

## Наредба № 16

на БНБ

от 29 март 2018 г.

за издаване на лицензи и одобрения, за вписване  
в регистъра по чл. 19 от Закона за платежните  
услуги и платежните системи и за изискванията  
към дейността на операторите на платежни  
системи с окончателност на септември

(Обнародвана в „Държавен вестник“, бр. 32 от 13 април 2018 г.;  
изм. и доп., бр. 21 от 2019 г.; изм. и доп., бр. 38 от 2020 г.;  
изм. и доп., бр. 23 от 2021 г.; изм. и доп., бр. 91 от 2021 г.; изм. и доп.,  
бр. 83 от 2022 г., изм. и доп., бр. 47 от 2023 г.; изм. и доп., бр. 47 от 2024 г.)

### Глава първа

#### ПРЕДМЕТ

Чл. 1. С тази наредба се определят:

- условията и редът за лицензиране на платежна институция;
- условията и редът за вписване в регистъра по чл. 19 от Закона за платежните услуги и платежните системи на доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка;
- условията и редът за лицензиране на дружество за електронни пари;
- условията и редът за лицензиране и осъществяване на дейност като оператор на платежна система с окончателност на септември

, извършването на септември в Българската народна банка (по-нататък „БНБ“).

### Глава втора

#### ПЛАТЕЖНИ ИНСТИТУЦИИ

##### Раздел I

###### Издаване на лиценз за платежна институция

###### Заявление за издаване на лиценз

Чл. 2. (1) Заявлението за издаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция се подава писмено до БНБ.

(2) Заявлението съдържа наименование, седалище и адрес на управление на заявителя, изчерпателно изброяване на платежните услуги, които възнаме-

рява да извршива, електронна поща и интернет страницата на заявителя, ако има такива, както и данни за лице за контакт по отношение на предоставените документи.

### *Необходими документи и информация*

Чл. 3. (1) Към заявлението по чл. 2 се прилагат следните документи и информация относно заявителя:

1. заверен препис от устава или дружествения договор, а за дружество в процес на учредяване се представя и заверен препис от решението на учредителното събрание за създаване на дружеството и от протокола от заседанието за избор на управителни органи;

2. документи, удостоверяващи, че е внесен изискуемият капитал съгласно чл. 8 от Закона за платежните услуги и платежните системи, съответстващ на видовете платежни услуги, които заявителят възнамерява да изврши; за дружество в процес на учредяване се прилага удостоверение от банка, че паричните вноски са внесени по набирателна сметка, а за непарични вноски се прилагат документи по чл. 72 и 73 от Търговския закон;

3. декларация и документи от акционерите/съдружниците за произхода на средствата, с които са направени вноските срещу записаните акции, съответно дялове, или с които същите са придобити;

4. единен идентификационен код;

5. информация за това, дали заявителят е бил регулиран, или в момента се регулира от компетентен орган в сектора на финансовите услуги;

6. (нова – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) декларация за наличие на обстойтелство по чл. 3, т. 6 или чл. 4 от Закона за икономическите и финансовите отношения с дружествата, регистрирани в юрисдикции с преференциален данчен режим, контролирани от тях лица и техните действителни собственици;

7. (предишна т. 6 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) изчерпателно описание на дейността на заявителя за последните 3 години или за периода на съществуване на дружеството, освен ако заявителят не е дружество в процес на учредяване;

8. (предишна т. 7 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) програма за извршване на дейността, която включва най-малко:

а) изчерпателно описание на всички дейности, които заявителят възнамерява да изврши, съдържащо информация за всяка една от предвидените платежни услуги относно:

аа) схема на потока на средствата, освен ако заявителят не възнамерява да предоставя само платежни услуги по чл. 4, т. 7 от Закона за платежните услуги и платежните системи;

бб) описание на процеса на съдълмент на средствата, освен ако заявителят не възнамерява да предоставя само платежни услуги по чл. 4, т. 7 от Закона за платежните услуги и платежните системи;

86) проекти на договори между всички страни, участващи в предоставянето на платежни услуги, включително такива с платежни картови схеми, ако е приложимо;

gg) срокове за изпълнение на платежните операции в съответствие със сроковете, предвидени в чл. 87 и 88 от Закона за платежните услуги и платежните системи;

gg) правила и процедури за извршване на дейността, обхващащи заявителя, неговите клонове и представители;

б) копие от проект на рамков договор по смисла на чл. 59, ал. 2 от Закона за платежните услуги и платежните системи;

б) предвиден брой на помещенията, в които заявителят извршва дейности, свързани с предоставянето на платежните услуги, включително чрез клонове или представители, и техните адреси, ако е приложимо;

г) описание на спомагателните услуги като предвидените платежни услуги, включително на дейностите по смисла на чл. 20, ал. 1, т. 1 от Закона за платежните услуги и платежните системи, ако е приложимо;

г) декларация за това, дали заявителят извршва да отпуска кредити съгласно чл. 21 от Закона за платежните услуги и платежните системи и в какви размери;

е) декларация за това, дали заявителят ще придобива фактическа власт върху средствата;

ж) декларация за това, дали заявителят планира да предоставя платежни услуги в други държави членки или в трети държави;

з) информация за това, дали заявителят извршва през следващите три години да изврши или вече изврши допълнителни дейности по смисла на чл. 20 от Закона за платежните услуги и платежните системи, различни от дейностите по буква „з“, включително описание на вида и очаквания обем на дейностите;

и) информацията, посочена в Насоките на ЕБО (EBA/GL/2017/08) относно критериите за определяне на минималната парична стойност на застраховката „Професионална отговорност“ или друга съвместна гаранция съгласно чл. 5, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/2366 (Насоки на ЕБО EBA/GL/2017/08), в случай че заявителят извршва да предоставя платежни услуги по чл. 4, т. 7 и 8 от Закона за платежните услуги и платежните системи;

9. (предишна т. 8 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) бизнес план и прогнозен бюджет за първите три години от дейността, които включват най-малко:

а) план за развитие и икономическа обосновка на дейността, които съдържат:

аа) етапите на изпълнение на плана за развитие на дружеството във връзка със заявлението платежни услуги и предвиждания график за изпълнение на плана за развитие с конкретни периоди за всеки етап;

бб) изчерпателен анализ на съответния сегмент на пазара на платежни услуги, включително на конкуренцията и конкретните конкурентни предимства на дружеството;

вв) описание на ползвателите, които са насочени предвидените платежни услуги, маркетинговите материали и канали за разпространение;

б) одитирани финансови отчети за последните 3 години или за периода на съществуване на дружеството, или обобщение на финансовоото състояние за онези дружества, които все още не са изготвили годишни финансови отчети, освен ако заявителят не е дружество в процес на учредяване;

в) прогнозен бюджет за първите три години от дейността, основан на реалистични разчети, който показва, че заявителят е в състояние да използва подходящи и пропорционални системи, ресурси и процедури, позволяващи надеждното извршване на неговата дейност, в съответствие с насока 4.1, буква „в“ от група насока 4.1 на Насоки на ЕБО (EBA/GL/2017/09) относно информацията, която се предоставя за лицензирането на платежни институции и дружества за електронни пари и за регистрацията на доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка съгласно чл. 5, параграф 5 от Директива (ЕС) 2015/2366 (Насоки на ЕБО EBA/GL/2017/09), който съдържа:

аа) прогнозни отчет за доходите и баланс, включително целеви и кризисни сценарии, както и техните базови допускания, свързани с обем и стойност на операциите, брой на клиентите, начин на ценообразуване, среден размер на операция, очаквано увеличение на прага на рентабилност;

бб) (доп. – ДВ, бр. 47 от 2023 г.) пояснения за основните източници на приходи и разходи, включително разходите за функцията по вътрешен контрол и за дейностите, възложени на подизпълнител, ако такива се предвиждат; финансовите задолжения и капиталовите активи;

вв) схема и подробна разбивка на прогнозните парични потоци за следващите три години;

г) информация за собствения капитал, включително размера и подробно описание на елементите на началния капитал, както е посочено в чл. 8 от Закона за платежните услуги и платежните системи;

г) информация за минималния размер на необходимия собствен капитал в съответствие с чл. 9 от Закона за платежните услуги и платежните системи, освен ако заявителят не възнамерява да предоставя само платежни услуги по чл. 4, т. 7 от Закона за платежните услуги и платежните системи, която включва годишна прогноза за неговия размер и разбивка по елементи на собствения капитал за три години;

10. (предишна т. 9 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) правила и процедурни за управление на дейността като платежна институция, обхващащи дейността на заявителя, неговите клонове и представител, които включват:

а) описание на организационната структура в съответствие с насока 5 от група насока 4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09, включително описание на взаимодействието на заявителя с други доставчици на платежни услуги и/или платежни системи;

б) управленска рамка и механизми за вътрешен контрол в съответствие с насока 8 от група насока 4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09, включително надеждни и ефективни административни и счетоводни процедури;

в) механизми за вътрешен контрол, използвани срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма в съответствие с насока 14 от група насока 4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09;

г) проект на вътрешни правила за мерки срещу изпиране на пари и финансирание на тероризма;

д) процедура за наблюдение, обработване и проследяване на инциденти, свързани със сигурността, и жалби на клиенти във връзка със сигурността в съответствие с насока 9 от група насока 4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09;

е) процедура за записване, наблюдение, проследяване и ограничаване на достъпа до чувствителни данни за плащанията в съответствие с насока 10 от група насока 4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09;

ж) мерки за осигуряване на непрекъсваемост на дейността в съответствие с насока 11 от група насока 4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09, включително ясно описание на най-важните процеси, ефективните планове за извънредни ситуации и процедура за редовни тестове и преглед на адекватността и ефективността на тези планове;

з) принципите, прилагани при събирането на статистически данни за резултатите от работата, операциите и измамите в съответствие с насока 12 от група насока 4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09;

и) правила за сигурност в съответствие с насока 13 от група насока 4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09;

11. (предишна т. 10 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) мерки за защита на средствата на ползвателите на платежни услуги, както и на използваните платежни инструменти в съответствие с насока 7.1 от група насока 4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09, ако заявителят възнамерява да предоставя някоя от платежните услуги по чл. 4, т. 1 – 6 от Закона за платежните услуги и платежните системи;

12. (предишна т. 11 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) списък на лицата, управляващи и представляващи заявителя, и на членовете на неговите органи за управление и надзор;

13. (предишна т. 12 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) списък с акционерите/съдружници и притежаваните им тях акции/дялове от капитала, съдържащ техния единен идентификационен код или лични данни по документ за самоличност;

14. (предишна т. 13 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) схема, показваща структурата на заявителя, която включва наименованието и процентното съотношение на участието (в капитала/правото на глас) на всяко лице, което притежава или ще притежава пряко или косвено квалифицирано дялово участие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в капитала на заявителя, като се посочват лицата, които се считат за притежатели на квалифицирано участие;

15. (предишна т. 14 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) списък на лицата, които пряко или косвено притежават квалифицирано дялово участие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в капитала на заявителя, съдържащ посочване за всяко от лицата на брой и вид на акциите или други дялови участия, които са записани или ще бъдат записани, и номиналната стойност на тези акции или други дялови участия;

16. (нова – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) списък на лицата, притежаващи три или повече от три на сто от акции/гружествени дялове или права на глас по акции/гружествени дялове в капитала на заявителя, съдържащ посочване за всяко от лицата на брой и вид на акциите или други дялови участия, които са записани или ще бъдат записани, и номиналната стойност на тези акции или други дялови участия;

17. (предишна т. 15 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) описание на групата, към която принадлежи заявителят, и информация за предприятието майка, ако е приложимо;

18. (предишна т. 16 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) списък на лицата, с които заявителят се намира в тесни връзки по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 38 от Регламент (ЕС) № 575/2013, съдържащ посочване на естеството на тесните връзки по отношение на всяко едно от лицата;

19. (предишна т. 17 – изм., ДВ, бр. 38 от 2020 г.) документи и информация по чл. 5 за управляващите и представляващите заявителя и членовете на неговите органи за управление и надзор;

20. (предишна т. 18 – изм., ДВ, бр. 38 от 2020 г.) документи и информация по чл. 6 за лицата, притежаващи квалифицирано дялово участие;

21. (нова – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) документи и информация по чл. 7а за лицата, притежаващи три или повече от три на сто от акции/гружествени дялове или права на глас по акции/гружествени дялове;

22. (предишна т. 19 – изм., ДВ, бр. 38 от 2020 г.) документи и информация по чл. 15 за представителите и клоновете, които ще бъдат използвани от заявителя, ако той предвижда да има такива;

23. (нова – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) документи и информация в съответствие с Насоки на ЕБО (EBA/GL/2019/02) за възлагане на дейности на външни изпълнители (Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2019/02), в случай че заявителят възнамерява да възложи на подизпълнител осъществяването на оперативни функции;

24. (предишна т. 20 – изм., ДВ, бр. 38 от 2020 г.) идентификационни данни за определеното съгласно чл. 10, ал. 4, т. 14 от Закона за платежните услуги и платежните системи одиторско дружество, регистриран одитор съгласно Закона за независимия финансова одит, който да включват наименование, седалище и адрес на управление и данни за контакти;

25. (предишна т. 21 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) застрахователен договор или друг еквивалентен документ, помвръждаращ наличието на застраховка „Професионална отговорност“ или друга сравнима гаранция, с размер на покритието, който е в съответствие с Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/08, посочваща покритието на съответните задолжения, в случай че заявителят възнамерява да предоставя платежни услуги по чл. 4, т. 7 и 8 от Закона за платежните услуги и платежните системи;

26. (предишна т. 22 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) документ относно начина, по който заявителят е изчислил минималната стойност на застраховката „Професионална отговорност“ или друга сравнима гаранция в съответствие с изискванията на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/08, включваща всички приложими компоненти от посочената в чл. 14 формула, в случай че заявителят възнамерява да предоставя платежни услуги по чл. 4, т. 7 и 8 от Закона за платежните услуги и платежните системи;

27. (предишна т. 23 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) декларация, че подадената със заявлението информация и приложените към заявлението документи са актуални, пълни и достоверни;

28. (предишна т. 24 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) документ за платена такса съгласно чл. 70.

(2) Заявлението за лиценз се подписва от лицата, управляващи и представляващи заявителя.

(3) (Изм. и доп. – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) Приложените към заявлението документи и информация се представят на български език. Всички документи на чужд език се представят в оригинал и се приграждат с превод на български език, а представяните официални документи трябва да бъдат и легализирани в съответствие с изискванията на действащото законодателство.

(4) Приложените към заявлението документи се предоставят в оригинал или в заверен от заявителя препис, като при поискване заявителят е длъжен да представи оригинала на документа.

(5) Приложените към заявлението документи и информация се предоставят на хартиен и електронен носител.

(6) Документ по ал. 1 може да бъде заменен с нотариално заверена декларация в случаите, когато правната система на чуждата държава не предвижда издаването на такъв, което се удостоверява с издан от съответните компетентни органи на тази държава официален документ.

(7) Българската народна банка може да изисква представянето на допълнителни документи и информация с цел да бъдат установени обстоятелствата, необходими за извършване на преценка налице ли са условията за издаване на лиценз.

(8) (гон. – ДВ, бр. 47 от 2023 г.) Заявителят е длъжен незабавно писмено да информира БНБ при настъпване на промени в информацията, съдържаща се в заявлението и в приложените към него документи и информация, настъпили след подаване на заявлението, включително когато вече предоставена информация не е точна, пълна или достоверна. Заявителят следва да идентифицира съответната информация, нейното място в първоначалното заявление, причината за настъпилите промени в информацията, актуализираната информация и потвърждение, че останалата информация в заявлението остава непроменена.

(9) В тримесечен срок след получаване на лиценз платежната институция предоставя на БНБ приеми от управителния орган правила и общи условия, които прилага при извършване на дейността си.

### *Изисквания за квалификация, професионален опит и добра репутация*

Чл. 4. (1) Управляващите и представляващите заявителя и членовете на неговите органи за управление и надзор могат да бъдат физически лица, които:

1. имат висше образование;

2. (изм. и доп. – ДВ, бр. 38 от 2020 г., изм. – ДВ, бр. 83 от 2022 г.; доп. – ДВ, бр. 47 от 2023 г.; изм. – ДВ, бр. 47 от 2024 г.) имат поне 5-годишен професионален опит, от които най-малко 3 години на длъжност с ръководни функции в предприятие от банковия или финансовый сектор, включително в платежна институция, дружество за електронни пари или доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка, в сравнени с банка институции или сравнени с банка дружества по смисъла на § 1, м. 2 – 5 от допълнителните разпоредби на Наредба № 20 на БНБ от 2019 г. за изискванията към членовете на управителния и контролния орган на кредитна институция, както и за оценка на тяхната пригодност и на лицата, заемащи ключови позиции или отговарят на едно от условията по чл. 3, ал. 1, м. 3 и 4 от посочената наредба; като професионален опит на членовете на органите за управление и надзор на заявителя, които не са представляващи и управляващи, се счита и всяка дейност, пряко свързана с предоставяне на платежни услуги или

издаване на електронни пари от лицензиран в държава членка доставчик на платежни услуги;

3. не са осъждани за умышлено престъпление от общ характер, освен ако не са реабилитирани;

4. не са били през последните две години член на орган за управление и надзор или неограничено отговорен съдружник в дружество, когато то е прекратено поради несъстоятелност, ако са останали неудовлетворени кредитори;

5. не са лишени от право да заемат материалиотговорна длъжност;

6. (изм. – ДВ, бр. 47 от 2024 г.) не са включени в списъка по чл. 4б, т. 3 от Закона за мерките срещу финансиране на тероризъм;

7. (изм. – ДВ, бр. 47 от 2024 г.) не дават основание за съмнение относно тяхната добра репутация въз основа на събраните за тях данни от въпросника-декларация по чл. 5, ал. 1, т. 2 и други документи; и

8. (нова – ДВ, бр. 47 от 2024 г.) не дават основание за съмнение относно тяхната добра репутация въз основа на събраните за тях данни от декларацията по чл. 5, ал. 1, т. 11 и други документи.

