

Указания за попълване на отчет на издател на електронни пари

1. Общи указания

Издателите на електронни пари отчитат пред БНБ за нуждите на платежния надзор информация за издадените от тях електронни пари, изпълнените операции с тях, терминалните устройства, поддържани от тях, позволяващи операции с електронни пари, както и информация за своята дейност, извършвана чрез представители.

2. Начин на отчитане

Форма: „Отчет на издател на електронни пари“

В полето „Период“ се посочва периодът, за който се отнасят данните в отчета.

В полето „Наименование на издател на електронни пари“ на формата се попълва наименованието на съответния издател на електронни пари, подаващ отчета.

3. Указания за попълване на отчетната форма

3.1. Таблица 1 - Електронни пари

В ред 1.1 се попълва общата стойност в лева на издадените електронни пари, съхранявани директно върху физически носител, към края на отчетния период, както и броят на издадените физически носители към края на отчетния период, върху които са съхранени електронните пари.

В редове 1.1.1 – 1.1.2 се попълва стойността в лева на издадените електронни пари към края на отчетния период съответно в лева, евро и друга валута, съхранявани директно върху физически носител. Попълва се и броят на издадените физически носители към края на отчетния период, върху които са съхранени директно електронните пари съответно в лева, евро и друга валута.

В ред 1.2 се попълва общата стойност в лева на издадените електронни пари, съхранявани по сметки за електронни пари към края на отчетния период, както и броят на поддържаните сметки за електронни пари към края на отчетния период.

В ред 1.2.1 се попълва стойността в лева на издадените електронни пари към края на отчетния период, съхранявани по сметки за електронни пари, които са достъпни чрез карти с функция електронни пари. Попълва се и броят на картите с функция електронни пари, които осигуряват отдалечен достъп до сметки за електронни пари. Отчитат се всички издадени карти, активни към края на отчетния период, независимо от това кога са издадени и дали са използвани. Изтекли или изтеглени карти не се включват. Отчитат се само карти, които могат да се използват за извършване на платежни операции и на физически терминални устройства. Не се включват карти, които могат да се използват само за плащания в интернет (напр. виртуални карти).

В редове 1.2.2 – 1.2.4 се попълва стойността в лева на издадените електронни пари съответно в лева, евро и друга валута, съхранявани по сметки за електронни пари, към края на отчетния период. Попълва се и броят на поддържаните сметки за електронни пари към края на отчетния период, по които са издадени електронни пари съответно в лева, евро и друга валута.

В ред 1.3 се попълва общ брой на картите с функция електронни пари, издадени от издателя на електронни пари, подаващ отчета, които са били зареждани поне веднъж, без значение дали това е станало през отчетния период или преди това. Отчитат се картите, които са активни към края на

отчетния период, независимо от това кога са издадени и дали са използвани. Изтекли или изтеглени карти не се включват. Отчитат се само карти, които могат да се използват за извършване на платежни операции и на физически терминални устройства. Не се включват карти, които могат да се използват само за плащания в интернет (напр. виртуални карти).

Категорията „Карти с функция електронни пари, които са били зареждани поне веднъж“ включва „Карти, върху които електронните пари са съхранявани директно“ и „Карти, осигуряващи достъп до електронните пари, съхранявани по сметки за електронни пари“, които се отчитат съответно в редове 1.3.1 и 1.3.2.

3.2. Таблица 2 - Операции с електронни пари

В ред 2.1 се попълват общ брой и стойност на наредените платежни операции с електронни пари през отчетния период. Включват се платежни операции, деноминирани във всякакви валути. Данните се отчитат в лева, като за тези в чуждестранна валута се използва референтният валутен курс на БНБ или валутните курсове, прилагани за съответните операции.

В ред 2.1.1 се попълват броят и стойността в лева на наредените през отчетния период платежни операции с електронни пари, съхранявани директно върху физически носител.

В ред 2.1.2 се попълват броят и стойността в лева на наредените през отчетния период платежни операции с електронни пари, съхранявани по сметки за електронни пари.

В ред 2.1.2.1 се попълват броят и стойността в лева на наредените през отчетния период платежни операции с електронни пари, съхранявани по сметки за електронни пари, които са достъпни чрез карти с функция електронни пари.

В ред 2.2 се попълват общ брой и стойност на изпълнените операции по зареждане/презареждане на електронни пари, издадени от издателя на електронни пари през отчетния период. Включват се операции, деноминирани във всякакви валути. Данните се отчитат в лева, като за тези в чуждестранна валута се използва референтният валутен курс на БНБ или валутните курсове, прилагани за съответните операции.

