



БЪЛГАРСКА

НАРОДНА БАНКА



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА БАНКА

№ БНБ-60494 / 01-06-2018
София, пл. „Княз Александър I“ No 1

УТВЪРЖДАВАМ:



НИНА СТОЯНОВА
ПОДУПРАВИТЕЛ, РЪКОВОДЕЩ
УПРАВЛЕНИЕ „БАНКОВО“

УКАЗАНИЯ

ЗА РЕДА ЗА ВКЛЮЧВАНЕ, ПРАВИЛА ЗА РАБОТА И ЗА
ИЗКЛЮЧВАНЕ НА ОРГАНИ И ИНСТИТУЦИИ
В ИНФОРМАЦИОННАТА СИСТЕМА
НА РЕГИСТЪРА НА БАНКОВИТЕ СМЕТКИ И СЕЙФОВЕ

София, юни 2018 г.

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. С настоящите „Указания за реда за включване, правила за работа и за изключване на органи и институции в информационната система на Регистъра на банковите сметки и сейфове“ (Указанията) се уреждат редът и начинът за включване в информационната система на Регистъра на банковите сметки и сейфове (ИС на РБСС, „системата“) и получаване на информация от оправомощените лица от органи и институции по чл. 56а, ал. 3, т. 1 - 11 от Закона за кредитните институции (ЗКИ).

Чл. 2. Органите и институциите по чл. 56а, ал. 3, т. 1 - 11 от ЗКИ (органите и институциите) и Българската народна банка (БНБ) осъществяват взаимодействието си при спазване на тяхната независимост, в съответствие с правомощията им.

II. ПРОЦЕДУРА ЗА ВКЛЮЧВАНЕ В ИС НА РБСС

Чл. 3. (1) Органите и институциите подават писмено заявление до подуправителя, ръководещ управление „Банково“ на БНБ, за включване в ИС на РБСС - *Приложение № 1* от Указанията. Към заявлението се прилагат следните документи:

1. „Регистрационен формуляр за включване в Регистъра на банковите сметки и сейфове“ - *Приложение № 2* от Указанията;

2. „Уведомление за техническа и софтуерна готовност за включване в ИС на РБСС“ - *Приложение № 3* от Указанията;

3. Вътрешни правила, в съответствие с чл. 56а, ал. 6 от ЗКИ, със следното съдържание:

а) „Уводна част – общи разпоредби“ – цел на правилата и кратко описание на функциите на органа или институцията, които ще изискват достъп до информацията в регистъра;

б) „Администриране на системата“ - определяне на оправомощените лица от органа или институцията, които ще бъдат регистрирани като потребители с роля на „Администратор“ на ИС на РБСС. Регламентиране на тяхната регистрация в регистъра, както и на техните права и задължения за достъп и работа със системата;

в) „Ред и процедури за получаване на информация от ИС на РБСС“ - регламентиране редът за получаване на информация от регистъра, в това число правата и задълженията на оправомощените лица във връзка с изпълнение на служебните им задължения по повод на конкретни проверки. Контролът върху потребителите се осъществява с вътрешна процедура, която да гарантира регламентиран достъп до системата и основанието за извършените

проверки. Съгласно чл. 56а, ал. 5 от ЗКИ органите и институциите следва да поддържат специален регистър, който да съдържа данни за датата на извършената проверка, идентификационни данни, които недвусмислено идентифицират физическото и/или юридическото лице, за които се правят проверките, както и номер на служебен документ или преписка, които са основание и повод за извършената справка. Данните в този регистър следва да съответстват на посочените основания за извършване на справки в ИС на РБСС от потребителите на системата, съгласно „Номенклатура „Основания за извършване на справки от информационната система на Регистъра на банковите сметки и сейфове“ и методологически пояснения за нейното използване“ (*Приложение № 7*);

г) „Мерки за съхранение, защита и контрол във връзка с получаването и ползването на информация от ИС на РБСС“, както и за предотвратяване на нерегламентиран достъп до системата, в т.ч. определяне нива на отговорности, установяване и сигнализиране на рисковете при нерегламентирано получаване и ползване на информацията;

д) „Заклучителни разпоредби“ - определяне на изисквания в съответствие с чл. 18, ал. 1, т. 3 и ал. 3 на Наредба № 12 за РБСС на БНБ, посочване на документ (например протокол, заповед, решение и др.), с който правилата са приети. Посоченият документ е неразделна част от правилата.