(2) (Изм. - ДВ, бр. 47 от 2024 г.) Изискванията по ал. 1, т. 3 – 8 се прилагат и за физическите лица, които пряко или косвено притежават квалифицирано юяло участие в капитала на заявителя, а изискванията по ал. 1, т. 3–7 се прилагат за лицата, които по закон представляват юридическите лица, притежаващи пряко или косвено квалифицирано юяло участие в капитала на заявителя.

(3) Изискванията по ал. 1, т. 3–7 се прилагат и за лицата, управляващи и представляващи клонове и представители на заявителя.

(4) (Изм. – ДВ, бр. 23 от 2021 г.) При промяна в лицата по ал. 1, 2 и 3 следва да бъдат спазени всички изисквания на този член, като платежната институция уведомява БНБ и прилага съответните документи и информация за лицата по ал. 1 и 2 преди извршване на промяната, а за лицата по ал. 3 най-късно в 14-дневен срок от настъпване на промяната.

### *Данни за управляващите и представляващите заявителя и за членовете на неговите органи за управление и надзор*

**Чл. 5.** (1) За лицата, управляващи и представляващи заявителя, за членовете на неговите органи за управление и надзор се представят следните документи и информация:

1. имена и лични данни по документ за самоличност, гражданство (настоящо и предишно), постиянен и настоящ адрес;

2. попълнен въпросник-декларация за квалификация, професионален опит и добра репутация съгласно приложението;

3. информация за заеманата позиция, включително информация за това, дали позицията в ръководния орган е със или без изпълнителни функции;

описание на основните задолжения и отговорности на лицето; посочване на началната дата и продължителност на мандата;

4. документи, удостоверяващи предоставената в т. 3 информация;  
5. когато лицето не е български гражданин, свидетелство за съдимост, издавено преди не повече от три месеца, считано от датата на подаване на заявлението, или друг аналогичен документ;

6. заверен препис от диплома за завършено образование;

7. декларация, удостоверяваща спазването на изискванията по чл. 4, ал. 1, т. 4 – 6, както и че лицето не е било осъждано за умишлено престъпление в сърдъка, на която не е гражданин;

8. удостоверение за липса на данъчни и осигурителни задолжения;

9. когато е представител на юридическо лице – заверен препис-извлечение от решението на компетентния орган за определянето му за участие в управителен или надзорен орган на платежната институция;

10. (нова – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) когато е представител на юридическо лице – декларация по чл. 3, ал. 1, т. 6 по отношение на това юридическо лице;

11. (нова – ДВ, бр. 47 от 2024 г.) декларация от лицето, съдържаща:

а) идентификационни данни за негови близки сътрудници по смисъла на § 1, т. 68, букви „а“, „б“, „в“ и буква „г“, предложение второ от допълнителните разпоредби на Закона за платежните услуги и платежните системи;

б) идентификационни данни за негови близки сътрудници по смисъла на § 1, т. 68, буква „г“, предложение първо от допълнителните разпоредби на Закона за платежните услуги и платежните системи, с които лицето има взаимоотношения;

в) описание на взаимоотношенията му (финансови и нефинансови) с лицата по букви „а“ и „б“, включително информация за дялови участия и права на глас в юридически лица, като е приложимо;

г) информация относно това дали, доколкото му е известно, са налице данни за извършено престъпление от негови близки сътрудници по смисъла на § 1, т. 68 от допълнителните разпоредби на Закона за платежните услуги и платежните системи; ако такива данни са налице, следва да бъде представена допълнителна информация, включително посочване на близки-те сътрудници.

(2) Заявителят не представя документите и информацията по ал. 1, когато лицата, управляващи и представляващи заявителя или членовете на неговите органи за управление и надзор, са членове на управителния съвет (съвета на директорите) или надзорния съвет на лицензирана от БНБ банка или са членове на Управителния съвет на БНБ. В този случай Българската народна банка може да поиска предоставяне на допълнителни документи и информация за удостоверяване спазването на съответните изисквания съгласно Закона за платежните услуги и платежните системи.

(3) Обстоятелствата по чл. 4, ал. 1, т. 3 за българските граждани се установяват служебно от БНБ по реда на Наредба № 8 на министъра на правосъдието от 2008 г. за функциите и организацията на дейността на бюрата за съдимост (ДВ, бр. 24 от 2008 г.).

### *Данни за лицата, притежаващи квалифицирано дялово участие*

**Чл. 6.** (1) За всяко физическо лице, което притежава или е записало пряко или косвено квалифицирано дялово участие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в капитала на дружеството заявител, се представят:

1. (гон. – ДВ, бр. 47 от 2024 г.) документи и информация по чл. 5, ал. 1, т. 1, 2, 3, 4, 5, 7, 8 и 11;

2. декларация и документи за процъфтуване на средствата, с които са направени вноските срещу записаните акции, съответно дялове, или с които същите са придобити, които съдържат описание на конкретните източници за финансиране на участията на лицето в капитала на заявителя, включително:

а) информация за използването на частни финансови ресурси, техния размер и източник;

б) информация за достъпа до финансови пазари, включително данни за финансовите инструменти, които се предвиждат да бъдат емитирани;

в) информация за използване на заеми средства с посочване на името/наименованията на кредиторите и подробности за предоставените кредитни линии, включително падежи, срокове, обезпечения и гаранции, както и информация за източника на приходи, който ще бъде използван за погасяването на тези заеми; в случаите че кредиторът не е кредитна институция или финансова институция, предоставяща кредити, заявителят следва да предостави информация за процъфтуване на заетите средства;

г) информация за финансово споразумения с други лица, които са съдружници или акционери в дружеството заявител;

3. декларация за:

а) финансово му състояние, притежаваното имущество, вид и размера на доходите му за последните 3 години и техните източници;

б) вид и размера на поетите от него задължения, учредени залози и ипотеки в полза на трети лица, издадени гаранции и други подобни задължения;

4. информация по насока 15.4 от група насока 4.1 на Насока на ЕБО EBA/GL/2017/09;

5. информация за връзки с видни политически личности по смисъла на чл. 3, параграф 9 от Директивата (ЕС) 2015/849.

(2) За всяко юридическо лице, което притежава или е записало пряко или косвено квалифицирано дялово участие в капитала на дружеството заявител, се представят следните документи и информация:

1. наименование, седалище и адрес на управление, данни за контракт;
2. единен идентификационен код; за чуждестранно лице се представя аналогичен идентификационен номер, данни за контракт;
3. заверен препис от устава/дружествения договор и други документи по учредяването на дружество;
4. (изм. и доп. – ДВ, бр. 23 от 2021 г.) изчерпателно описание на дейността на юридическото лице и годишни финансови отчети за последните 3 години или за периода на съществуването му, заверени от одитор, когато е приложимо, или обобщение на финансовото състояние за онези дружества, които все още не са цзготвили годишни финансови отчети, освен ако не е новоучредяващо се дружество;
5. удостоверение за липса на данъчни и осигурителни задолжения;
6. декларация и документи по ал. 1, т. 2 за процъхода на средствата, с които са направени вноските срещу записаните акции, съответно дялове, или с които същите са придобити;
7. (нова – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) декларация по чл. 3, ал. 1, т. 6 по отношение на юридическото лице;
8. (предишна т. 7 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) документи и информация по чл. 5, ал. 1, т. 1, 2, 3, 4, 5, 7, 8 и 9 за лицата, управляващи и представляващи юридическото лице;
9. (предишна т. 8 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.; отм. – ДВ, бр. 23 от 2021 г.)
10. (предишна т. 9 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) заверен препис от решението на компетентния орган съгласно закона, устава или учредителния договор за придобиването на акции (дялове) в капитала на дружеството заявител;
11. (предишна т. 10 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) описание на организационната структура, съдържащо списък с акционерите (съдружници) на юридическото лице до действителен собственик; структура и разпределение на капитала му между акционери (съдружници), с посочване на имена и лични данни по документ за самоличност, гражданство, постоянно и настоящ адрес, и съответния дял от капитала и правата на глас на преките или непреки акционери или членове и действителни собственици по смисъла на чл. 3, параграф 6 от Директива (ЕС) 2015/849;
12. (предишна т. 11 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) информация по насока 15.4 от група насоки 4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09;
13. (предишна т. 12 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) описание на регулираната финансова група, от която заявителят е част или може да стане част, с посочване на предприятието майка, кредитните, застрахователните и осигурителните дружества в групата, както и на техните компетентни органи (на индивидуална или консолидирана основа);
14. (предишна т. 13 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) в случай че централното управление на юридическото лице е в трета държава, предоставяне на обща информация за регулататорния режим на тази трета държава, приложим за

юридическото лице, включително информация за степента, до която нормативната уредба за борба срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма на третата държава съответства на препоръките на Специалната група за финансови действия;

15. (предишна т. 14 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) информация за връзки с видни политически личности по смисъла на чл. 3, параграф 9 от Директива (ЕС) 2015/849.

16. (нова – ДВ, бр. 47 от 2024 г.) декларация, съдържаща:

а) идентификационни данни за негови близки сътрудници по смисъла на § 1, т. 68, букви „а“, „б“, „в“ и буква „г“, предложение второ от допълнителните разпоредби на Закона за платежните услуги и платежните системи;

б) описание на взаимоотношенията му (финансови и нефинансови) с лицата по буква „а“, включително информация за дялови участия и права на глас в юридически лица, където е приложимо;

б) информация относно това дали, доколкото му е известно, са налице данни за извършено престъпление от негови близки сътрудници по смисъла на § 1, т. 68, букви „а“, „б“, „в“ и буква „г“, предложение второ от допълнителните разпоредби на Закона за платежните услуги и платежните системи; ако такива данни са налице, следва да бъде представена допълнителна информация, включително посочване на близките сътрудници.

(3) Заявителят не представя документи и информация по ал. 2, когато юридическото лице, което притежава или е записало квалифицирано дялово участие, е БНБ или лицензиран от БНБ доставчик на платежни услуги. В този случай Българската народна банка може да поиска предоставяне на допълнителни документи и информация за удостоверяване спазването на съответните изисквания съгласно Закона за платежните услуги и платежните системи.

### *Одобрение за придобиване на контрол върху участието в капитала*

Чл. 7. (1) Физическо или юридическо лице, което желае да получи от БНБ предварително одобрение по смисъла на чл. 14 от Закона за платежните услуги и платежните системи да придобие или да увеличи, пряко или косвено, акции/гружествени дялове или права на глас по акции/гружествени дялове в платежна институция, лицензирана от БНБ, ако в резултат на придобиването участието му става квалифицирано по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013 или ако това участие достига или надхвърля праговете от 20, 30 или 50 на сто от акциите/гружествените дялове или права на глас по акциите/гружествените дялове, както и когато платежната институция става дъщерно дружество, следва да подаде до БНБ писмено заявление за решението си за придобиване, в което посочва дали планираното придобиване е:

1. първоначално или води до увеличаване на акционерния/груженствен дял, съответно кой от праговете се достига и/или надхвърля;

2. пряко или косвено;

3. (отм. – ДВ, бр. 23 от 2021 г.)

(2) Към информацията по ал. 1, т. 1 се включват:

1. данни за вече притежаваните акции/груженствени дялове от капитала на платежната институция, за броя на планираните за придобиване акции/груженствени дялове и спрямо какъв размер на капитала е изчислен прагът;

2. данни за целите на придобиването, за общия брой на акциите/груженствените дялове след придобиването и дела им в капитала.

(3) В случай на косвено придобиване към информацията по ал. 1 се включват данни относно начина, по който ще се осъществи това придобиване, както следва:

1. чрез придобиване на квалифицирано участие или увеличаването му в капитала на акционер/съдружник, който упражнява контрол върху платежната институция, или

2. чрез придобиване на контрол върху акционер/съдружник, който притежава квалифицирано участие в платежната институция.

(4) (Отм. – ДВ, бр. 23 от 2021 г.)

(5) Към заявлението се прилагат документите и информацията по чл. 6, ал. 1 и 2 за заявителя, както и документ за платена такса съгласно чл. 70.

(6) (Нов – ДВ, бр. 23 от 2021 г.) За заявлението и приложението към него документи и информация се прилагат разпоредбите на чл. 3, ал. 3 – 8.

*Уведомяване при придобиване на три или повече  
от три на сто от акции/груженствени дялове  
или права на глас по акции/груженствени дялове*

(Нов – ДВ, бр. 38 от 2020 г.)

Чл. 7а. (Нов – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) (1) Всяко лице, което придобие три или повече от три на сто от акции/груженствени дялове или права на глас по акции/груженствени дялове в платежна институция, лицензирана от БНБ, подава писмено уведомление до БНБ, към което прилага:

1. за физическо лице – документи и информация по чл. 5, ал. 1, т. 1 и 2 и чл. 6, ал. 1, т. 2;

2. за юридическо лице – документи и информация по чл. 6, ал. 2, т. 1, 2, 3, 6 и 10, както и документи и информация по чл. 5, ал. 1, т. 1 и 2 за лицата, управляващи и представляващи юридическото лице.

(2) Българската народна банка може да поиска предоставяне на допълнителни документи и информация за удостоверяване спазването на съответните изисквания съгласно Закона за платежните услуги и платежните системи.

**Оценка на информацията за близки сътрудници**

(Загл. ново – ДВ, бр. 47 от 2024 г.)

**Чл. 76.** (Нов – ДВ, бр. 47 от 2024 г.) (1) Българската народна банка извърши преценка на информацията за близки сътрудници на лицата по чл. 5, ал. 1, чл. 6, ал. 1 и 2 или чл. 7, ал. 1 въз основа на данните от декларацията по чл. 5, ал. 1, т. 11, декларацията по чл. 6, ал. 2, т. 16 и други документи.

(2) При преценката по ал. 1 се взема предвид наличието на информация за извършено престъпление, свързано с изпиране на пари или финансиране на тероризма. Наличието на такава информация за близък сътрудник по смисъла на § 1, т. 68 от допълнителните разпоредби на Закона за платежните услуги и платежните системи е основание да се приеме, че лицата по чл. 5, ал. 1, чл. 6, ал. 1 и 2 или чл. 7, ал. 1 не притежават добра репутация.

(3) При възникване на основателни съмнения за истинността на представените документи и/или изложените в тях обстоятелства и търсения БНБ може да изиска допълнителна информация и да извърши проверка съобразно достъпните информационни ресурси.

(4) По отношение на декларираните лица по чл. 5, ал. 1, т. 11 и чл. 6, ал. 2, т. 16, близки сътрудници, които не са български граждани, БНБ може да изиска от лицата по чл. 5, ал. 1, чл. 6, ал. 1 и 2 и чл. 7, ал. 1 предоставяне на свидетелство за съдимост, издано преди не повече от три месеца, считано от датата на подаване на заявлението, или друг аналогичен документ. Обстоятелствата по ал. 2 за българските граждани могат да бъдат установени от БНБ служебно по реда на Наредба № 8 на министъра на правосъдието от 2008 г. за функциите и организацията на дейността на бюрата за съдимост (ДВ, бр. 24 от 2008 г.).

(5) Събраната по реда на тази наредба информация за близки сътрудници се използва единствено за целите на съответното административно приводство. При деклариране на близки сътрудници по реда на тази наредба деклараторът убедомява съответните лица за това.

**Раздел II****Капитал на платежна институция и изисквания за предоставяне на информация**

(Загл. доп. – ДВ, бр. 38 от 2020 г.; изм. - ДВ, бр. 47 от 2024 г.)

**Начален капитал**

**Чл. 8.** (1) В началния капитал по чл. 8 от Закона за платежните услуги и платежните системи, с който платежната институция трябва да разполага към момента на получаване на лиценз, се включват един или повече от следните елементи:

1. капиталови инструменти, при условие че са спазени условията по чл. 28 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или ако е приложимо – условията по чл. 29 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
2. премийни резерви от емисии, свързани с посочените в т. 1 инструменти;
3. нераразпределена печалба по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 123 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
4. натрупан друг въсебихватен доход по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 100 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
5. други резерви.

(2) Елементите, посочени в ал. 1, т. 3 – 5, се признават само ако са на разположение за неограничено и незабавно ползване за покриване на рискове или загуби веднага след възникването им.

(3) (Изд. – ДВ, бр. 23 от 2021 г., доп. – ДВ, бр. 83 от 2022 г.) Междинна или годишна печалба може да се включи като елемент на капитала по ал. 1, т. 3, преди годишният финансов отчет да е прием от общото събрание на дружеството, с предварително разрешение на БНБ, ако са спазени условията по чл. 26, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Веднъж включена като елемент на капитала, нераразпределената печалба може да се използва за дивиденди само с разрешение на БНБ, ако платежната институция удостовери, че са спазени изискванията на чл. 9 и 10.

