



Българска народна банка

Изх. № 91ТБ-017/19.11.2008г.

ДО

**ИЗПЪЛНИТЕЛНИТЕ ДИРЕКТОРИ
НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИТЕ И
УПРАВИТЕЛИТЕ НА КЛОНОВЕ НА
ЧУЖДЕСТРАННИ БАНКИ**

УВАЖАЕМИ ДАМИ И ГОСПОДА,

Приложено, изпращаме Инструкция № 91ТБ-0095/21.10.2008 г. на Българска народна банка и Държавна агенция „Национална сигурност“, издадена на основание чл.16, ал.2 от Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари, която влиза в сила от 01.01.2009г.

Приложение: съгласно текста.

С УВАЖЕНИЕ

РУМЕН СИМЕОНОВ
ПОДУПРАВИТЕЛ НА БНБ



ИНСТРУКЦИЯ

На управителя на Българската народна банка и председателя на Държавна агенция „Национална сигурност“ по чл. 16, ал.2 от Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари

Раздел I

Предмет

Чл.1 Тази инструкция определя образец, по който се предоставя информация по чл. 11а от Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) от Българската народна банка, банките и банките със седалище в чужбина, получили разрешение (лицензия) от Българската народна банка да осъществяват дейност в страната чрез клон.

Раздел II

Изисквания относно образца, по който се предоставя информация по чл. 11а от ЗМИП

Чл.2. (1) Лицата по чл. 16, ал.2 от Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ППЗМИП) предоставят на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ (ДАНС) информацията по чл. 11а от ЗМИП по утвърдения с настоящата инструкция образец, съгласно Приложението към нея.

(2) Информацията по чл. 11а от ЗМИП се предоставя по реда и в сроковете, определени от ППЗМИП.

Чл.3 Образецът, по който се предоставя информацията по чл. 11а от ЗМИП включва: описания на плащането в брой, размер на платената в брой сума, идентификация на лицето, извършило плащането в брой, идентификация на лицето, в чиято полза се извършва плащането в брой и данни за датата на изпращане на информацията и лицето, изпращащо информацията.

Чл.4 (1) За целите на чл. 11а от ЗМИП описанието на плащането в брой се извършва чрез попълване на необходимите данни в раздел А на Приложението, включващи референтния номер на плащането, датата на плащането и валутата в която е започнало плащането.

(2) В случаите когато плащането е започнало чрез сбор от няколко различни валути, се посочва всяка една от валутите.

(3) Плащане в брой по чл. 11а от ЗМИП за целите на тази инструкция е:

1. обмяна на валута в брой;
2. депозирание на суми в брой по сметка, плащане в брой от или на клиент по покупка или продажба на ценни книжа или финансови инструменти.

Чл.5 (1) За целите на чл.11а от ЗМИП идентификацията на лицето, извършило плащането в брой се извършва чрез попълване на необходимите данни в раздел Б на Приложението, а именно: референтен номер на плащането и данни за лицето извършващо плащането.

(2) Данните, с които се идентифицират физическите лица – български граждани са: имената, единния граждански номер .

(3) Данните, с които се идентифицират чуждестранните физически лица са: имената, държавата и ЕНЧ (ЛНЧ), а при липса на идентификационен номер, по

възможност се посочват заместващи данни за лицето, като номер и дата на издаване на документ за самоличност.

(4) Данните, с които се идентифицират юридическите лица са: наименованието на лицето и ЕИК (код по БУЛСТАТ).

Чл.6. Раздел В се попълва само, когато плащането в брой се извършва в полза на трето лице – за съответното трето лице.

Чл. 7. За идентифициране изпращането на информацията по чл. 11а от ЗМИП, се попълват данните в раздел Г на Приложението, а именно: индивидуален банков код и датата на изпращане на информацията по чл. 11а от ЗМИП.

Чл.8. Предоставяната по образца, съгласно настоящата инструкция, информация по чл. 11а от ЗМИП, се подписва от представляващите банката лица или от техни пълномощници.

Раздел III

Формат и технически параметри за предоставяне на информацията

Чл.9. Подаването на информацията по чл.11а от ЗМИП може да се извърши на хартиен носител, на магнитен носител или по електронен път, като подаването на магнитен носител или по електронен път се извършва посредством текстов файл с код Windows Cyrillic. Информацията във файла е организирана в полета с разделител запетая (comma separated value – csv).). Наименованието на файла съдържа следните задължителни атрибути: FIA_CTR_XXXXXXXXX_yyyymmdd.txt, където XXXXXXXXXXXX е 9 цифрен ЕИК (код по БУЛСТАТ) на докладващата банка, или 13 – цифрен ЕИК (код по БУЛСТАТ) на докладващия клон на банката. Атрибутът yyyymmdd е датата на изпращане на файла в дирекция „Финансово разузнаване” на ДАНС.

Чл.10 Подаването на информацията по чл.11а от ЗМИП по електронен път, съгласно чл.16, ал.3 от ППЗМИП, се осъществява след изграждането на защитена електронна мрежа между съответното лице по чл.3, ал.2 и 3 от ЗМИП и дирекция „Финансово разузнаване” на ДАНС. При тази форма на изпращане на информацията, текстовият файл (файлове) се изпраща/т чрез web- базирано приложение на посочен от дирекцията http – адрес, със задължително изискване за електронна подписване. За целта:

1.Банките представят списък с данните (имена, длъжност и ЕГН) на техни служители, упълномощени с вътрешен акт да извършват електронни изявления по чл. 11а от ЗМИП. Списъкът трябва да бъде с подпис на представляващите банката лица и печат.