(2) Ако органът или институцията има подразделения, потребители от които ще получават информация от ИС на РБСС и ако за извършените услуги от тези потребители трябва да се генерират отделни справки, тогава лицето за контакт подава в БНБ данни за тези подразделения, за да бъдат регистрирани в ИС на РБСС. Данните се подават с „Регистрационен формуляр за подразделения в Регистъра на банковите сметки и сейфове“ - *Приложение № 4* от Указанията.

(3) Документите по ал. 1 и ал. 2 се подписват от лицата, които управляват и представляват органите и институциите или от оправомощени от тях лица и се подпечатват.

(4) Ако заявителят не предостави всички документи по ал. 1 и ал. 2 или предоставените документи съдържат непълна, противоречива или невярна информация, БНБ писмено уведомява заявителя за това, като изпраща писмо, съдържащо указания за отстраняване на несъответствията.

(5) Съгласно чл. 18, ал. 3 от Наредба № 12 за РБСС, за всяка промяна в информацията и документите, настъпила след включване в ИС на РБСС, органите и институциите уведомяват в 15-дневен срок БНБ, като прилагат и заверени копия на документите, удостоверяващи промяната.

(6) Включването и изключването от ИС на РБСС се извършва със заповед на подуправителя, ръководещ управление „Банково“, с определена в нея дата.

Чл. 4. (1) Органите и институциите определят свои потребители с роля на „Администратор“ на ИС на РБСС, съгласно „Регистрационен формуляр за включване в Регистъра на банковите сметки и сейфове“ - *Приложение № 2*, които получават на електронните си адреси потребителски имена и пароли за достъп до ИС на РБСС. След първоначалния успешен вход в системата всеки потребител следва задължително да смени паролата си за достъп съгласно указанията в документ „Ръководство за потребители от органи и институции“ (*Приложение № 5*).

(2) При промяна на потребител с роля на „Администратор“ на основание Приложение № 2, органите и институциите попълват и подават „Регистрационен формуляр при промяна на администратори в ИС на РБСС“ (*Приложение № 6*).

(3) Регистрираните потребители с роля на „Администратор“ имат задължението да регистрират другите потребители от органа или институцията със съответните им роли.

(4) Потребителите получават една или няколко роли за достъп до функционалността на системата. Всяка роля има определени права за достъп, съгласно „Ръководство за потребители от органи и институции“ (*Приложение № 5*).

(5) Достъпът до ИС на РБСС от потребителите на органите и институциите се осъществява с квалифицирано удостоверение за квалифициран електронен подпис (КУКЕП), съдържащо ЕГН на лицето.

(6) При деактивиране на потребител, независимо от причините, органите и институциите уведомяват в седемдневен срок писмено дирекция „Регистри“ при управление „Банково“ на БНБ.

III. ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ОТ ИС НА РБСС

Чл. 5. (1) Регистърът за банковите сметки и сейфове обобщава информацията за номерата на банковите сметки, техните титуляри и упълномощените да се разпореждат със сметките лица, данни за наличие на запори по банкови сметки, както и за лицата, наематели на сейфове в банки и техните пълномощници и я предоставя на органите и институциите чрез справки на хартиен носител или по електронен път, а за лицата по чл. 56а, ал. 3, т. 10 от ЗКИ само по електронен път. Справките са както следва - за банкови сметки на физически или юридически лица, за банкови сейфове на физически или юридически лица и за банкови сметки и сейфове на физически или юридически лица.

(2) Справка за банкови сметки и справка за сейфове се генерират въз основа на информацията, която се съдържа в ИС на РБСС, към момента на обработването на заявката за справка.