### *Собствен капитал*

**Чл. 9.** (1) По всяко време на извършване на дейността платежната институция е длъжна да разполага със собствен капитал в размери, които не могат да спадат под по-голямата от стойностите по чл. 8 или по чл. 9 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

(2) Когато платежна институция принадлежи към същата група, към която принадлежи и друга платежна институция, кредитна институция, инвестиционен посредник, дружество за управление на активи или застрахователно дружество, елементите, изпълняващи условията за собствен капитал, не могат да бъдат използвани повече от веднъж при изчисляването му. Това изискване се прилага и когато платежната институция осъществява допълнителни дейности по чл. 20 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

(3) (Нова – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) Платежната институция незабавно уведомява БНБ, когато платежспособността ѝ е застрашена или собственият ѝ капитал е спаднал под по-голямата от стойностите по чл. 8 или по чл. 9 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

### *Отчети за собствения капитал*

**Чл. 10.** (1) Платежната институция съставя отчет за собствения капитал въз основа на баланса към последната дата на всяко тримесечие. Отчетът се предоставя в управление „Банково“ на БНБ до 15-о число на месеца, следващ отчетния тримесечен период.

(2) Българската народна банка може да изиска от платежна институция да предостави отчета за собствения капитал по ал. 1 с друга периодичност и краен срок за представяне на отчета.

(3) Българската народна банка може да изиска от платежна институция да предостави информация за собствения капитал на консолидирана основа за определен период.

(4) Подуправителят, ръководещ управление „Банково“ на БНБ, определя с указания формата и съдържанието на отчета по ал. 1.

### *Допълнителни сведения*

**Чл. 11.** Платежната институция е длъжна да уведоми БНБ за дейностите, свързани с предоставянето на платежни услуги по чл. 20 и 21 от Закона за платежните услуги и платежните системи, които възнамерява да извърши, в едномесечен срок преди да започне цъвршването им.

### *Задължения за предоставяне на информация от платежна институция*

**Чл. 12.** (1) (Изм. – ДВ, бр. 23 от 2021 г.) Дружество, лицензирано да извърши дейност като платежна институция, предоставя на БНБ годишни финансови отчети, заверени от одиторско дружество, което е регистриран одитор съгласно Закона за независимия финансов одит и което отговаря на изискванията на чл. 25, ал. 1 от Закона за платежните услуги и платежните системи, в срок до 7 дни от получаването на одиторския доклад, но не по-късно от 30 юни на календарната година, следваща годината, за която отчетът се отнася.

(2) Българската народна банка може да изиска от дружество, лицензирано да извърши дейност като платежна институция, да предостави на БНБ междинни финансови отчети.

(3) (Одм. – ДВ, бр. 38 от 2020 г.)

### *Предоставяне на информация за защитни сметки*

(Нов – ДВ, бр. 38 от 2020 г.)

**Чл. 12а.** (Нов – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) (1) Платежната институция уведомява БНБ за всяка открыта след издаването на лиценза защитна сметка в 7-дневен срок от нейното откриване, като предоставя на БНБ копия на

сключения договор с банка за откриване на сметката и приложимите към него общи условия.

(2) (Доп. – ДВ, бр. 91 от 2021 г.) Платежната институция предоставя на БНБ информация за откритите защитни сметки, за валутата, наличността и движението по всяка от тях за всяко тримесечие на календарната година, както и информация за подлежащите на защита средства на ползватели на платежни услуги към края на съответното тримесечие, в срок до края на календарния месец, следващ съответният тримесечен период.

### *Предоставяне на информация за отпуснати кредити*

(Загл. ново – ДВ, бр. 83 от 2022 г.)

Чл. 126. (Нов – ДВ, бр. 83 от 2022 г.) Платежна институция, която отпуска кредити по чл. 21 от Закона за платежните услуги и платежните системи, предоставя на БНБ информация за размера на отпуснатите кредити, включително каква част от тях са отпуснати със средства от собствения капитал на платежната институция, към края на всяко тримесечие на календарната година. Информацията се предоставя в управление „Банково“ на БНБ до 15-о число на месеца, следващ съответният тримесечен период.

### *Предоставяне на информация за постъпили жалби*

(Загл. ново – ДВ, бр. 47 от 2024 г.)

Чл. 126. (Нов – ДВ, бр. 47 от 2024 г.) Платежната институция предоставя на БНБ информация за броя и вида на постъпилите жалби към края на всяка календарна година във връзка с предоставянето на платежни услуги. Информацията се предоставя в управление „Банково“ на БНБ до 31 януари на календарната година, следваща годината, за която информацията се отнася.

## *Раздел III*

### *Застраховка „Професионална отговорност“ или друга сравнена гаранция*

#### *Критерии и показатели за определяне на минималната парична стойност на застраховката „Професионална отговорност“ или на друга сравнена гаранция*

Чл. 13. При определяне на минималната парична стойност на застраховката „Професионална отговорност“ или на друга сравнена гаранция по чл. 10, ал. 6 и чл. 18, ал. 2, т. 1 от Закона за платежните услуги и платежните системи се използват следните критерии и техните показатели:

1. критерий рисков профил, който включва:

а) стойността на исканията за възстановяване на средства, за покриване на задълженията по чл. 79, 91, 92, чл. 93, ал. 1, чл. 94 и 95 от Закона за платежните услуги и платежните системи, получени от дружеството;

б) броя на инициираните платежни операции от дружество, което предоставя платежни услуги по чл. 4, т. 7 от Закона за платежните услуги и платежните системи;

б) броя на платежните сметки, които има достъп дружество, което предоставя платежни услуги по чл. 4, т. 8 от Закона за платежните услуги и платежните системи;

2. критерий вид дейност, определен в зависимост от това, дали:

а) дружеството предоставя единствено платежни услуги по чл. 4, т. 7 или платежни услуги по чл. 4, т. 8 от Закона за платежните услуги и платежните системи, или и двете;

6) дружеството предоставя други платежни услуги, посочени в чл. 4, т. 1 – 6 от Закона за платежните услуги и платежните системи;

б) дружеството извършва дейност, различна от предоставяне на платежни услуги;

3. критерий обем на дейността, който включва:

а) стойността на инициираните операции за дружество, което предоставя платежни услуги по чл. 4, т. 7 от Закона за платежните услуги и платежните системи;

б) броя на клиентите, които използват услуги по предоставяне на информация за сметка за дружество, което предоставя платежни услуги по чл. 4, т. 8 от Закона за платежните услуги и платежните системи;

4. критерий сравнима гаранция, който включва:

а) конкретните характеристики на сравнимата гаранция;

б) задействане на сравнимата гаранция.

#### *Изчисляване на минималната парична стойност на застраховката „Професионална отговорност“ или на друга сравнима гаранция*

**Чл. 14.** (1) Минималната парична стойност на застраховката „Професионална отговорност“ или на друга сравнима гаранция е равна на сума от сумите, които отразяват съответно критериите рисков профил, вид дейност и обем на дейността.

(2) Изчисляването на сумите по ал. 1 се извършва, като се съберат стойностите на съответните показатели за всеки критерий, попълнени съгласно насоки 5 – 7 от Насоки на ЕБО относно критериите за определяне на минималната парична стойност на застраховката „Професионална отговорност“ или друга сравнима гаранция (ЕВА/GL/2017/08).

(3) Минималната парична стойност на застраховката „Професионална отговорност“ или на сравнимата гаранция по ал. 1, изчислена от заявителя, следва да бъде посочена като число за година.

(4) Прегледът и преизчисляването на минималната парична стойност по ал. 1 се извършват веднъж годишно, за което се уведомява БНБ в едномесечен срок.

## Раздел IV

### Представител, клонове и подизпълнители на платежна институция

(Загл. доп. – ДВ, бр. 38 от 2020 г.)

#### *Вписване на представителя и клон*

**Чл. 15.** (1) Когато лицензирана от БНБ платежна институция възnamерява да предоставя платежни услуги чрез представител на територията на Република България, представя в БНБ следните документи и информация:

1. наименование, седалище и адрес на управление на представителя;
2. единен идентификационен код на представителя;
3. описание на платежните услуги, които платежната институция ще извърши чрез представителя;

4. списък на лицата, управляващи и представляващи представителя, и документи и информация по чл. 5, ал. 1 за тези лица, удостоверяващи изпълнението на изискванията по чл. 4, ал. 1, т. 3 – 7;

5. (изм. – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) декларация, че механизмите за вътрешен контрол по чл. 3, ал. 1, т. 10, буква „б“ обхващат и представителя, който платежната институция желае да регистрира;

6. данни за контакти с представителя;
7. документ за платена такса съгласно чл. 70.

(2) Когато представителят е лицензирано или регистрирано от БНБ дружество, платежната институция може да представи на БНБ само информация за името и номера на вече представена в БНБ информация съгласно изискванията на друг нормативен акт, която отговаря на съдържанието и обема на изискваната по ал. 1 информация.

(3) Когато лицензирана от БНБ платежна институция възnamерява да предоставя платежни услуги чрез представител на територията на друга държава членка, представя в БНБ следните документи и информация:

1. документи и информация по ал. 1, т. 1, 3, 4, 6 и 7;
2. идентификационен или данчен номер на представителя, издан от съответния орган в държавата членка, в която е установен;
3. описание на организационната структура на представителя, включително броя на офисите и служителите и начина на отчитане към платежната институция;
4. описание на механизмите за вътрешен контрол, които ще бъдат използвани от представителя, срещу изпиранието на пари и финансирането

на тероризма в съотвествие с насока 14.1 от група насоку 4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09;

5. описание на процедурите за контрол над представителя относно спазването на мерките срещу изпиране на пари и финансиране на тероризма;

6. условия за възлагане на дейност на подизполнител на приемащата държава членка, ако такова се предвижда.

(4) Когато лицензирана от БНБ платежната институция възнамерява да предоставя платежни услуги чрез клон на територията на друга държава членка, представя в БНБ документите и информацията по ал. 3, както и:

1. бизнес план и прогнозен бюджет по отношение на дейността на клона, сдържащ основните цели и бизнес стратегия на клона, включително свързани с дейността на платежната институция, и когато е приложимо – на групата, както и прогнозен бюджет за първите три години от дейността;

2. описание на управленската рамка и механизмите за вътрешен контрол по отношение дейността на клона, включително административните и счетоводните процедури и процедурите за управление на риска, сдържащи:

а) описание на управленската структура на клона, включително функционални връзки, както и мястото и ролята на клона в корпоративната структура на платежната институция, и когато е приложимо – на групата;

б) описание на механизмите за вътрешен контрол на клона, включително процедурите на клона за вътрешен контрол на риска, връзката с процедурата на платежната институция за контрол на вътрешния риск и когато е приложимо – на групата, както и правилата за вътрешен контрол на клона.

(5) В 7-дневен срок от съобщаване на платежната институция на решението на БНБ за вписване на представителя или клона по чл. 32, ал. 7 от Закона за платежните услуги и платежните системи платежната институция уведомява БНБ за самата, от която ще започне да извършва дейност чрез представител или клон на територията на друга държава членка.

(6) Вписването, отказът за вписване и заличаването на клон или представител на платежна институция от БНБ във водения от нея регистър по чл. 19 от Закона за платежните услуги и платежните системи се извършват със заповед на подуправителя, ръководещ управление „Банково“, на основанията, предвидени в чл. 29 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

(7) В регистъра при БНБ се вписват и платежните институции, които ще извършват дейност чрез клон, представител или директно на територията на друга държава членка след изпълнение на изискванията на чл. 32 от Закона за платежните услуги и платежните системи и на тази наредба.

(8) Представител на платежна институция не може да предоставя платежни услуги чрез трети лица.

(9) (Нова – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) Документите и информацията по ал. 1, 3 и 4 се представят на български език. Всички документи на чужд език се представят в оригинал и се приграждат с превод на български език, а представяните официални документи трябва да бъдат и легализирани в съответствие с изискванията на действащото законодателство.

(10) (Нова – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) Документ по ал. 1, 3 и 4 може да бъде заменен с нотариално заверена декларация в случаите, когато правната система на чуждата държава не предвижда издаването на такъв, което се удостоверява с издането от съответните компетентни органи на тази държава официален документ.

(11) (Предишна ал. 9 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.; изм. – ДВ, бр. 23 от 2021 г.) При промяна в данните по ал. 1, 3 и 4 платежната институция предоставя съответните документи и информация в БНБ в 14-дневен срок от настъпване на промяната.

(12) (Нова – ДВ, бр. 47 от 2024 г.) В 14-дневен срок от започване извършването на дейност чрез представител платежната институция уведомява БНБ за това. В случай че платежна институция не започне да извършва дейност чрез представител в тримесечен срок от вписване в регистъра по чл. 19 от Закона за платежните услуги и платежните системи или от датата по ал. 5, платежната институция подава заявление до БНБ за заличаване на представителя от регистъра.

### *Централно звено за контакт*

**Чл. 16.** (1) Платежна институция, лицензирана в друга държава членка, която предоставя платежни услуги на територията на Република България чрез представители, следва да установи централно звено за контакт в Република България, в случай че:

1. (изм. – ДВ, бр. 23 от 2021 г.) общият брой на представителите, чрез които платежната институция извършва дейност на територията на Република България съгласно правото на установяване, е най-малко десет;

2. (изм. – ДВ, бр. 23 от 2021 г.) общата стойност на извършените платежни операции на територията на Република България чрез представители съгласно правото на установяване или свободно предоставяне на услуги за предходната календарна година, включително на платежните операции, инициирани при предоставяне на услугата по чл. 4, т. 7 от Закона за платежните услуги и платежните системи, надвишава 6 млн. лв. или тяхната равностойност в друга валута и платежната институция извършва дейност на територията на Република България съгласно правото на установяване чрез най-малко двама представители; или

3. общият брой на платежните операции, извършени на територията на Република България чрез представители съгласно правото на установяване или свободно предоставяне на услуги за предходната календарна

година, включително броят на платежните операции по чл. 4, т. 7 от Закона за платежните услуги и платежните системи, надвишава 100 000 операции и платежната институция извършила дейност на територията на Република България съгласно правото на установяване чрез най-малко двама представители.

(2) (Изм. и доп. – ДВ, бр. 23 от 2021 г.) Платежната институция възлага на централното звено за контракт комуникацията със и докладването на информация на БНБ относно дейността на представителите на платежната институция на територията на Република България, включително предоставяне на информация за спазване на щатскванията на глави четвъртна и пета от Закона за платежните услуги и платежните системи и предоставяне на статистически данни относно извършените платежни услуги на територията на Република България, както и представянето на БНБ на отчета по чл. 51, ал. 1 от Наредба № 3 на БНБ от 2018 г. за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти. Централното звено за контракт служи като единно звено за контракт на платежната институция във връзка с компетентните органи на изпращащата държава членка и БНБ, включително като предоставя документи и информация на компетентните органи при поискване. Централното звено за контракт улеснява компетентните органи на изпращащата държава членка или БНБ при извършване на надзорни проверки на представителите и изпълнението на наложени от компетентните органи надзорни мерки.

(3) Платежната институция предоставя на БНБ следните документи и информация във връзка с установяването на централно звено за контракт:

1. наименование, седалище и адрес на управление на лицето;
2. единен идентификационен код;
3. списък на лицата, управляващи и представляващи централното звено за контракт;

4. данни за контракт с централното звено за контракт.

(4) (Изм. – ДВ, бр. 23 от 2021 г.) При промяна в данните по ал. 3 платежната институция предоставя съответните документи и информация в БНБ в 14-дневен срок от настъпване на промяната.

(5) Платежната институция предоставя на БНБ документите и информацията по ал. 3 до 31 януари на годината, следваща календарната година, през която е настъпило някое от обстоятелствата по ал. 1.

### *Възлагане на дейности на подизпълнител*

(Нов – ДВ, бр. 38 от 2020 г.)

**Чл. 16а.** (Нов – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) (1) Платежна институция, която е възложила на подизпълнител осъществяването на оперативни функции, изготвя, редовно преразглежда и актуализира писмена политика за възлагане

на дейности на подизпълнителите в съответствие с насока 7 от Насоку на ЕБО ЕВА/GL/2019/02.

(2) Когато платежна институция възnamерява да възложи на подизпълнителите съществяването на оперативни функции, с уведомлението по реда на чл. 31 от Закона за платежните услуги и платежните системи предоставя на БНБ план за непрекъснатост на дейността по отношение на възложените функции в съответствие с насока 9 от Насоку на ЕБО ЕВА/GL/2019/02, както и стратегия за изход в съответствие с насока 15 от Насоку на ЕБО ЕВА/GL/2019/02.

(3) Платежните институции сключват споразумения за възлагане на дейности на подизпълнителите при условията на насока 12 и 13 от Насоку на ЕБО ЕВА/GL/2019/02.

(4) Платежните институции поддържат актуален регистър на информацията относно всички споразумения за възлагане на дейности на подизпълнителите в съответствие с насока 11 от Насоку на ЕБО ЕВА/GL/2019/02.

(5) Платежните институции предоставят на разположение на БНБ при поискване пълния регистър по ал. 4 или част от него, копия на сключените споразумения по ал. 3, както и политиката по ал. 1.

(6) Платежните институции уведомяват БНБ за съществени промени, свързани със сключените от тях споразумения за възлагане на дейности на подизпълнителите, които биха могли да имат съществено въздействие върху непрекъснатото изпълнение на дейността на платежните институции, в 7-дневен срок от тяхното настъпване.

## Раздел V

### *Преобразуване на платежна институция*

(Нов – ДВ, бр. 83 от 2022 г.)

### *Разрешение за преобразуване*

Чл. 166. (Нов – ДВ, бр. 83 от 2022 г.) (1) Разрешение за преобразуване на платежна институция чрез вливане или сливане може да се издава, ако участвашите в преобразуването дружества са само платежни институции или дружества за електронни пари.

