услуги (ДПУ);
- БАЕ код на ДПУ;
- наименование и адрес на бизнес адресируема единица;
- телефон, факс и електронна поща;
- адрес на интернет страница, ако такава е налична;
- лица за контакт.

3.2.3. Достъп за актуализация на Регистъра на БАЕ кодовете 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 интернет страница, до следната информация, съдържаща се в Регистъра на БАЕ кодовете: наименование, БАЕ код и ВИС на регистрираните бизнес адресируеми единици.

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

4. Допълнителни разпоредби

4.1 БАЕ кодовете, издадени от БНБ при действието на Наредба № 13 от 2009 г. за прилагането на международен номер на банкова сметка и за банковите кодове (обн., ДВ, бр. 62 от 2009 г.; изм., бр. 55 от 2011 г.; отм. ДВ., бр.69 от 2016 г.), остават валидни.

СТРУКТУРА НА БАЕ КОДА

БАЕ кодът, установен съгласно разпоредбите на настоящото указание се състои от следните компоненти:

Идентификатор на доставчик на платежни услуги (ДПУ) - първите 4 символа от BIC кода на ДПУ

Идентификатор на бизнес адресируема единица - 4 цифри, определящи еднозначно бизнес адресируема единица в рамките на ДПУ.

Пример : издаване на нов БАЕ код на бизнес адресируема единица

Доставчик на платежни услуги Y, притежаващи бизнес идентификационен код /SWIFT (BIC) код/ **YYYYBGSF**, желае да му бъде предоставен БАЕ код на бизнес адресируема единица.

Съгласно разпоредбите на настоящото указание, БАЕ кодът на бизнес адресируема единица ще бъде:

YYYYnnnn


където:

YYYY са първите 4 знака от BIC кода на доставчика на платежни услуги, а **nnnn** е цифров код, предоставен от БНБ.

„9” в пета позиция означава, че БАЕ кодът е на централа на лицензирани от БНБ банки и клонове на банки, осъществяващи дейност на територията на страната и лицензирани в други държави членки банки, осъществяващи дейност на територията на страната чрез клон;


„6”, „7” и „8” в пета позиция означава, че БАЕ кодът е на клон или друго място на дейност на лицензирани от БНБ банки и клонове на банки, осъществяващи дейност на територията на страната и лицензирани в други държави членки банки, осъществяващи дейност на територията на страната чрез клон.

„3” и „4” в пета позиция означава, че БАЕ кодът е на лицензирани от БНБ платежни институции и дружества за електронни пари и лицензирани в други държави членки платежни институции и дружества за електронни пари, предоставящи платежни услуги на територията на страната чрез клон.

| | |
|--|----------------------------------|
|  БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА 3 А Я В К А за БАЕ код на доставчик на платежни услуги (ДПУ) | |
| Точно наименование на ДПУ (пълно и съкратено на български език): | |
| Точно наименование на ДПУ (пълно и съкратено на латиница): | |
| ВІС – код | ЕИК |
| №/дата на лиценз | |
| Точен адрес : | |
| Град/село/курортен комплекс Пощенски код: | |
| ул./бул. № ж.к. бл. вх. ет. | |
| Тел. | Тел. |
| Факс | e-mail |
| Уеб адрес на ДПУ http:// | |
| Имената на лицата, представляващи ДПУ | |
| 1. | |
| Тел. | Тел. Факс e-mail |
| 2. | |
| Тел. | Тел. Факс e-mail |
| 3. | |
| Тел. | Тел. Факс e-mail |
| Имената на главния счетоводител на ДПУ | |
| | |
| Тел. | Тел. Факс e-mail |
| Имената на лицата за контакти | |
| | |
| Тел. | Тел. факс e-mail |
| | |
| Тел. | Тел. факс e-mail |
| | |
| Дата: | Подпис: |
| | Подпис: |

| | | | |
|---|---------|--|---------|
|  БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА | | БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА З А Я В К А за БАЕ код на клон на банка/друго място на дейност за БАЕ код на клон на доставчик на платежни услуги (ДПУ) | |
| Точно наименование на банка/ДПУ (на български език): | | | |
| Точно наименование на клона на български език (пълно и съкратено): | | | |
| Точно наименование на клона на латиница (пълно и съкратено): | | | |
| BIC - код | | EIK | |
| Точен адрес : | | | |
| Град/село/курортен комплекс | | Пощенски код: | |
| ул. № | ж.к. | бл. | вх. ет. |
| Тел. | Телекс. | факс | e-mail |
| Пълните имена на лицата представляващи клона | | | |
| 1..... | | | |
| Тел. | Телекс | Факс | e-mail |
| 2..... | | | |
| Тел. | Телекс | Факс | e-mail |
| 3..... | | | |
| Тел. | Телекс | Факс | e-mail |
| Пълните имена на главния счетоводител на банката | | | |
| | | | |
| Тел. | Телекс. | факс | e-mail |
| Пълните имена на лицето за контакти | | | |
| | | | |
| Тел. | Телекс. | факс | e-mail |
| Дата: | Подпис: | Подпис: | |

| | | | |
|--|------------|---|--------|
|  <p>БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА</p> | | БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА З А Я В К А за промяна на данните на БАЕ | |
| Наименование на доставчик на платежни услуги, банка/ клон/ друго място на дейност: - български език - латиница | | | |
| Настъпила промяна в : <input type="checkbox"/> Наименование: - български език - латиница <input type="checkbox"/> Други промени | | | |
| БАЕ – код | ЕИК | Дата на влизане на промените в сила | |
| Точен адрес (актуален): Град/село/курортен комплекс Пощенски код: ул./бул. № ж.к. бл. вх. ет. | | | |
| Тел. | Телекс. | Факс | E-mail |
| Имената на лице за контакти | | | |
| Тел. | Факс | E-mail | |
| Дата: | Подпис: | Подпис: | |

| | | |
|---|--|----------------|
|  <p>БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА</p> | БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА З А Я В К А за закриване на БАЕ | |
| Точно наименование на доставчик на платежни услуги (ДПУ) банка/клон/друго място на дейност на български език | | |
| ЕИК | | |
| БАЕ – код | Дата на закриване | |
| Дата: | Подпис: | Подпис: |