В ред 2.2.1 се попълват броят и стойността в лева на изпълнените през отчетния период операции по зареждане/презареждане на електронни пари, съхранявани директно върху физически носител.

В ред 2.2.2 се попълват броят и стойността в лева на изпълнените през отчетния период операции по зареждане/презареждане на електронни пари, съхранявани по сметки за електронни пари.

В ред 2.2.2.1 се попълват броят и стойността в лева на изпълнените през отчетния период операции по зареждане/презареждане на електронни пари, съхранявани по сметки за електронни пари, които са достъпни чрез карти с функция електронни пари.

В ред 2.3 се попълват общ брой и стойност на изпълнените операции по изплащане на покритието на електронни пари, издадени от издателя на електронни пари през отчетния период. Включват се операции, деноминирани във всякакви валути. Данните се отчитат в лева, като за тези в чуждестранна валута се използва референтният валутен курс на БНБ или валутните курсове, прилагани за съответните операции.

В ред 2.3.1 се попълват броят и стойността в лева на изпълнените през отчетния период операции по изплащане на покритието на електронни пари, съхранявани директно върху физически носител.

В ред 2.3.2 се попълват броят и стойността в лева на изпълнените през отчетния период операции по изплащане на покритието на електронни пари, съхранявани по сметки за електронни пари.

В ред 2.3.2.1 се попълват броят и стойността в лева на изпълнените през отчетния период операции по изплащане на покритието на електронни пари, съхранявани по сметки за електронни пари, които са достъпни чрез карти с функция електронни пари.

В ред 2.3.3 се попълват броят и стойността в левове на изпълнените през отчетния период операции по теглене на пари в брой на терминално устройство АТМ чрез карта с функция електронни пари.

3.3. Таблица 3 - Терминални устройства за електронни пари

В ред 3.1 се попълва броят на физическите терминални устройства, поддържани от издателя на електронни пари към края на отчетния период, които позволяват плащания с електронни пари на стоки и услуги. Отчитат се всички терминални устройства, позволяващи държатели на електронни да прехвърлят електронни пари на определена стойност от своя баланс по баланса на търговец или друг получател, включително и терминални устройства ПОС, приемащи плащания с дебитни и кредитни карти, в случай че позволяват плащания с електронни пари.

В ред 3.2 се попълва броят на физическите терминални устройства, поддържани от издателя на електронни пари към края на отчетния период, които позволяват изпълнението на операции по зареждане/презареждане на електронни пари. Отчитат се всички терминални устройства, които позволяват прехвърляне на електронна стойност от издателя на електронни пари към държателя на електронни пари.

В ред 3.3 се попълва броят на физическите терминални устройства, поддържани от издателя на електронни пари към края на отчетния период, които позволяват изпълнението на операции по изплащане на покритието на издадените електронни пари. Отчитат се всички терминални устройства, които позволяват прехвърляне на електронна стойност от държателя на електронни пари към издателя на електронни пари. В тази категория се отчитат и терминални устройства АТМ, приемащи карти с функция електронни пари. Терминалните устройства АТМ се посочват и в ред 3.3.1.

В случай че дадено терминално устройство позволява прехвърляне на електронна стойност от издателя на електронни пари към държателя на електронни пари и обратно, т.е. зареждане/презареждане и отнемане на парична стойност, то се отчита както в ред 3.2, така и в ред 3.3.

3.4. Таблица 4 - Дейност чрез представител

Таблица 4 от отчета се попълва само от дружества за електронни пари.

В ред 4.1 се попълва общ брой на представителите към края на отчетния период, чрез които дружеството за електронни пари осъществява дейност по разпространение и обратно изкупуване на електронни пари. Не се отчитат представители, чрез които само се предоставят платежни услуги. Представителите са разделени според това дали са установени на територията на България или на територията на друга държава членка съответно в редове 4.1.1 и 4.1.2.

В ред 4.2 се попълват общ брой и стойност на операциите по зареждане/презареждане и изплащане на покритието на издадени електронни пари, изпълнени чрез представители през отчетния период. Включват се операции, деноминирани във всякакви валути. Данните се отчитат в лева, като за тези в чуждестранна валута се използва референтният валутен курс на БНБ или валутните курсове, прилагани за съответните операции. Операциите са разделени според това дали са изпълнени чрез представители, установени на територията на България или на територията на друга държава членка съответно в редовете от секции 4.2.1 и 4.2.2.