(2) Разрешение за преобразуване на платежна институция, лицензирана от БНБ, чрез промяна на правната форма се допуска само в рамките на разрешените видове търговски дружества съобразно изискванията за издаване на лиценз.

(3) Разрешение за преобразуване чрез сливане на платежна институция се издава само ако новоучреденото дружество получи лиценз, съответстващ на видът услуги, които ще извършва.

(4) При вливане на платежна институция правото за извршване на дейности, за които приемащото дружество не е лицензирано, не преминава върху него.

(5) За издаване на разрешение за разделяне или отделяне чрез придобиване приемащите дружества трябва да притежават съответния лиценз, ако вследствие на правоприемството към тях преминават права и задължения, възникнали при извршване на дейности, за които се изисква лиценз.

(6) За издаване на разрешение за разделяне или отделяне чрез учредяване или при отделяне на еднолично търговско дружество новоучредените дружества трябва да са получили лиценз, ако вследствие на правоприемството към тях преминават права и задължения, възникнали при извршване на дейности, за които се изисква лиценз.

(7) В случаите по ал. 3, 5 и 6 искането за издаване на лиценз, по което е компетентна да се произнесе БНБ, се разглежда еновременно с това за разрешение.

### *Заявление за издаване на разрешение за преобразуване*

**Чл. 168.** (Нов – ДВ, бр. 83 от 2022 г.) (1) Платежна институция, която желае да получи разрешение за преобразуване, следва да подаде до БНБ писмено заявление.

(2) Заявлението съдържа формата на преобразуване и информация за причините за преобразуване.

(3) Към заявлението по ал. 1 се прилагат следните документи и информация:

1. заверен препис от решенията на компетентните органи на участващите в преобразуването дружества;

2. заверено копие от договора или плана за преобразуване;

3. подробна справка за преминаващите при преобразуването права и задължения към приемащите и/или новоучредените дружества;

4. прогнозни отчети на участващите в преобразуването дружества за следващите три години – баланс, отчет за приходите и разходите и годишни прогнози за размера на собствения капитал в съответствие с чл. 9 от Закона за платежните услуги и платежните системи и разбивка по елементи, в които е отразен ефектът от преобразуването;

5. докладът на проверителя (одиторско дружество, което е регистриран одитор по чл. 25 от Закона за платежните услуги и платежните системи) по чл. 262м от Търговския закон, когато е приложимо;

6. становище на одитора по чл. 25 от Закона за платежните услуги и платежните системи дали в хода на проверката са установени обстоятелства по чл. 26, ал. 1 от Закона за платежните услуги и платежните системи;

7. документи и информация по чл. 6, ал. 1 и 2 за лицата, които в резултат на преобразуването ще притежават пряко или косвено квалифици-

рано дялово участие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в капитала на дружеството;

8. документи и информация по чл. 7а за лицата, които в резултат на преобразуването ще притежават три или повече от три на сто от акции/дружествени дялове или права на глас по акции/дружествени дялове в дружеството;

9. списък на лицата, с които дружеството ще се намира в тесни връзки по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 38 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в резултат на преобразуването;

10. документи и информация по чл. 5 за лицата, които ще управляват и представяват дружеството в резултат на преобразуването, както и за членовете на неговите органи за управление и надзор;

11. документ за платена такса съгласно чл. 70.

(4) Българската народна банка разглежда заявлението по ал. 1 в срок до два месеца считано от получаването му. Когато е необходимо за извршване на преценката, БНБ може да отправи писмено искане за предоставяне на допълнителна информация, като определя срок не по-дълъг от два месеца, като за периода между датата на изискване на информацията и датата на получаването ѝ срокът по изречение първо спира да тече.

(5) Българската народна банка издава разрешение за преобразуване, ако установи, че:

1. няма да бъдат застрашени или накърнени интересите на ползвателите на платежни услуги и другите кредитори на участващи в преобразуването дружества;

2. преминаването на активи и задолжения при преобразуването няма да доведе до нарущаване на Закона за платежните услуги и платежните системи или наредбите за неговото прилагане от участващо в преобразуването дружество;

3. няма да настъпи влошаване на финансовото състояние на участващо в преобразуването дружество;

4. участващо в преобразуването дружество ще може да продължи надеждното и стабилно извршване на дейност по предоставяне на платежни услуги след преобразуването;

5. участващо в преобразуването дружество ще бъде в състояние да продължи да обслужва без забавяне всички свои текущи и/или придобити при преобразуването задолжения;

6. изدادени са или ще бъдат изدادени едновременно с разрешението съответните лицензи, когато такива се изискват съгласно чл. 166.

(6) Българската народна банка отказва издаването на разрешение за преобразуване, ако установи, че не е спазено някое от условията по ал. 5, заявителят не е предоставил необходимите документи и информация по ал. 3 или

предоставените документи съдържат непълна, противоречива или невярна информация.

(7) За заявлението и приложените към него документи и информация се прилагат съответно разпоредбите на чл. 3, ал. 3–8.

### *Глава трета*

## **ДОСТАВЧИЦИ НА УСЛУГИ ПО ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СМЕТКА**

### *Заявление за регистриране*

**Чл. 17.** (1) Заявлението за регистриране на доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка в регистъра по чл. 19 от Закона за платежните услуги и платежните системи се подава писмено до БНБ.

(2) Заявлението съдържа наименование, седалище и адрес на управление на заявителя, посочване на платежната услуга по предоставяне на информация за сметка, която възнамерява да извърши, електронна поща и интернет страницата на заявителя, ако има такива, както и данни за лице за контакт по отношение на предоставените документи.

### *Необходими документи и информация*

**Чл. 18.** (1) Към заявлението по чл. 17 се прилагат следните документи и информация относно заявителя:

1. заверен препис от устава или дружествения договор, а за дружество в процес на учредяване се представя и заверен препис от решението на представителното събрание за създаване на дружеството и от протокола от заседанието за избор на управителни органи;

2. декларация и документи от акционерите/съдружниците за пропущда на средствата, с които са направени вноските срещу записаните акции, съответно дялове, или с които същите са придобити;

3. единен идентификационен код;

4. информация за това, дали заявителят е бил регулиран или в момента се регулира от компетентен орган в сектора на финансовите услуги;

5. (нова – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) декларация по чл. 3, ал. 1, т. 6;

6. (предишна т. 5 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) изчерпателно описание на дейността на заявителя за последните 3 години или за периода на съществуване на дружеството, освен ако заявителят не е дружество в процес на учредяване;

7. (предишна т. 6 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) програма за извършване на дейността, която включва най-малко:

а) изчерпателно описание на услугата по предоставяне на информация за сметка, която заявителят възнамерява да извърши, съдържащо:

аа) проекти на договори между всички страни, участващи в предоставянето на платежната услуга, ако е приложимо;

бб) общи условия за предоставянето на услугата по предоставяне на информация за сметка;

вв) срокове за изпълнение на услугата по предоставяне на информация за сметка;

г) предвиден брой на помещенията, в които заявителят възnamерява да предоставя услугата по предоставяне на информация за сметка, и техните адреси, ако е приложимо;

д) описание на спомагателните услуги към услугата по предоставяне на информация за сметка, включително на дейностите по смисъла на чл. 20, ал. 1, т. 1 от Закона за платежните услуги и платежните системи, ако е приложимо;

е) декларация за това, че заявителят в нико момента няма да придобие фактическа власт върху сърствата;

ж) декларация за това, дали заявителят планира да предоставя услуги по предоставяне на информация за сметка и в други държави членки или в трети държави;

е) информация за това, дали заявителят възnamерява през следващите три години да предоставя или вече предоставя други допълнителни дейности по смисъла на чл. 20 от Закона за платежните услуги и платежните системи, различни от дейностите по буква „в“, включително описание на вида и очаквания обем на дейностите;

ж) информацията, посочена в Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/08;

8. (предишна т. 7 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) бизнес план и прогнозен бюджет за първите три години от дейността, които включват най-малко:

а) план за развитие и икономическа обосновка на дейността, който включва:

аа) етапите на изпълнение на плана за развитие на дружеството във връзка със заявената услуга по предоставяне на информация за сметка и предвиждания график за изпълнение на плана за развитие с конкретни периоди за всеки етап;

бб) изчерпателен анализ на съответния сегмент на пазара на платежни услуги, включително на конкуренцията и конкретните конкурентни предимства на дружеството;

вв) описание на ползвателите, към които са насочени предвидените услуги по предоставяне на информация за сметка, маркетинговите материали и канали за разпространение;

б) одитирани финансови отчети за последните 3 години или за периода на съществуване на дружеството или обобщение на финансовото състояние за онези дружества, които все още не са изготвили годишни финансови отчети, освен ако заявителят не е дружество в процес на учредяване;

8) прогнозен бюджет за първите три години от дейността, основан на реалистични разчети, които показва, че заявителят е в състояние да използва подходящи и пропорционални системи, ресурси и процедури, позволяващи надеждното извършване на неговата дейност, в съответствие с насока 4.1, буква „б“ от група насока 4.2 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09, които съдържа:

аа) прогнозни отчет за доходите и баланс, включително целеви и кризисни сценарии, както и техните базови допускания, свързани с обем и стойност на операциите, брой на клиентите, начин на ценообразуване, среден размер на операция, очаквано увеличение на прага на рентабилност;

66) (гоп. – ДВ, бр. 47 от 2023 г.) пояснения за основните източници на приходи и разходи, включително разходите за функцията по вътрешен контрол и за дейностите, взложени на подизпълнителите, ако такива се предвидват; финансовите задължения и капиталовите активи;

66) схема и подробна разбишка на прогнозните парични потоци за следващите три години;

9. (предишна т. 8 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) правила и процедури за управление на дейността като доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка, обхващащи дейността на заявителя, неговите клонове и представители, които включват:

а) описание на организационната структура в съответствие с насока 5 от група насока 4.2 от Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09, включително описание на взаимодействието на заявителя с други доставчици на платежни услуги и/или платежни системи;

б) управленска рамка и механизми за вътрешен контрол в съответствие с насока 6 от група насока 4.2 от Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09, включително надеждни и ефективни административни и счетоводни процедури;

б) процедура за наблюдение, обработка и проследяване на инциденти, свързани със сигурността и жалби на клиенти във връзка със сигурността в съответствие с насока 7 от група насока 4.2 от Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09;

г) процедура за записване, наблюдение, проследяване и ограничаване на достъпа до чувствителни данни за плащанията в съответствие с насока 8 от група насока 4.2 от Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09;

г) мерки за осигуряване на непрекъсваемост на дейността в съответствие с насока 9 от група насока 4.2 от Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09, включително ясно описание на най-важните процеси, ефективните планове за извънредни ситуации и процедура за редовни тестове и преглед на адекватността и ефективността на тези планове;

е) правила за сигурност в съответствие с насока 10 от група насока 4.2 от Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09;

10. (предишна т. 9 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) списък на лицата, управляващи и представляващи заявителя, и на членовете на неговите органи за управление и надзор;

11. (предишна т. 10 – изм., ДВ, бр. 38 от 2020 г.) документи и информация по чл. 20 за управляващите и представляващите заявителя и членовете на неговите органи за управление и надзор;

12. (предишна т. 11 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) застрахователен договор или друг еквивалентен документ, потвърждаващ наличието на застраховка „Професионална отговорност“ или друга съвместна гаранция, с размер на покритието, който е в съответствие с Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/08, посочващ покритието на съответните задължения;

13. (предишна т. 12 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) документ относно начина, по който заявителят е изчислил минималната стойност на застраховката „Професионална отговорност“ или друга съвместна гаранция в съответствие с изискванията на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/08, включващ всички приложими компоненти от посочената в чл. 14 формула;

14. (предишна т. 13 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) декларация, че подадената със заявлението информация и приложените към заявлението документи са актуални, пълни и достоверни;

15. (предишна т. 14 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) документ за платена такса съгласно чл. 70.

(2) За заявлението и приложените към него документи и информация се прилагат съответно разпоредбите на чл. 3, ал. 2–9.

(3) След регистрирането му доставчъкът на услуги по предоставяне на информация за сметка уведомява незабавно БНБ за всяка промяна в документите и информацията, предоставени във връзка с регистрацията.

### *Изисквания за квалификация, професионален опит и добра репутация*

Чл. 19. За лицата, управляващи и представляващи заявителя и за членовете на неговите органи за управление и надзор, се прилагат съответно разпоредбите на чл. 4, ал. 1 и 4.

### *Данни за управляващите и представляващите заявителя и за членовете на неговите органи за управление и надзор*

Чл. 20. За лицата, управляващи и представляващи заявителя и за членовете на неговите органи за управление и надзор, се представят документите и информацията по чл. 5.

## *Оценка на информацията за близки сътрудници*

(Загл. ново – ДВ, бр. 47 от 2024 г.)

**Чл. 20а.** (Нов – ДВ, бр. 47 от 2024 г.) За оценка на информацията за близки сътрудници на лице по чл. 19 се прилага съответно чл. 76.

## *Предоставяне на информация за постъпили жалби*

(Загл. ново – ДВ, бр. 47 от 2024 г.)

**Чл. 206.** (Нов – ДВ, бр. 47 от 2024 г.) Доставчикът на услуги по предоставяне на информация за сметка предоставя на БНБ информация за броя и вида на постъпилите жалби във връзка с предоставянето на платежни услуги по реда на чл. 12б.

## *Представители и клонове на доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка*

**Чл. 21.** (1) За лицата, управляващи и представляващи клонове и представители на заявителя, се прилагат съответно разпоредбите на чл. 4, ал. 3 и 4.

(2) Когато регистриран от БНБ доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка възнамерява да извършива услуги по предоставяне на информация за сметка на територията на друга държава членка чрез клон или представител, представя документите и информацията съответно по чл. 15, ал. 3 и 4.

(3) (Изм. – ДВ, бр. 38 от 2020 г.; изм. - ДВ, бр. 47 от 2024 г.) За клоновете и представителите на доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка се прилагат съответно разпоредбите на чл. 15, ал. 5 – 12.

## *Глава четвърта*

### **ДРУЖЕСТВА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПАРИ**

#### **Раздел I**

#### **Издаване на лиценз за дружество за електронни пари**

##### *Заявление за издаване на лиценз*

**Чл. 22.** (1) Заявлението за издаване на лиценз за извършване на дейност като дружество за електронни пари се подава писмено до БНБ.

(2) Заявлението съдържа наименование, седалище и адрес на управление на заявителя, изчерпателно описание на дейността по издаване на електронни пари, която заявителят възнамерява да извърши, електронна поща и интернет страницата на заявителя, ако има такива, както и данни за лице за контакт по отношение на представените документи.

## Необходими документи и информация

Чл. 23. (1) Към заявлението по чл. 22 се прилагат следните документи и информация относно заявителя:

1. заверен препис от устава или дружествения договор, а за дружество в процес на учредяване се представя и заверен препис от решението на учредителното събрание за създаване на дружеството и от протокола от заседанието за избор на управителни органи;

2. документи, удостоверяващи, че е внесен изискваният капитал съгласно чл. 38 от Закона за платежните услуги и платежните системи; за дружество в процес на учредяване се прилага удостоверение от банка, че паричните вноски са внесени по набирателна сметка, а за непарични вноски се прилагат документи по чл. 72 и 73 от Търговския закон;

3. декларация и документи от акционерите/съдружниците за произхода на средствата, с които са направени вноските срещу записаните акции, съответно ялове, или с които същите са придобити;

4. единен идентификационен код;

5. информация за това, дали заявителят е бил регулиран, или в момента се регулира от компетентен орган в сектора на финансовите услуги;

6. (нова – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) декларация по чл. 3, ал. 1, т. 6;

7. (предишна т. 6 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) изчерпателно описание на дейността на заявителя за последните 3 години или за периода на съществуване на дружеството, освен ако заявителят не е дружество в процес на учредяване;

8. (предишна т. 7 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) програма за извршване на дейността, която включва най-малко:

а) изчерпателно описание на дейностите по издаване, разпространение и обратно изкупуване на електронни пари и предоставяне на платежни услуги, които заявителят възнамерява да изврши, съдържащо посочване по отношение на всяка от предвидените услуги на:

аа) схема на потока на средствата;

бб) описание на процеса на сътвърден на средствата;

вв) проекти на договори между всички страни, участващи в предоставянето на платежни услуги, включително такива с платежни картови схеми, ако е приложимо;

гг) срокове за изпълнение на услугите, свързани с дейността по издаване на електронни пари, и ако е приложимо, сроковете за изпълнение на платежните операции в съответствие с чл. 87 и 88 от Закона за платежните услуги и платежните системи;

б) конюе от проект на договор между издателя и държателя на електронни пари и проект на рамков договор по смисла на чл. 59, ал. 2 от Закона за

платежните услуги и платежните системи за предоставяне на платежни услуги, ако заявителят предвижда да предоставя такива;

8) предвиден брой на помещенията, в които заявителят възнамерява да издава, разпространява и изкупува обратно електронни пари или предоставя платежните услуги, включително чрез клонове или представители, и техните адреси, ако е приложимо;

г) описание на спомагателните дейности към издаването на електронни пари или предоставянето на платежните услуги, включително на дейностите по смисла на чл. 42, ал. 1, т. 3 от Закона за платежните услуги и платежните системи, ако е приложимо;