2.На служителите по предходната точка се издават удостоверения за универсален електронен подпис от регистриран доставчик на удостоверителни услуги. Списъкът на регистрираните доставчици на удостоверителни услуги се актуализира от Комисията за регулиране на съобщенията, на адрес: <http://www.crc.bg/section.php?id=182> .

3. Служителите по т.1 изпращат електронно подписани писма на адрес: fia_ctr@minfin.bg , с цел създаване на регистър с данни, извлечени от притежаваните цифрови сертификати. Данните трябва да отговарят на данните от списъка, предоставяни по т.1. Само информация, изпратена от служители от предварително предоставения списък с данни, потвърдени с данните, заложи в цифровите сертификати, ще се приема за изпратена по установения ред. При промяна в обстоятелствата относно

данните на служителя, банката е длъжна да уведоми дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС.

4. След успешен вход в системата, потребителят посочва („Browse“) предварително генерирания и наименован файл и го зарежда („Upload“) във временна база данни. Приложението извършва проверка за формат на файла и коректност на данните, съответното съобщение за отхвърляне, или за успешно зареждане на записа.

5. При успешно зареждане на записа, Приложението генерира потвърждение за успешно получени данни.

Чл.11. След изтичане на пет годишния срок за съхраняване, получената от дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС информацията от БНБ и банките по реда на чл.16, ал.2 от Правилника за прилагане на ЗМИП подлежи на унищожаване и на съответно заличаване от регистъра при дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС, по ред установен от председателя на ДАНС

Преходни и заключителни разпоредби

§1. Настоящата инструкция се издава на основание чл. 16, ал. 2 от Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпиране на пари и влиза в сила от 01.01.2009 г., като отменя инструкция № 91-ТБ-0031/ 05.05.2004 г.

§2. Указания по настоящата инструкция се издават съвместно от БНБ и ДАНС.

**УПРАВИТЕЛ НА БЪЛГАРСКА
НАРОДНА БАНКА:**


/ИВАН ИСКРОВ/



**ПРЕДСЕДАТЕЛ НА ДЪРЖАВНА
АГЕНЦИЯ „НАЦИОНАЛНА
СИГУРНОСТ“:**



Раздел А. Описание на плащането

Име на полета	Формат на полето	Валидация на полето	Задължително попълнено поле	Допълнителни пояснения
Референтен №	Text (16)		X	
Раздел А	Text (1)		X	Попълва се код „А”
Дата на плащането	Ddmmyyuuu	X	X	
Валута	Text (3)	X	X	3 буквен код на валутата по Номенклатура на валутите
Размер на сумата			X	

Раздел Б. Идентификация на лицето, извършило операцията

Име на полето	Формат на полето	Валидация на полето	Задължително попълнено поле	Допълнителни пояснения
Референтен №	Text (16)		X	
Раздел Б	Text (1)		X	Попълва се код “Б”
Данни за физическото лице, извършило плащането				
Име Презиме Фамилия	Text (75)		X	В случаите, когато операцията е извършена от пълномощник, полето не се попълва; оставя се празен стринг
Държава	Text (15)			
Населено място	Text (25)			
ЕГН/ ЕНЧ	Text (10)	X		Когато полето не е попълнено, се оставя празен стринг
Номер и дата на друг документ	Text (50)			* Когато полето не е попълнено, се оставя празен стринг
Данни за упълномощителя - юридическо лице				
Наименование	Text (50)		X	
ЕИК (код по БУЛСТАТ)	Text (13)	X		

Раздел В. Лице, в чиято полза се извършва операцията

Име на полето	Формат на полето	Валидация на полето	Задължително попълнено поле	Допълнителни пояснения
Референтен №	Text (16)		X	
Раздел В	Text (1)		X	Попълва се код "В"
В полза на физическо лице				
Име Презиме Фамилия	Text (75)		X	В случаите, когато операцията се извършва по сметка на юридическо лице, полето не се попълва; оставя се празен стринг
Държава	Text (15)			Когато полето не е попълнено, се оставя празен стринг
ЕГН / ЕНЧ	Text (10)	X		Когато полето не е попълнено, се оставя празен стринг
Номер и дата на друг документ	Text (5)			Полето се попълва, когато лицето, извършило плащането е представило друг идентификационен документ. * Когато полето не е попълнено, се оставя празен стринг
В полза на юридическо лице				
Наименование	Text (50)		X	В случаите, когато операцията се извършва по сметка на физическо лице, полето не се попълва; оставя се празен стринг
БУЛСТАТ	Text (13)	X		Когато полето не е попълнено, се оставя празен стринг

Раздел Г. Идентификационни данни на банката, предоставяща информация по чл. 11а от ЗМИП

Име на полето	Формат на полето	Валидация на полето	Задължително попълнено поле	Допълнителни пояснения
Референтен №	Text (16)		X	
Раздел Г	Text (1)		X	Попълва се код "Г"
Банков код	Text (8)	X	X	Когато плащането е извършено в банков клон, се попълва неговия код
Дата на изпращане на информацията	ddmmyyyy	X	X	