Чл. 6. (1) РБСС предоставя електронен достъп до справките от системата на органите и институциите чрез следните функционалности:

1. Справка за едно лице през екранна форма - предоставя се във формат MS Word, MS Excel, HTML или PDF.

2. Справка за списък от лица чрез файлов интерфейс. Информацията се предоставя в Excel и XML формат. При файловия интерфейс множеството лица се подават в текстов файл, който съдържа идентификаторите им.

(2) С оглед автоматизиране на процесите по получаване на справки по електронен път органите и институциите могат да ползват *B2B услуги*, които предоставят възможност за интеграция на информационните им системи с ИС на РБСС, съгласно „Ръководство за използване на B2B услуги от органи и институции“ (*Приложение № 8*);

(3) Искания за издаване на справки на хартиен носител от РБСС се подават в дирекция „Административна“, на обособено в паричен салон гише на БНБ или по пощата на адрес: 1000 София, пл. „Княз Александър I“ № 1.

Чл. 7. (1) За справки от ИС на РБСС органите и институциите заплащат такси съгласно чл. 16 от Наредба № 12 за РБСС.

(2) Дължимите такси от лицата по чл. 56а, ал. 3, т. 1 - 9 от ЗКИ са за сметка на държавния бюджет и се изплащат на тримесечие от централния бюджет, въз основа на сключен договор между Министерството на финансите и Българската народна банка, съгласно чл. 56а, ал. 11 от ЗКИ.

(3) Дължимите такси от лицата по чл. 56а, ал. 3, т. 10 и т. 11 от ЗКИ се фактурират до 5-то число на месеца за извършените по електронен път справки от всяко едно лице от регистъра за предходния месец.

1. БНБ издава електронни фактури от ИС на РБСС на органи и институции по чл. 56а, ал. 3 от ЗКИ по ред, определен в „Ръководство за потребители от органи и институции“ (*Приложение № 5*).

2. Администратор на ИС на РБСС по реда на чл. 4, ал. 1 с правомощия за изтегляне на фактури от ИС на РБСС, съгласно „Ръководство за потребители от органи и институции“ (*Приложение № 5*).

3. При генериране и подписване на фактура от БНБ, потребител с роля по т. 2 получава известие на своята електронна поща.

(4) Сумата по фактурата се заплаща в срок до 15 календарни дни от датата на издаването

й.

IV. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Неразделна част от настоящите указания са следните приложения:

1. „Заявление за включване в информационната система на Регистъра на банковите сметки и сейфове“ (*Приложение № 1*);
2. „Регистрационен формуляр за включване в Регистъра на банковите сметки и сейфове“ (*Приложение № 2*);
3. „Уведомление за техническа и софтуерна готовност за включване в информационната система на Регистъра на банковите сметки и сейфове“ (*Приложение № 3*);
4. „Регистрационен формуляр за включване на подразделения в информационната система на Регистъра на банковите сметки и сейфове“ (*Приложение № 4*);
5. „Ръководство за потребители от органи и институции“ (*Приложение № 5*);
6. „Регистрационен формуляр при промяна на администратори в информационната система на Регистъра на банковите сметки и сейфове“ (*Приложение № 6*);
7. „Номенклатура „Основания за извършване на справки от информационната система на Регистъра на банковите сметки и сейфове“ и методологически пояснения за нейното използване“ (*Приложение № 7*);
8. „Ръководство за използване на B2B услуги от органи и институции“ (*Приложение № 8*).

§ 2. Настоящите Указания са издадени на основание § 4 от Преходните и заключителни разпоредби на Наредба № 12 за Регистъра на банковите сметки и сейфове (обн., ДВ, бр. 81 от 14.10.2016 г., изм. и доп. бр. 103 от 27.12.2016 г.) и § 12 от Преходните и заключителни разпоредби на Наредба № 12 за Регистъра на банковите сметки и сейфове (обн., ДВ, бр. 103 от 2016 г.) и отменят Указания БНБ-21120/14.02.2017 г., изменени със Заповед № БНБ-109732/30.06.2017 г.