г) декларация за това, дали заявителят възнамерява да отпуска кредити съгласно чл. 21 от Закона за платежните услуги и платежните системи и в какви размери, ако предвижда да предоставя платежни услуги в допълнение към дейността по издаване, разпространение и обратно изкупуване на електронни пари;

е) декларация за това, дали заявителят ще придобива фактическа власт върху средствата;

ж) декларация за това, дали заявителят планира да издава, разпространява и изкупува обратно електронни пари или предоставя платежни услуги в други държави членки или в трети държави;

з) информация за това, дали заявителят възнамерява през следващите три години да извърши или вече извърши допълнителни дейности по смисла на чл. 42 от Закона за платежните услуги и платежните системи, различни от дейностите по буква „з“, включително описание на вида и очаквания обем на дейностите;

и) информацията, посочена в Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/08, в случаи че заявителят възнамерява да предоставя платежни услуги по чл. 4, т. 7 и 8 от Закона за платежните услуги и платежните системи;

9. (предишна т. 8 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) бизнес план и прогнозен бюджет за първите три години от дейността, които включват най-малко:

а) план за развитие и икономическа обосновка на дейността, който включва:

аа) еманите на изпълнение на плана за развитие на дружеството във връзка с издаването, разпространението и обратното изкупуване на електронни пари или с предоставянето на заявените платежни услуги и предвиждания график за изпълнение на плана за развитие с конкретни периоди за всеки еман;

аб) изчерпателен анализ на пазара на електронни пари и ако заявителят предвижда да предоставя платежни услуги – на съответния сегмент на пазара на платежни услуги, включително на конкуренцията и конкретните конкурентни предимства на дружеството;

вв) описание на държателите на електронни пари и на ползвателите на платежни услуги, към които са насочени предвидените услуги, ако заявителят предвижда да предоставя платежни услуги, маркетинговите материали и каналите за разпространение;

б) одитирани финансови отчети за последните 3 години или за периода на съществуване на дружеството или обобщение на финансовоото състояние за онези дружества, които все още не са изготвили годишни финансови отчети, освен ако заявителят не е дружество в процес на учредяване;

в) прогнозен бюджет за първите три години от дейността, основан на реалистични разчети, който показва, че заявителят е в състояние да използва подходящи и пропорционални системи, ресурси и процедури, позволяващи надеждното извршване на неговата дейност, в съответствие с насока 4.1, буква „в“ от група насока 4.3 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09, който съдържа:

аа) прогнозни отчет за доходите и баланс, включително целеви и кризисни сценарии, както и техните базови допускания, свързани с обем и стойност на операциите, брой на клиентите, начин на ценообразуване, среден размер на операция, очаквано увеличение на прага на рентабилност;

бб) (гон. – ДВ, бр. 47 от 2023 г.) пояснения за основните източници на приходи и разходи, включително разходите за функцията по вътрешен контрол и за дейностите, възложени на подизпълнители, ако такива се предвиждат; финансовите задолжения и капиталовите активи;

вв) схема и подробна разбивка на прогнозните парични потоци за следващите три години;

г) информация за собствения капитал, включително размера и подробно описание на елементите на началния капитал, както е посочено в чл. 38 от Закона за платежните услуги и платежните системи;

г) (чзм. – ДВ, бр. 21 от 2019 г.) информация за минималния размер на необходимия собствен капитал в съответствие с чл. 39, ал. 3 от Закона за платежните услуги и платежните системи, ако дружеството възнамерява да предоставя само услуги по издаване, разпространение и обратно изкупуване на електронни пари, и в съответствие с чл. 9, ал. 1 и 2 от Закона за платежните услуги и платежните системи по отношение на платежните услуги, които не са свързани с издаването на електронни пари, ако дружеството предвижда да предоставя такива, която включва годишна прогноза за неговия размер и разбивка по елементи на собствения капитал за три години;

10. (предишна т. 9 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) правила и процедури за управление на дейността като дружество за електронни пари, обхващащи дейността на заявителя, неговите клонове и представители, които включват:

а) описание на организационната структура в съответствие с насока 5 от група насока 4.3 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09, включително описание

на взаимодействието на заявителя с други доставчици на платежни услуги и/или платежни системи;

6) управлянска рамка и механизми за вътрешен контрол в съответствие с насока 8 от група насока 4.3 на Насоку на ЕБО ЕВА/GL/2017/09, включително надеждни и ефективни административни и счетоводни процедури;

б) механизми за вътрешен контрол, използвани срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма в съответствие с насока 14 от група насока 4.3 на Насоку на ЕБО ЕВА/GL/2017/09;

г) проект на вътрешни правила за мерки срещу изпиране на пари и финансуване на тероризма;

д) процедура за наблюдение, обработване и проследяване на инциденти, свързани със сигурността, и жалби на клиенти във връзка със сигурността в съответствие с насока 9 от група насока 4.3 на Насоку на ЕБО ЕВА/GL/2017/09;

е) процедура за записване, наблюдение, проследяване и ограничаване на достъпа до чувствителни данни за плащанията в съответствие с насока 10 от група насока 4.3 на Насоку на ЕБО ЕВА/GL/2017/09;

ж) мерки за осигуряване на непрекъсваемост на дейността в съответствие с насока 11 от група насока 4.3 на Насоку на ЕБО ЕВА/GL/2017/09, включително ясно описание на най-важните процеси, ефективните планове за извънредни ситуации и процедура за редовни тестове и преглед на адекватността и ефективността на тези планове;

з) принципите, прилагани при събирането на статистически данни за резултатите от работата, операциите и измамиите в съответствие с насока 12 от група насока 4.3 на Насоку на ЕБО ЕВА/GL/2017/09;

и) правила за сигурност в съответствие с насока 13 от група насока 4.3 на Насоку на ЕБО ЕВА/GL/2017/09;

11. (предишна т. 10 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) мерки за защита на средствата на държателите на електронни пари и/или на ползвателите на платежни услуги, както и на използваниите платежни инструменти в съответствие с насока 7.1 от група насока 4.3 на Насоку на ЕБО ЕВА/GL/2017/09;

12. (предишна т. 11 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) списък на лицата, управляващи и представляващи заявителя, и на членовете на неговите органи за управление и надзор;

13. (предишна т. 12 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) списък с акционерите/съдружници и притежаваните от тях акции/дялове от капитала, съдържащ техния единен идентификационен код или лични данни по документ за самоличност;

14. (предишна т. 13 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) схема, показваща структурата на заявителя, която включва наименоването и процентното съотношение на участието (в капитала/правото на глас) на всяко лице, което притежава или ще притежава пряко или косвено квалифицирано дялово участие по

смисъла на чл. 4, параграф 1, м. 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в капитала на заявителя, като се посочват лицата, които се считат за притежатели на квалифицирано участие;

15. (предишна т. 14 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) списък на лицата, които пряко или косвено притежават квалифицирано дялово участие по смисъла на чл. 4, параграф 1, м. 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в капитала на заявителя, съдържащ посочване за всяко от лицата на брой и вид на акциите или други дялови участия, които са записани или ще бъдат записани, и номиналната стойност на тези акции или други дялови участия;

16. (нова – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) списък на лицата, притежаващи три или повече от три на сто от акции/гружествени дялове или права на глас по акции/гружествени дялове в капитала на заявителя, съдържащ посочване за всяко от лицата на брой и вид на акциите или други дялови участия, които са записани или ще бъдат записани, и номиналната стойност на тези акции или други дялови участия;

17. (предишна т. 15 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) описание на групата, към която принадлежи заявителят, и информация за предприятието майка, ако е приложимо;

18. (предишна т. 16 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) списък на лицата, с които заявителят се намира в тесни връзки по смисъла на чл. 4, параграф 1, м. 38 от Регламент (ЕС) № 575/2013, съдържащ посочване на естеството на тесните връзки по отношение на всяко едно от лицата;

19. (предишна т. 17 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) документи и информация по чл. 25 за управляващите и представляващите заявителя и членовете на неговите органи за управление и надзор;

20. (предишна т. 18 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) документи и информация по чл. 26 за лицата, притежаващи квалифицирано дялово участие;

21. (нова – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) документи и информация по чл. 27а за лицата, притежаващи три или повече от три на сто от акции/гружествени дялове или права на глас по акции/гружествени дялове;

22. (предишна т. 19 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) документи и информация по чл. 32 за представителите и клоновете, които ще бъдат използвани от заявителя, ако той предвижда да има такива;

23. (нова – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) документи и информация в съответствие с Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2019/02, в случай че заявителят възnamерява да възложи на подизпълнител осъществяването на оперативни функции;

24. (предишна т. 20 – изм., ДВ, бр. 38 от 2020 г.) идентификационни данни за определеното съгласно чл. 10, ал. 4, м. 14 от Закона за платежните услуги и платежните системи одиторско гружество, регистриран одитор съгласно Закона за независимия финансова одит, които да включват наименование, седалище и адрес на управление и данни за контракт;

25. (предишна т. 21 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) застрахователен договор или друг еквивалентен документ, помвбръждаващ наличието на застраховка „Професионална отговорност“ или друга съвместна гаранция с размер на покритието, който е в съответствие с Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/08, посочващ покритието на съответните задолжения, в случаи че заявителят възнамерява да предоставя платежни услуги по чл. 4, т. 7 и 8 от Закона за платежните услуги и платежните системи;

26. (предишна т. 22 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) документ относно начина, по който заявителят е изчислил минималната стойност на застраховката „Професионална отговорност“ или друга съвместна гаранция в съответствие с изискванията на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/08, включващ всички приложими компоненти от посочената в чл. 14 формула, в случаи че заявителят възнамерява да предоставя платежни услуги по чл. 4, т. 7 и 8 от Закона за платежните услуги и платежните системи;

27. (предишна т. 23 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) декларация, че подадената със заявлението информация и приложените към заявлението документи са актуални, пълни и достоверни;

28. (предишна т. 24 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) документ за платена такса съгласно чл. 70.

(2) За заявлението и приложените към него документи и информация се прилагат разпоредбите на чл. 3, ал. 2 – 9.

### *Изисквания за квалификация, професионален опит и добра репутация*

**Чл. 24.** За лицата, управляващи и представляващи заявителя, за членовете на неговите органи за управление и надзор, както и за физическите лица, които пряко или косвено притежават квалифицирано дялово участие в капитала на заявителя, и за лицата, които по закон представляват юридическите лица, притежаващи пряко или косвено квалифицирано дялово участие в капитала на заявителя, се прилагат съответно разпоредбите на чл. 4, ал. 1, 2 и 4.

### *Данни за управляващите и представляващите заявителя и за членовете на неговите органи за управление и надзор*

**Чл. 25.** За лицата, управляващи и представляващи заявителя и за членовете на неговите органи за управление и надзор, се представят документите и информацията по чл. 5.

### *Данни за лицата, притежаващи квалифицирано дялово участие*

**Чл. 26.** (1) За всяко физическо или юридическо лице, което притежава или е записало пряко или косвено квалифицирано дялово участие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в капитала на

дружеството заявител, се представят документите и информацията по чл. 6, ал. 1 и 2.

(2) Заявитеят не представя документи и информация по чл. 6, ал. 2, когато юридическото лице, което притежава или е записало квалифицирано дялово участие, е БНБ или лицензиран от БНБ доставчик на платежни услуги. В този случай Българската народна банка може да поиска предоставяне на допълнителни документи и информация за удостоверяване спазването на съответните изисквания съгласно Закона за платежните услуги и платежните системи.

### *Одобрение за придобиване на контрол върху участието в капитала*

Чл. 27. Физическо или юридическо лице, което желае да получи от БНБ предварително одобрение по смисъла на чл. 14 от Закона за платежните услуги и платежните системи да придобие или да увеличи, пряко или косвено, акции/дружествени дялове или права на глас по акции/дружествени дялове в дружеството за електронни пари, лицензирано от БНБ, ако в резултат на придобиването участието му става квалифицирано по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013 или ако това участие достига или надхвърля праговете от 20, 30 или 50 на сто от акциите/дружествените дялове или права на глас по акциите/дружествените дялове, както и когато дружеството за електронни пари става дъщерно дружество, следва да подаде до БНБ писмено заявление за решението си за придобиване, към което се прилагат документите и информацията по чл. 7.

### *Уведомяване при придобиване на три или повече от три на сто от акции/дружествени дялове или права на глас по акции/дружествени дялове*

(Нов – ДВ, бр. 38 от 2020 г.)

Чл. 27а. (Нов – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) Лице, което придобие три или повече от три на сто от акции/дружествени дялове или права на глас по акции/дружествени дялове в дружество за електронни пари, лицензирано от БНБ, подава писмено уведомление до БНБ, към което прилага документите и информацията по чл. 7а.

### *Оценка на информацията за близки сътрудници*

(Загл. ново – ДВ, бр. 47 от 2024 г.)

Чл. 276. (Нов – ДВ, бр. 47 от 2024 г.) За оценка на информацията за близки сътрудници на лице по чл. 24, чл. 26, ал. 1 и чл. 27 се прилага съответно чл. 76.

## Раздел II

### Капитал на дружество за електронни пари и изисквания за предоставяне на информация

(Загл. доп. – ДВ, бр. 38 от 2020 г.; изм. - ДВ, бр. 47 от 2024 г.)

#### Общи положения

**Чл. 28.** (1) В началния капитал по чл. 38 от Закона за платежните услуги и платежните системи, с който дружеството за електронни пари трябва да разполага към момента на получаване на лиценз, се включват един или повече от елементите по чл. 8, ал. 1, т. 1 – 5.

(2) За началния капитал на дружеството за електронни пари се прилагат съответно разпоредбите на чл. 8, ал. 2 и 3.

(3) По всяко време на извършване на дейността дружеството за електронни пари е длъжно да разполага със собствен капитал в размер, който не може да спада под по-голямата от стойностите по чл. 38 или по чл. 39, ал. 2–6 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

(4) Когато дружеството за електронни пари принадлежи към същата група, към която принадлежи и друго дружество за електронни пари, кредитна институция, платежна институция, инвестиционен посредник, дружество за управление на активи или застрахователно или презастрахователно дружество, елементите, изпълняващи условията за собствен капитал, не могат да бъдат използвани повече от веднъж при изчисляването му. Това изискване се прилага и когато дружеството за електронни пари осъществява допълнителни дейности по чл. 42 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

(5) Когато дружеството за електронни пари извършва някоя от допълнителните дейности по чл. 42 от Закона за платежните услуги и платежните системи и стойността на електронните пари в обращение не е предварително известена, дружеството за електронни пари може да изчисли размера на собствения капитал въз основа на представителен дял, за който се предполага, че ще се използва за издаване на електронни пари, ако такъв представителен дял може да бъде разумно оценен въз основа на исторически данни и по задоволителен начин.

(6) Когато дружеството за електронни пари не е извършило стопанска дейност в достатъчно дълъг срок, изискванията за размер на собствения капитал се изчисляват въз основа на прогнозни данни за електронните пари в обращение, подкрепени от представения бизнес план, които подлежат на корекции в този бизнес план.

(7) (Нова – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) Дружество за електронни пари независимо уведомява БНБ, когато платежоспособността му е застрашена или собственият капитал на дружеството за електронни пари е спаднал под

по-голямата от стойностите по чл. 38 или по чл. 39, ал. 2–6 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

### *Отчети за собствения капитал*

**Чл. 29.** (1) Дружеството за електронни пари съставя отчет за собствения капитал въз основа на баланса към последната дата на всяко тримесечие. Отчетът се предоставя в управление „Банково“ на БНБ до 15-о число на месеца, следващ отчетния тримесечен период.

(2) Българската народна банка може да изиска от дружеството за електронни пари да предостави отчета за собствения капитал по ал. 1 с друга периодичност и краен срок за представяне на отчета.

(3) Българската народна банка може да изиска от дружеството за електронни пари да предостави информация за собствения капитал на консолидирана основа за определен период.

(4) Подуправителят, ръководещ управление „Банково“ на БНБ, определя с указания формата и съдържанието на отчета по ал. 1.

### *Допълнителни съведения*

**Чл. 30.** Дружеството за електронни пари е длъжно да уведоми БНБ за допълнителните дейности по чл. 42 от Закона за платежните услуги и платежните системи, които възнамерява да извърши, в едномесечен срок преди да започне извършването им.

### *Задължения за предоставяне на информация от дружеството за електронни пари*

**Чл. 31.** (1) Дружество, лицензирано да извърши дейност като дружество за електронни пари, предоставя на БНБ годишни финансови отчети и междуинни финансови отчети съгласно разпоредбите съответно на чл. 12, ал. 1 и 2.

(2) (Отм. – ДВ, бр. 38 от 2020 г.)

### *Предоставяне на информация за защитни сметки*

(НоB – ДВ, бр. 38 от 2020 г.)

**Чл. 31а.** (НоB – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) Дружество, лицензирано да извърши дейност като дружество за електронни пари, предоставя на БНБ информация за отворените защитни сметки по реда на чл. 12а.

*Предоставяне на информация за отпуснати кредити  
(Нов – ДВ, бр. 83 от 2022 г.)*

**Чл. 316.** (Нов – ДВ, бр. 83 от 2022 г.) Дружество за електронни пари, кое то отпуска кредити по чл. 21 от Закона за платежните услуги и платежните системи, предоставя на БНБ информация за отпуснатите кредити по реда на чл. 126.

*Предоставяне на информация за постъпили жалби  
(Загл. ново – ДВ, бр. 47 от 2024 г.)*

**Чл. 318.** (Нов – ДВ, бр. 47 от 2024 г.) Дружеството за електронни пари предоставя на БНБ информация за броя и вида на постъпилите жалби във връзка с издаването на електронни пари и предоставянето на платежни услуги по реда на чл. 126.

**Раздел III**

**Представители, клонове и подизпълнителни на дружество за електронни пари**

(Загл. доп. – ДВ, бр. 38 от 2020 г.)

*Вписване на представител и клон*

**Чл. 32.** (1) Дружество за електронни пари не може да издава електронни пари чрез представители.

(2) Дружество за електронни пари може да разпространява и изкупува обратно електронни пари и да предоставя платежни услуги чрез представители.

(3) Когато лицензирано от БНБ дружество за електронни пари възnamерява да извърши на територията на Република България чрез представител посочените в ал. 2 дейности, представя в БНБ следните документи и информация:

1. описание на услугите, които дружеството за електронни пари ще извърши чрез представителя;

2. документите и информацията по чл. 15, ал. 1, т. 1, 2, 4, 5, 6 и 7.

(4) Когато представителят е лицензирано или регистрирано от БНБ дружество, дружеството за електронни пари може да представи на БНБ само информация за датата и номера на вече представена в БНБ информация съгласно изискванията на друг нормативен акт, която отговаря на съдържанието и обема на изискваната по ал. 3 информация.

(5) Когато лицензирано от БНБ дружество за електронни пари възnamерява да извърши посочените в ал. 2 дейности чрез представител на територията на друга държава членка, представя в БНБ описание на услугите,

които дружеството за електронни пари ще извършва чрез представителя, както и документи и информация по чл. 15, ал. 3.

(6) Когато лицензирано от БНБ дружество за електронни пари възнемерява да извършва дейност чрез клон на територията на друга държава членка, представя в БНБ описание на услугите, които дружеството за електронни пари ще извършва чрез клона, както и документи и информация по чл. 15, ал. 4.

(7) В 7-дневен срок от съобщаване на дружеството за електронни пари на решението на БНБ за вписване на представителя или клона по чл. 32, ал. 7 от Закона за платежните услуги и платежните системи дружеството за електронни пари уведомява БНБ за датата, от която ще започне да извършва дейност чрез представител или клон на територията на друга държава членка.

(8) Вписването, отказът за вписване и заличаването на представител или клон на дружество за електронни пари от БНБ във водения от нея регистър по чл. 19 от Закона за платежните услуги и платежните системи се извършва със заповед на подуправителя, ръководещ управление „Банково“, на основанията, предвидени в чл. 43 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

(9) В регистъра при БНБ се вписват и дружествата за електронни пари, лицензиирани в Република България, които извършват дейност директно или чрез клон или извършват посочените в ал. 2 дейности чрез представител на територията на друга държава членка след изпълнение на изискванията по чл. 43 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

(10) Представител на дружество за електронни пари не може да извърши дейностите по ал. 2 чрез трети лица.

(11) (Нова – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) Документите и информацията по ал. 3, 5 и 6 се представят на български език. Всички документи на чужд език се представят в оригинал и се пригражават с превод на български език, а представяните официални документи трябва да бъдат и легализирани в съответствие с изискванията на действащото законодателство.

(12) (Нова – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) Документ по ал. 3, 5 и 6 може да бъде заменен с нотариално заверена декларация в случаите, когато правната система на чуждата държава не предвижда издаването на такъв, което се удостоверява с издаден от съответните компетентни органи на тази държава официален документ.

(13) (предишна ал. 11 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.; изм. – ДВ, бр. 23 от 2021 г.) При промяна в данните по ал. 3, 5 и 6 дружеството за електронни пари предоставя съответните документи и информация в БНБ в 14-дневен срок от настъпване на промяната.

(14) (Нова – ДВ, бр. 47 от 2024 г.) В 14-дневен срок от започване извършването на дейност чрез представител дружеството за електронни пари уведомява БНБ за това. В случай че дружество за електронни пари не започне да извършва дейност чрез представител в тримесечен срок от вписване в регистъра по чл. 19 от Закона за платежните услуги и платежните системи или от датата по ал. 7, дружеството за електронни пари подава заявление до БНБ за заличаване на представителя от регистъра.

### *Централно звено за контакти*

**Чл. 33.** (1) Дружество за електронни пари, лицензирано в друга държава членка, което извършва на територията на Република България дейностите по чл. 32, ал. 2 чрез представители, следва да установи централно звено за контакти в Република България, в случай че:

1. (изм. – ДВ, бр. 23 от 2021 г.) общият брой на представителите, чрез които дружеството за електронни пари извършва дейност на територията на Република България съгласно правото на установяване, е най-малко десет;

2. (изм. – ДВ, бр. 23 от 2021 г.) общата стойност на платежните операции, извършени на територията на Република България чрез представителите съгласно правото на установяване или свободно предоставяне на услуги за предходната календарна година, включително на платежните операции, инициирани при предоставяне на услугата по чл. 4, т. 7 от Закона за платежните услуги и платежните системи, надвишава 6 млн. лв. или тяхната равностойност в друга валута и дружеството за електронни пари извършва дейност на територията на Република България съгласно правото на установяване чрез най-малко двама представители; или

3. (изм. – ДВ, бр. 23 от 2021 г.) общият брой на платежните операции, извършени на територията на Република България чрез представителите съгласно правото на установяване или свободно предоставяне на услуги за предходната календарна година, включително броят на платежните операции по чл. 4, т. 7 от Закона за платежните услуги и платежните системи, надвишава 100 000 операции и дружеството за електронни пари извършва дейност на територията на Република България съгласно правото на установяване чрез най-малко двама представители.

(2) (Изм. и доп. – ДВ, бр. 23 от 2021 г.) Дружеството за електронни пари възлага на централното звено за контакти комуникацията със и докладването на информация на БНБ относно дейността на представителите на дружеството за електронни пари на територията на Република България, включително предоставяне на информация за спазване на изискванията на глави четвърта и пета от Закона за платежните услуги и платежните системи и предоставяне на статистически данни относно извършените платежни услуги и разпространените електронни пари на територията

на Република България, както и представянето на БНБ на отчета по чл. 51, ал. 2 и ако е приложимо, по чл. 51, ал. 1 от Наредба № 3 на БНБ от 2018 г. за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти. Централното звено за контракт служи като единно звено за контракт на дружеството за електронни пари във връзките му с компетентните органи на изпращащата държава членка и БНБ, включително като предоставя документи и информация на компетентните органи при поискване. Централното звено за контракт улеснява компетентните органи на изпращащата държава членка или БНБ при извършване на надзорни проверки на представителите и изпълнението на наложени от компетентните органи надзорни мерки.

(3) Дружеството за електронни пари предоставя на БНБ документите и информацията по чл. 16, ал. 3 във връзка с установяването на централно звено за контракт.

(4) (изм. – ДВ, бр. 23 от 2021 г.) При промяна в данните по ал. 3 дружеството за електронни пари предоставя съответните документи и информация в БНБ в 14-дневен срок от настъпване на промяната.

(5) Дружеството за електронни пари предоставя на БНБ документите и информацията по ал. 3 до 31 януари на годината, следваща календарната година, през която е настъпило някое от обстоятелствата по ал. 1.

### *Възлагане на дейности на подизпълнител*

(Нов – ДВ, бр. 38 от 2020 г.)

**Чл. 33а.** (Нов – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) Дружество за електронни пари възлага на подизпълнител осъществяването на оперативни функции по реда на чл. 16а.

### *Преобразуване на дружество за електронни пари*

(Нов – ДВ, бр. 83 от 2022 г.)

**Чл. 33б.** (Нов – ДВ, бр. 83 от 2022 г.) (1) Дружество за електронни пари се преобразува по реда на чл. 16б.

(2) За издаване на разрешение за преобразуване на дружество за електронни пари се прилагат съответно разпоредбите на чл. 16в.

## Глава пета

### ПЛАТЕЖНИ СИСТЕМИ

#### Раздел I

##### **Издаване на лиценз за опериране на платежна система с окончателност на септември**

###### *Заявление за издаване на лиценз*

**Чл. 34.** (1) Заявлението за издаване на лиценз за оператор на платежна система с окончателност на септември се подава писмено до БНБ.

(2) Заявлението съдържа наименование на платежната система, наименование, седалище и адрес на управление на заявителя, изчерпателно описание на дейността, която заявителят възнамерява да изврши, наименование, седалище и адрес на управление на участниците в системата, електронна поща и интернет страницата на заявителя, ако има такива, както и данни за лице за контакт по отношение на предоставените документи.

###### *Необходими документи и информация*

**Чл. 35.** (1) Към заявлението се прилагат следните документи и информация относно заявителя:

1. заверен препис от устава, а за дружество в процес на учредяване се представя и заверен препис от решението на учредителното събрание за създаване на дружеството и от протокола от заседанието за избор на управителни органи;

2. документи, удостоверяващи, че изискваният капитал съгласно чл. 136, ал. 1, т. 2 от Закона за платежните услуги и платежните системи е изцяло внесен; за дружество в процес на учредяване се прилага удостоверение от банка, че паричните вноски са внесени по набирателна сметка, а за непарични вноски – документи по чл. 72 и 73 от Търговския закон;

3. декларация и документи за произхода на средствата, с които са направени вноските срещу записаните акции или с които същите са придобити;

4. единен идентификационен код;

5. (нова – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) декларация по чл. 3, ал. 1, т. 6;

6. (предишна т. 5 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) изчерпателно описание на дейността на заявителя и одитирани финансово отчети за последните 3 години или за периода на съществуване на дружеството, освен ако заявителят не е новоучредяващо се дружество;

7. (предишна т. 6 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) правила за управление на дейността по опериране на платежната система, които включват:

а) описание на организационната структура и нивата на отговорност и правила за определяне и контрол на отговорностите;

б) правила за управление на системата, осигуряващи нейното сигурно и нормално функциониране, които съдържат информацията по чл. 43, ал. 2;

в) правила за управление на рисковете, които съдържат информацията по чл. 44, ал. 1, както и план по чл. 44, ал. 5;

г) правила за установяване, управление, контрол и докладване на всеки отделен вид риск, на който е изложен или може да бъде изложен операторът на платежната система и/или участниците в нея, съгласно чл. 45, 47, 50 и 51;

8. (предишна т. 7 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) изчерпателно описание на техническите, организационните и функционалните мерки във връзка с дейността на системата, които включват:

а) описание на принципа на опериране на платежната система и метода на съдълменето на насрещни вземания и задължения на участниците, гарантиращи възможността за извършване на съдълменето на приемите платежни нареjdания, съгласно чл. 136, ал. 1 т. 11 от Закона за платежните услуги и платежните системи;

б) мерки за осигуряване на непрекъсваемост и надеждност във връзка с оперирането на платежната система съгласно изискванията на чл. 52 и 53;

в) описание на организацията и управлението на информационната система, включително начина за записване, наблюдение, проследяване и ограничаване на достъпа до информацията и данните на клиентите, обхващащи заявителя и участниците в платежната система;

г) правила и процедури при неизпълнение от страна на участник, които съдържат информацията по чл. 49, ал. 1;

г) изчерпателно описание на условията за възлагане на дейности на външни изпълнители, които съдържат данни за изпълнителя, описание на възлаганите дейности, проекти на договори за възлагането;

е) (изм. – ДВ, бр. 91 от 2021 г.) правила за уведомяване за обстоятелства по чл. 59 и за статистическата отчетност по тази наредба;

9. (предишна т. 8 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) стратегия и бизнес план на заявителя за дейността във връзка с опериране на платежната система за период не по-малко от три години от функционирането ѝ, които съдържат:

а) план за развитие, икономическа обосновка на дейността и прогнозен бюджет за първите три години от дейността, основани на реалистични разчети и демонстриращи възможностите на заявителя да използва финансови и технически ресурси, системи и процедури, осигуряващи надлежно извършване на дейността, за която желае да бъде лицензиран;

б) описание на техническата и ресурсната обезпеченост за дейностите на системата, включително осигуряване на подходяща компютърна, информационна, счетоводна и деловодна система, съгласно изискванията на чл. 40 и 41;

в) описание на организационните предпоставки за осъществяване дейностите на системата, включващи организационна схема и щатна струк-

тюра на дружеството, както и списък с лица за контакти, които ще получават известия, подавани от БНБ;

10. (предишна т. 9 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) правила на платежната система, които да съдържат най-малко информацията по чл. 127, ал. 2 от Закона за платежните услуги и платежните системи, както и проект на писмено споразумение, съдържащо общи правила и стандартни процедури за извършване на преводи, което ще бъде сключено между всички участници в платежната система, или проект на двустранно споразумение, което ще се сключи между оператора на платежната система и всеки един от участниците в системата, за които са изпълнени изискванията на чл. 42;

11. (предишна т. 10 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) списък с акционерите и притежаваните от тях акции от капитала, съдържащ техния единен идентификационен код или лични данни по документ за самоличност;

12. (предишна т. 11 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) списък на лицата, които пряко или косвено притежават квалифицирано юзово участие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в капитала на заявителя, съдържащ посочване за всяко от лицата на брой и вид на акциите, които са записани или ще бъдат записани, и номиналната стойност на тези акции;

13. (предишна т. 12 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) списък на лицата, с които заявителят се намира в тесни връзки по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 38 от Регламент (ЕС) № 575/2013, съдържащ посочване на естеството на тесните връзки по отношение на всяко едно от лицата;

14. (предишна т. 13 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) списък на лицата, управляващи и представляващи заявителя, и членовете на неговите органи за управление и надзор;

15. (предишна т. 14 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) документи и информация по чл. 37 и 38 за управляващите и представляващите заявителя и членовете на неговите органи за управление и надзор, както и за лицата, притежаващи квалифицирано юзово участие;

16. (предишна т. 15 – ДВ, бр. 38 от 2020 г.) документ за платена такса съгласно чл. 70.

(2) Ако операторът на платежна система с окончателност на съдълмента възнамерява освен оперирането на платежната система да извърши и други дейности, като заявлението за издаване на лиценз се прилага информация за съответните дейности и свързаните с тях услуги, както и за начина на извършването им.

(3) Когато дейностите по ал. 2 представляват предоставяне на технически, информационни и комуникационни услуги, подпомагащи предоставянето на платежни услуги от доставчици на платежни услуги, като заявлението за издаване на лиценз се прилагат документи и информация, удостоверяващи изпълнението на изискванията на чл. 136, ал. 3 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

(4) За заявлението и приложението към него документи и информация се прилага чл. 3, ал. 2–9.

### *Изисквания за квалификация, професионален опит и добра репутация*

Чл. 36. За лицата, управляващи и представляващи заявителя, за членовете на неговите органи за управление и надзор, за физическите лица, които пряко или косвено притежават квалифицирано южно участие в капитала на заявителя, както и за лицата, които по закон представляват юридическите лица, притежаващи пряко или косвено квалифицирано южно участие в капитала на заявителя, както и за промяна в тези лица, се прилагат съответно разпоредбите на чл. 4, ал. 1, 2 и 4.

### *Данни за управляващите и представляващите заявителя и за членовете на неговите органи за управление и надзор*

Чл. 37. (1) За лицата, управляващи и представляващи заявителя, и за членовете на неговите органи за управление и надзор се представят документите и информацията по чл. 5.

(2) Заявителят не представя документите и информацията по ал. 1, когато лицата, управляващи и представляващи заявителя, или членовете на неговите органи за управление и надзор са членове на управителния съвет (съвета на директорите) или надзорния съвет на лицензирана от БНБ банка или са членове на Управителния съвет на БНБ. В този случай Българската народна банка може да поиска предоставяне на допълнителни документи и информация за удостоверяване спазването на съответните изисквания съгласно Закона за платежните услуги и платежните системи.

### *Данни за лицата, притежаващи квалифицирано южно участие*

Чл. 38. (1) За всяко физическо или юридическо лице, което притежава или е записало пряко или косвено квалифицирано южно участие по смисъла на член 4, параграф 1, точка 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в капитала на дружеството заявител, се представят документите и информацията по чл. 6, ал. 1 и 2.

(2) При прехврътане на акции в капитала на оператора на платежна система ал. 1 се прилага съответно, като документите и информацията се представят преди извршване на прехврътането.

(3) Заявителят не представя документи и информация по ал. 1, когато юридическото лице, което притежава или е записало квалифицирано южно участие, е БНБ или лицензирана от БНБ банка. В този случай Българската народна банка може да поиска предоставяне на допълнителни документи и информация за удостоверяване спазването на съответните изисквания съгласно Закона за платежните услуги и платежните системи.

## Раздел II

### Изисквания към дейността на оператор на платежна система с окончателност на сметълмента, лицензиран от БНБ

#### *Съобразяване с изискванията*

**Чл. 39.** С цел осигуряване на безпроблемно предоставяне на услуги от платежна система с окончателност на сметълмента по всяко време на извършване на дейността си операторът на платежната система изпълнява изискванията, посочени в този раздел, по отношение на всяка оперирана от него платежна система с окончателност на сметълмента.

#### *Техническа обезпеченост*

**Чл. 40.** Операторът на платежна система трябва да осигури подходящи техническа база и помещения, които да позволяват постоянно, надеждна и стабилна поддръжка на бизнес процесите по предоставяне услугите на платежната система.

#### *Оперативни процедури*

**Чл. 41.** (1) Операторът на платежна система определя и прилага оперативни процедури, които се извършват в отделните фази на приемане и обработка на наредждания, сметълмент на вземания и задължения, изпращане на информация до участниците в платежната система и до агента по сметълмент.

(2) Ангажираните с изпълнение на оперативните процедури служители се уведомяват за тях и обучават с оглед надлежното им изпълнение.

#### *Правна сигурност*

**Чл. 42.** (1) Операторът на платежна система осигурява, че правилата, процедурите и договорните отношения във връзка с функционирането на системата са ясни и съобразени с изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи и на подзаконовите актове по прилагането му.

(2) Операторът на платежната система регламентира по ясен и разбираем начин приложимите спрямо участниците в системата правила, процедури и договорни отношения във връзка с функционирането на системата, както и че българското законодателство урежда споразумението за системата.

(3) В случай че правилата на системата позволяват участници в системата да бъдат лица, установени извън Република България, както и в случай на оперативно съвместима система, операторът на системата удостоверява, че правилата, процедурите и договорните отношения във връзка с функционирането на системата са валидни във всички съответни правни

системи и че действията, които операторът предприема съгласно тези правила, процедури и договорни отношения, няма да бъдат обявени за нищожни, унищожаеми, отменени или изпълнението им няма да бъде спирано. Операторът определя и прилага подходящи мерки за установяване и ограничаване на рисковете, които произтичат от всяко потенциално несъответствие между съответните правни системи и българското законодателство.

### *Управление*

**Чл. 43.** (1) Операторът на платежна система прилага надеждни и прозрачни правила за управление на системата, осигуряващи нейното сигурно и нормално функциониране.

(2) Правилата по ал. 1 следва ясно да определят ролите и отговорностите на органите за управление и надзор на оператора, които включват определяне на:

1. ясни стратегически цели за развитие на платежната система;
2. ефективни процедури за функциониране на органите за управление и надзор на оператора, включващи процедури за идентифициране и управление на конфликти на интереси по отношение на членовете им;
3. процедури за осигуряване на ефективен подбор, наблюдение и когато е приложимо, отстраняване на членове на органите за управление на оператора;
4. механизми за вътрешен контрол и свързаните с тях процедури, осъществяването на надзор за тяхното изпълнение, както и осигуряване на редовен преглед и извршване на тестове на тези механизми и свързаните с тях процедури от добре обучени и достатъчно на брой служители, отговарящи за управлението на риска и вътрешния контрол;
5. правила за управление на рисковете и осъществяване на надзор за спазването им, както и активно участие в цялостния процес по управление и контрол на рисковете.

(3) Органите за управление и надзор на оператор на платежна система осигуряват, че дейностите по извршване на операции, управление на риска и вътрешен контрол са отделени една от друга.

(4) Органите за управление и надзор на оператор на платежна система осигуряват, че дейностите по ал. 3 се изпълняват от служители, на които са осигурени достатъчно правомощия, независимост, средства за изпълнението им, както и възможност за докладване пред управлятелните и надзорните органи.

(5) Органите за управление и надзор на оператор на платежна система преглеждат цялостната си работа най-малко веднъж годишно, включително и работата на отделните членове.

### *Правила за управление на рисковете*

**Чл. 44.** (1) Операторът на платежна система определя и прилага правила за управление на рисковете, които обхващат и участниците в системата и включват:

1. политиката за риск толеранс на оператора на платежната система, както и мерките за управление на риска;

2. отговорностите и начина на докладване на органите за управление и надзор на оператора при вземане на решения, свързани с рисковете;

3. отговорностите и начина на вземане на решения при извънредни ситуации;

4. функциите по вътрешен контрол.

(2) Операторът на платежна система преглежда правилата по ал. 1 най-малко веднъж годишно.

(3) Операторът на платежна система настъпчава участниците да управляват и ограничават рисковете, които носят за системата, като определя ефективни механизми за обезщетение и/или за разпределение на загубите.

(4) Операторът на платежна система преглежда рискове, на които е изложена или може да бъде изложена платежната система, най-малко веднъж годишно. Операторът на платежната система разработва мерки за управление на риска, които са пропорционални на установеното равнище на риск.

(5) Операторът преглежда и оценява системно важните операции и услуги на платежната система най-малко веднъж годишно. Въз основа на тази оценка операторът изготвя план за възстановяване на дейността или за организирано поетапно прекратяване на дейността на платежната система. Планът трябва да съдържа мерките за възстановяване на платежната система или за организирано поетапно прекратяване на дейността на платежната система, както и процедурите за прилагане на тези мерки.

(6) Системно важни операции и услуги по ал. 5 са всички операции и услуги, осигуряващи нормалното функциониране на платежната система по отношение на нейната сигурност, наличност и навременно приключване на изпълнението на задълженията по избранието чрез системата платежни операции.

### *Управление на финансовите рискове*

**Чл. 45.** (1) Кредитен риск е рискът, че участник в платежна система няма да бъде в състояние да изпълни изцяло свое задължение нито когато то става изискано, нито в по-късен момент.

(2) Луквиден рисък е рисъкът, че участник в платежна система няма да може да изпълни свое задължение изцяло и в срок, без да бъде неплатежоспособен, тъй като той може да изпълни задължението в по-късен момент.

(3) Операторът на платежна система определя всички източници на кредитен и луквиден рисък, присъщи на системата, като съставя и прилага правила за ежедневно наблюдение и измерване на задълженията на участниците както в нормални, така и в извънредни ситуации, произтичащи от клиринга и сътълментата на извършението чрез системата платежни операции.

(4) При платежна система за отложен нетен сътълмент, която гарантира извършването на сътълмента, операторът формира кредитна експозиция спрямо участниците си в рамките на операциите на системата. Операторът на платежна система за отложен нетен сътълмент, която гарантира извършването на сътълмента, и участниците в нея създават гаранционни механизми или уговорят предоставянето на обезщетение за осигуряване сътълмента на плащанията на участниците в системата, съответстващи на нейните характеристики и на обема на извършението през нея плащания.

(5) Размерът на средствата като гаранционните механизми по ал. 4 за всяка платежна система следва да осигури по всяко време възможност за изпълнението най-малко на задълженията на двамата участници с най-големи нетни дебитни позиции в съответната система.

(6) Операторът на платежна система по ал. 4 определя и прилага правила и процедури за покриване на загубите, които произтичат пряко от неизпълнение на задълженията на един или повече участници във връзка с клиринга и сътълмента на извършението чрез системата платежни операции. Правилата и процедурите определят начина на разпределение на евентуални загуби, както и начина на възстановяване на средствата като гаранционните механизми по ал. 4.

(7) Алигати 4 и 5 се прилагат съответно и за оператор на платежна система за отложен нетен сътълмент, без гаранция по сътълмента, но в която за участниците възникват кредитни експозиции, произтичащи от процесите на плащане, клиринг и сътълмент в системата. Операторът определя и прилага правила и процедури, които определят начина на възстановяване на средствата като гаранционните механизми.

*Гаранционен механизъм на система, обработваща платежни операции, свързани с карти, която извършива нетен сътълмент в определен момент в РИНГС*

Чл. 46. (1) Оператор на платежна система с окончателност на сътълмента, обработваща платежни операции, свързани с карти, която извършива нетен сътълмент в определен момент в РИНГС, създава гаранционен механизъм за сътълмента на плащанията на участниците в системата. Участие-

то в гаранционния механизъм е задължително за всички банки, участници в системата.

(2) Средствата към гаранционния механизъм по ал. 1 се съхраняват по сметка при БНБ и са собственост на участниците в съответствие с размера на участието им.

(3) Участието в гаранционния механизъм по ал. 1 се включва в размера на резервните активи на съответния участник при отчитане изпълнението на задължението за поддържане на задължителни минимални резерви при БНБ.

(4) Общият размер на средствата към гаранционния механизъм по ал. 1 и съответният размер на участие на всяка банка участник се изчисляват от оператора на системата до 10-о число след изтичане на всяко календарно тримесечие, като операторът уведомява БНБ и всяка банка участник за размера на определените суми:

1. размерът на участие на всяка банка участник се определя, като стойността на максималната му нетна дебитна позиция в системата за предходните 12 месеца се умножи по коефициент 2.2 (двe цяло и двe десети);

2. в случай че банка участник няма нетна дебитна позиция през предходните 12 месеца, размерът на участието му е равен на последната събрана от него сума за участие в гаранционния механизъм; при включване на банка участник в системата по ал. 1 първоначалният размер на участието му е 50 000 лв.

(5) На основание полученото уведомление по ал. 4 на 12-о число БНБ събира служебно от сметките за сътъмент на участниците в системата по ал. 1 средствата, необходими за участието им в гаранционния механизъм по ал. 1, респективно възстановява по сметките им за сътъмент сумите, надвишаващи необходимия размер на участие.

(6) В случай че в края на системния ден наличността по сметката за сътъмент на участник в системата по ал. 1 не е достатъчна за покриване на нетната му дебитна позиция в заявка за сътъмент, подадена от системния оператор, системният оператор изпраща до БНБ искане за ползване на средства от гаранционния механизъм. На основание полученото искане БНБ задължава служебно сметката по ал. 2 с необходимата сума до размера на участие на съответния участник и завърява сметката му за сътъмент за изпълнение на заявката за сътъмент.

(7) В случай на ползване на средства от гаранционния механизъм по реда на ал. 6 до постъпване в РИНГС на първата заявка за сътъмент за следващия системен ден БНБ събира служебно от сметката за сътъмент на участника в системата по ал. 1 сумата на ползванието средства и завърява със същата сума сметката на гаранционния механизъм по ал. 1.

### *Обезпечение*

Чл. 47. (1) За осигуряване сепълмента на плащанията на участниците в платежна система операторът на системата и участниците могат да уговорят представянето на обезпечение от участниците в системата.

(2) Операторът на платежна система приема като обезпечение само активи с нисък кредитен, ликвиден и пазарен риск, за които са изпълнени следните условия:

1. емитирани са от емитент с нисък кредитен риск;
2. прехвърлими са свободно, без правни ограничения или претенции от трети лица;
3. има надеждни данни за цените им, които се публикуват редовно;
4. не са емитирани от участника, който предоставя обезпечението, или от лице, което е част от същата група като участника, освен в случаи на обезпечени облигации, когато активите от тъла от обезпечення отговарят на условията по т. 1 – 3.

(3) Операторът на платежна система определя и прилага процедури за оценяване изпълнението на условията по ал. 2.

(4) Операторът на платежна система ежедневно извршва пазарна преоценка на обезпеченето.

### *Окончателност на сепълмента*

Чл. 48. (1) Операторът на платежна система определя и прилага правила и процедури, които осигуряват извршването на окончателен сепълмент не по-късно от края на предвидената дата за сепълмент в съответствие с чл. 87–89 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

(2) Предвидената дата за сепълмент е датата, която е записана в платежната система като дата на сепълмента, съгласно подаденото от участника нарејдане за превод.

### *Правила и процедури при неизпълнение от страна на участник*

Чл. 49. (1) Операторът на платежна система определя и прилага правила и процедури при неизпълнение, които осигуряват възможност на оператора на системата да продължи да изпълнява задолженията си в случаи на неизпълнение от страна на участник. Правилата и процедурите включват най-малко:

1. определяне на случаите на неизпълнение от страна на участник, които включват най-малко невъзможността на участник в системата да посрещне финансовите си задолжения, когато те станат длъжими, в резултат на финансови или операционни причини;

2. действията, които операторът на платежната система може да предприеме при настъпване на неизпълнение от страна на участник, както

и дали предприемането на тези действия е автоматично, или по преценка, както и начина за извршване на преценката;

3. потенциалните промени в практиките за съдълмент на оператора на платежната система за осигуряване на навременен съдълмент;

4. задълженията и отговорностите на съответните страни, включително на участниците в платежната система, които не са в неизпълнение;

5. други механизми, които могат да бъдат използвани за ограничаване въздействието от неизпълнението.

(2) Операторът на платежна система оповестява публично основните аспекти от правилата и процедурите по ал. 1, включително най-малко следното:

1. обстоятелствата, при които следва да бъдат предприети действия, и обхватът на тези действия;

2. лицето, което предприема тези действия;

3. механизмите за изпълнение на задълженията на оператора на платежната система към участниците, които не са в неизпълнение.

(3) Операторът на платежна система съвместно с участниците в системата извршва тестове и преглежда правилата и процедурите по ал. 1 най-малко веднъж годишно или след настъпването на съществени промени в платежната система, засягащи тези правила и процедури.

### *Общ бизнес риск*

Чл. 50. (1) Общият бизнес риск е рискът от влошаване на финансовото състояние на оператора на платежна система като търговско предприятие в резултат от спад в приходите или увеличение на разходите, така че разходите надвишават приходите и водят до загуба.

(2) Операторът на платежна система осигурява системи за управление и контрол за идентифициране, наблюдение и управление на общия бизнес риск.

(3) Операторът на платежна система държи ликвидни нетни активи, финансиирани със собствени средства, така че да може да продължи да функционира и да предоставя услуги като действащо предприятие, в случай че претърпи общи бизнес загуби. Размерът на тези активи е не по-малък от размера на текущите оперативни разходи на оператора във времето с действостта му по опериране на всяка платежна система за шест месеца.

(4) Активите по ал. 3 следва да бъдат достатъчно ликвидни и с високо качество, така че да са на разположение своевременно. Операторът на платежна система трябва да е в състояние да осъбреши тези активи с малък или никакъв отрицателен ценови ефект.

(5) Активите по ал. 3 са в допълнение към средствата, които операторът на платежна система може да държи за покриване на други рискове, различни от общия бизнес риск, както и за покриване на загуби от други действия, различни от оперирането на платежна система.

(6) Операторът на платежна система изготвя план за набирането на допълнителни собствени средства, в случай че те спаднат под размера по ал. 3. Планът се актуализира най-малко веднъж годишно.

(7) За определяне на размера на текущите оперативни разходи по ал. 3 операторът на платежната система прилага счетоводни процедури, които позволяват отделно отчитане на приходите и разходите по оперирането на всяка платежна система от другите дейности, които операторът извършва. Счетоводните процедури следва да определят базата за разпределение и мотивите за това по отношение на всеки приход или разход.

(8) Операторът на платежна система представя на БНБ междинен финансов отчет, информация за оперативните разходи по ал. 3 за всяко шестмесечие на календарната година, както и информация за размера на активите по ал. 3 към края на съответното шестмесечие в срок до края на календарния месец, следващ отчетния шестмесечен период.

### *Попечителски и инвестиционен риск*

Чл. 51. (1) Попечителският риск е рискът от понасянето на загуба по отношение на съхранявани активи в случай на несъстоятелност, небрежност, измама, лошо управление или неподходящо водене на регистри от страна на лицето, при което се държат тези активи (попечител).

(2) Инвестиционният риск е рискът от загуба за оператора на платежна система или участник, когато операторът инвестира собствените си средства или тези на участниците в системата.

(3) Операторът на платежна система държи собствените си активи и когато е приложимо, тези на участниците в нея, при лица, подлежащи на регуляция и надзор, които имат счетоводни практики, процедури за съхранение и вътрешен контрол, осигуряващи пълна защита на тези активи срещу риска от загуба в случай на несъстоятелност, небрежност, измама, лошо управление или неподходящо водене на регистри от страна на попечител или подпопечител.

(4) Операторът на платежна система установява инвестиционна стратегия, която е в съответствие с цялостната му стратегия за управление на риска и се оповестява изцяло на участниците. Операторът прави преглед на инвестиционната си стратегия най-малко веднъж годишно.

(5) Инвестиционната стратегия по ал. 4 осигурява, че инвестициите на оператора на платежна система са в инструменти с минимален кредитен, ликвиден и пазарен риск. Инвестициите са обезпечени от нискорискови длъжници или се състоят от вземания от такива длъжници. Операторът на платежната система определя критериите за това, кои длъжници счита за нискорискови.

### *Операционен риск*

Чл. 52. (1) Операционният риск е рисковът, че недостатъци в информационните системи или вътрешните процеси, човешка грешка, грешки в управлението или нарушения, предизвикани от външни събития или външни услуги, ще доведат до намаляване, влошаване или прекъсване на услугите, предоставяни от оператора на платежна система.

(2) Операторът на платежна система осигурява подходящи системи, политики, процедури и механизми за контрол, за идентифициране, наблюдение и управление на операционния риск.

(3) Операторът на платежна система определя цели за ниво на обслужване и оперативна надеждност на системата и политики за постигането на тези цели. Операторът извршва преглед на целите и политиките най-малко веднъж годишно.

(4) Операторът на платежна система осигурява във всеки един момент достатъчен капацитет на системата, за да може тя да обработи увеличен обем на плащанията в резултат на стресови събития и да може да постигне целите си за ниво на обслужване по ал. 3.

(5) Операторът на платежната система определя политики за физическа сигурност и сигурност на информацията, които идентифицират, оценяват и управляват по подходящ начин всички възможни слабости и заплахи и са съобразени с ефективните стандарти в съответната област. Операторът извршва преглед на политиките по предходното изречение най-малко веднъж годишно.

(6) Операторът на платежната система създава ефективна рамка за киберустойчивост, съдържаща подходящи мерки за управление на киберриска. Операторът на платежната система въвежда подходящи мерки за защита от кибератаки на системно важните операции и услуги по чл. 44, ал. 5 и допълнителните акции. Мерките включват и действията за разкриване на потенциални кибератаки, реакция и възстановяване след тях.

(7) Операторът на платежна система извршва тестове и прегледа мерките за управление на киберриска по ал. 6 най-малко веднъж годишно. Операторът на платежната система активно следи технологичното развитие и осигурява непрекъснато обучение на служителите си, за да може своевременно да адаптира рамката си за киберустойчивост съобразно киберисковете, на които е изложена или може да бъде изложена платежната система.

### *Непрекъсваемост на дейността*

Чл. 53. (1) Операторът на платежна система разработва и прилага план за непрекъсваемост на дейността, който включва сценарии за действие, ако при оперирането на платежната система се появят операционни проблеми, и осигурява, че платежната система може да възстанови дейността си в

рамките на гъва часа от появата на операционните проблеми. Операторът извършва тестове по разработените сценарии и преглежда плана най-малко веднъж годишно или след настъпването на съществени промени в платежната система.

(2) Операторът на платежна система осигурява адекватни резервни технически спосobi, включително поддръжане на резервен център, за навременно приключване на дневната обработка гори при повреда в основно оборудване. Резервният център е разположен на място, различно от основното местоположение за опериране на платежната система.

(3) Операторът на платежната система осигурява, че платежната система може да обработи всички приеми от системата плащания до края на работния ден, в който настъпва операционен проблем.

(4) Операторът на платежна система определя системно важните участници на база на броя и стойността на подаваните от тях нареддания за превод и на потенциалното им въздействие върху други участници и върху платежната система като цяло в случаи на съществен операционен проблем, който може да възникне при тези участници. Операторът на платежна система може да определи допълнителни изисквания за непрекъсваемост на дейността по отношение на системно важните участници.

(5) Операторът на платежната система идентифицира, наблюдава и управлява рисковете, които системно важните участници, други инфраструктури на финансовите пазари и доставчици на комунални и други услуги, които операторът използва, биха могли да породят за нормалното функциониране на системата.

### *Правила за достъп и условия за участие*

**Чл. 54.** (1) Операторът на платежна система определя и оповестява публично недискриминационни правила за достъп и условия за участие в платежната система, включително по отношение на непреките участници и други инфраструктури на финансовите пазари, в съответствие с чл. 130 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

(2) В случаи на отказ за достъп или участие в платежна система операторът на системата предоставя мотивирано становище за отказа.

(3) Операторът на платежна система определя и оповестява публично процедури за временното преустановяване и прекратяване на правото на участие на участник, в случаи че участникът не изпълнява правила за достъп и не отговаря на условия за участие в платежната система.

(4) Операторът на платежната система преглежда правилата по ал. 1 и процедурите по ал. 3 най-малко веднъж годишно.

### *Непряко участие в платежна система с окончателност на сътълмента*

**Чл. 55.** (1) В случай че правилата на платежна система с окончателност на сътълмента позволяват непряко участие в системата, операторът на системата осигурява, че правилата и процедурите на системата му позволяват да събира информация за непреките участници за идентифициране, наблюдение и управление на рисковете за системата във връзка с това участие.

(2) Информацията по ал. 1 включва най-малко:

1. частта от дейността, която участник осъществява от името на непряк участник;

2. броя на непреките участници;

3. броя и стойността на плащанията, инициирани от всеки непряк участник, включително сътнесени към тези на участник, чрез който непрекият участник осъществява достъп до платежната система.

(3) Операторът определя непреките участници, които пораждат съществени рискове за платежната система, и участниците, чрез които те осъществяват достъп до системата.

(4) Операторът на платежна система преглежда рисковете, произтичащи от непрякото участие в системата, най-малко веднъж годишно.

### *Оповестяване на правилата и процедурите на системата*

**Чл. 56.** (1) Операторът на платежна система осигурява, че правилата и процедурите на системата се оповестяват на участниците и съдържат ясно описание на структурата и функционирането на системата, както и на правата и задълженията на оператора и участниците в системата, така че участниците да могат да преценят рисковете във връзка с участието си в системата.

(2) Операторът на платежна система оповестява публично максимум на системата за отделните услуги, които тя предлага, както и основна информация за броя и стойността на обработените плащания.

(3) Операторът на платежна система попълва, където е приложимо, и оповестява публично отговорите на рамката за оповестяване за инфраструктурите на финансовите пазари на Комитета по платежни и сътълмент системи на Банката за международни разплащания и Техническия комитет на Международната организация на комисии за ценни книжа. Операторът актуализира отговорите на рамката за оповестяване най-малко веднъж на две години или при настъпване на съществени промени в системата.

## *Технически, информационни и комуникационни услуги, подпомагащи предоставянето на платежни услуги*

Чл. 57. В случай че оператор на платежна система с окончателност на съдълмента предоставя технически, информационни и комуникационни услуги, подпомагащи предоставянето на платежни услуги от доставчици на платежни услуги, операторът прилага за тези услуги изискванията на чл. 40, чл. 43, ал. 3 и 4, чл. 44, 52 и 53.

### *Одиторски доклад*

Чл. 58. (1) Одиторският доклад за извршване юдит на оператор на платежна система се изготвя от одиторско дружество, отговарящо на изискванията на чл. 25 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

(2) (Изм. – ДВ, бр. 23 от 2021 г.) Операторът на платежна система предоставя на БНБ одитирания юдитен финансов отчет и одиторския доклад с приложенията по ал. 3–10 към него в срок до 7 дни от получаване на одиторския доклад, но не по-късно от 30 юни на календарната година, следваща годината, за която отчетът се отнася.

(3) Като приложение към одиторския доклад се включва доклад за спазване на правилата за управление на рисковете съгласно чл. 44 и съдържа най-малко:

1. определяне на отделните видове рисък, на които е изложен операторът на платежна система поради естеството на неговата дейност;

2. мнението на одитора по управлението на всеки вид рисък, което включва преценка дали операторът на платежна система е въввел политика по управление на риска, вътрешни процедури за идентифициране, управление, контрол и докладване на рисковете, както и дали компетентностите относно операциите, свързани с отделните рискове, са регламентирани в подходящи вътрешни актове;

3. мнението на одитора за изпълнението на изискванията по чл. 50, ал. 3 и 7;

4. констатирани недостатъци по отделните видове рискове и мнение на одитора относно адекватността на системата за вътрешен контрол;

5. обяснения относно изпълнението на одиторските препоръки от предходната година, ако е имало такива;

6. препоръки на одитора за подобреие на процедурите и политиката по управление на отделните видове рискове.

(4) В приложение към одиторския доклад се включва доклад за разпределението и функционирането на структурните единици, извршващи дейности по извршване на операции, управление на риска и вътрешен контрол на оператора на платежна система. Докладът съдържа кратко описание на функциите на структурните единици с мнението на одитора относно адекватността на функциониране, квалификацията на персонала, въвеже-

ните системи и механизми за вътрешен контрол, наличието на достатъчно правомощия, независимост, средства и възможност за докладване пред органите за управление и надзор, идентифициране на недостатъци, както и препоръки за подобрение на дейността им.

(5) Докладът по ал. 4 включва обяснителни бележки, разглеждащи съобразяването с препоръките на одитора от предходни години за подобряване на дейността на структурните единици по ал. 4, ако е имало такива.

(6) В приложение към одиторския доклад се съдържа доклад за качеството на информационната система, обслужваща дейността на платежната система, за чието опериране е лицензиран операторът. Преценката на одитора се допълва с констатации и препоръки относно:

1. възможността информационната система да извършива съобщенията на нареджданятията, приемани от платежната система;

2. съответствие между дейността на информационната система и формулираните стратегически цели за развитие на платежна система;

3. политиката и организацията на сигурността и защитата на информационната система и базата данни, включително преглед на рамката за киберустойчивост;

4. агенции на общия, системния и други видове контрол;

5. технологичната инфраструктура, включително резервираност на системата, комуникациите и енергийното захранване на работните и сървърните помещения, както в основния, така и в резервния център на оператора на платежна система;

6. плана за работа при извънредни ситуации, неговото тестване и готовността на персонала за действие при реална ситуация.

(7) В приложение към одиторския доклад се съдържа доклад за изпълнението на изискванията на чл. 57 по отношение на предоставяните от оператора технически, информационни и комуникационни услуги, подпомагащи предоставянето на платежни услуги от доставчици на платежни услуги.

(8) В приложение към одиторския доклад се включва мнението на одитора относно точността на подаваните в БНБ отчети съгласно тази наредба.

(9) В приложение към одиторския доклад се включва мнението на одитора относно изпълнение на задължението на оператора на платежна система по чл. 140, ал. 4 от Закона за платежните системи и платежните услуги през одитирания период.

(10) В приложение към одиторския доклад се съдържат обяснителни бележки във връзка с всички съществени бизнес събития, настъпили след датата на изготвяне на баланса.

## *Задължение на операторите на платежни системи за незабавно уведомяване*

**Чл. 59.** (1) (Досегашен текст на чл. 59 – ДВ, бр. 21 от 2019 г.) Оператор на платежна система с окончателност на сембоlementa незабавно уведомява БНБ:

1. ако платежоспособността му е застрашена;
2. ако е предприет съществен преглед и/или осъвременяване на информационните системи или ако са започнали разработването на нов пакет услуги, които в значителна степен засягат състоянието на информационната технология, при промени, свързани с функционалността на платежната система, както и при промени, свързани с наличността и сигурността на извършваните от него допълнителни дейности по предоставяне на технически, информационни и комуникационни услуги, подпомагащи предоставянето на платежни услуги от доставчици на платежни услуги;
3. за извършени тестове на оборудването;
4. за резултатите от анализи, извършени във връзка с присъщите на системата рискове;
5. при неплатежоспособност или прекратяване на участници в системата;
6. (изм. – ДВ, бр. 21 от 2019 г.) при възникване на значим операционен или свързан със сигурността инцидент във връзка с функционирането на платежната система или с извършваните от него допълнителни дейности освен оперирането на платежна система с окончателност на сембоlementa, за която е лицензиран, когато тези дейности представляват предоставяне на технически, информационни и комуникационни услуги, подпомагащи предоставянето на платежни услуги от доставчици на платежни услуги.
7. при всякакви други събития, които могат да имат отношение към оперирането на платежната система или към наличността и сигурността на извършваните допълнителни дейности по предоставяне на технически, информационни и комуникационни услуги, подпомагащи предоставянето на платежни услуги от доставчици на платежни услуги.

(2) (Нова – ДВ, бр. 21 от 2019 г.) Подуправителят, ръководещ управление „Банково“ на БНБ, определя с указание критериите за класифициране на инцидент като значим по ал. 1, т. 6 иrega за уведомяване на БНБ за възникването на такъв инцидент.

### *Отчетност на операторите на платежни системи*

**Чл. 60.** (1) Операторите на платежни системи предоставят на БНБ за нуждите на платежния надзор отчет за операциите на всяка оперирана от тях платежна система с окончателност на сембоlementa за всяко тримесечие на календарната година. Отчетът се предоставя в управление „Банково“ на БНБ до края на месеца, следващ отчетния тримесечен период.

(2) (Изм. – ДВ, бр. 23 от 2021 г.) Операторите на платежни системи предоставят на БНБ на полугодишна база отчет за дейността на всяка оперирана от тях платежна система с окончателност на съдълментата във връзка с изискванията на Регламент (ЕС) № 1409/2013 на Европейската централна банка от 28 ноември 2013 г. относно статистика на плащанията. Отчетът се предоставя в управление „Банково“ на БНБ до края на месеца, следващ отчетния полугодишен период.

(3) Операторите на платежни системи предоставят на БНБ за нуждите на платежния надзор за всяко тримесечие на календарната година отчет за извършението от тях допълнителни дейности освен оперирането на платежните системи с окончателност на съдълментата, за които са лицензиирани, когато тези дейности представляват предоставяне на технически, информационни и комуникационни услуги, подпомагащи предоставянето на платежни услуги от доставчици на платежни услуги. Отчетът се предоставя в управление „Банково“ на БНБ до края на месеца, следващ отчетния тримесечен период.

(4) Подуправителят, ръководещ управление „Банково“ на БНБ, определя с указания формата и съдържанието на отчетите по ал. 1–3.

### *Отчетност на участниците в платежните системи*

**Чл. 61.** (Отм. – ДВ, бр. 91 от 2021 г., в сила от 1 януари 2022 г.)

#### *Ред за предоставяне на отчетността*

(Нов – ДВ, бр. 23 от 2021 г.)

**Чл. 61а.** (Нов – ДВ, бр. 23 от 2021 г.) (1) (Изм. – ДВ, бр. 91 от 2021 г., в сила от 1 януари 2022 г.) Отчетите по чл. 10, 29 и 60 се предоставят по електронен път чрез информационна система.

(2) Българската народна банка извършва контрол върху предоставената отчетност, както следва:

1. формален контрол – автоматизиран контрол за задължително попълване на изискванията в отчетните форми полета, спазване на форматите, както и спазване на предварително определена зависимост между различни полета в отчетните форми;

2. логически контрол – контрол за смисъла на предоставената отчетност, който представлява оценка и анализ на данните, както и съпоставка с други данни, налични в БНБ.

(3) (Изм. – ДВ, бр. 91 от 2021 г., в сила от 1 януари 2022 г.) Отчетите по чл. 10, 29 и 60 се считат за предоставени на БНБ след успешното преминаване на контрола по ал. 2.

(4) Отчетните единици коригират вече предоставени отчети в срок до 14 дни от уведомяването им за необходимостта от корекция.

(5) (Изм. – ДВ, бр. 91 от 2021 г., в сила от 1 януари 2022 г.) Подуправителят, ръководещ управление „Банково“ на БНБ, определя с указание реда за подаване и корекция на отчетите по чл. 10, 29 и 60.

## Глава шеста

### СЕТЪЛМЕНТ В БНБ

#### *Система за брутен сетълмент в реално време – РИНГС*

**Чл. 62.** (1) Българската народна банка изгражда и оперира платежна система за брутен сетълмент в реално време в левове, наречена РИНГС (*Real-time Interbank Gross Settlement System*).

(2) РИНГС е платежна система с окончателност на сетълмента, чрез която се извършва прехвърляне на парични средства в левове между сметките за сетълмент на участниците в нея окончателно, индивидуално (трансакция по трансакция) и в реално време след получаване от системата на нареъждането за превод от страна на участниците.

#### *Участници в РИНГС*

**Чл. 63.** (1) Участници в РИНГС са:

1. Българската народна банка;
2. банка, получила лиценз от БНБ за извършване на банкова дейност;
3. клон на банка от трета държава, получил лиценз от БНБ по реда на чл. 17 от Закона за кредитните институции;

4. клон на банка от държава членка, извършващ дейност на територията на Република България по реда на чл. 20 и 21 от Закона за кредитните институции.

(2) Всеки участник в РИНГС е длъжен да притежава бизнес идентификационен код (*BIC*) и да открие и поддържа сметка за сетълмент в БНБ.

(3) Българската народна банка обслужва сметките за сетълмент на участниците в РИНГС.

(4) След съгласие на БНБ за съответствие с техническите, организационните и финансовите условия за участие в РИНГС банките по ал. 1 стават участници в РИНГС въз основа на сключен с БНБ договор, определящ правата и задълженията им съобразно правилата и процедурите на системата.

(5) В правилата и процедурите на РИНГС БНБ може да определя допълнителни изисквания към участниците в системата.

#### *Агент по сетълмента*

**Чл. 64.** (1) (Доп. – ДВ, бр. 23 от 2021 г.) Българската народна банка осигурява извършването на сетълмента на въведени в РИНГС нареъждания за превод и заявки за сетълмент при наличие на достатъчно средства по сметката за сетълмент на банката платец.

(2) Семблментът на плащания се извршва по сметките за семблмент в БНБ, както следва:

1. (изм. – ДВ, бр. 23 от 2021 г.) за плащания, инициирани чрез заявки за семблмент от системни оператори – по утвърден от БНБ график;

2. за всички останали плащания – незабавно.

- 3) Семблментът в БНБ е окончателен след момента на неотменимост, определен в правилата и процедурите на РИНГС.

### *Извршване на операции в РИНГС*

**Чл. 65.** (1) При плащания на клиенти на банки чрез РИНГС банката на платеща изпраща нарејдането за превод към РИНГС съобразно графика на РИНГС не по-късно от един час след получаване на платежното нарејдане.

(2) При плащания на клиенти на банки чрез РИНГС банката на получателя завърява сметката на получателя незабавно след получаване на средствата по нейната сметка за семблмент в БНБ.

(3) В случай на невъзможност да изпълни нарејдане за превод в сроковете по ал. 1 и 2 банката е длъжна незабавно писмено да уведоми титуляря на сметката, от която плащането е трябвало да бъде извршено.

(4) Условията, редът, формата на обмен и структурата на електронни съобщения между РИНГС и платежните системи и системите за семблмент на ценни книжа по чл. 149, ал. 2 от Закона за платежните услуги и платежните системи се определят от БНБ.

### *Служебни операции*

**Чл. 66.** (1) Въз основа на предварително съгласие, дадено в договора за участие в РИНГС, БНБ събира служебно от сметките за семблмент на банките максимум за предоставените им услуги по тарифа, утвърдена от Управителния съвет на БНБ.

(2) Българската народна банка събира служебно от сметките за семблмент на банките средствата, необходими за участнето им в гаранционния механизъм по чл. 46, сумите, които банките ще дължат по повод на прилагане на нормативни актове, регулиращи банковата дейност и паричното обращение, и максимум за предоставените им от БНБ услуги.

(3) Българската народна банка извршва служебно операциите по сметките за семблмент на участниците в електронната система за регистриране и обслужване на търговията с ДЦК (ЕCPOT) във връзка със сделки с държавни ценни книжа.

### *Отхвърляне на нарејдания за превод*

**Чл. 67.** (1) Оправени към РИНГС нарејдания за превод, за които поради липса на достатъчно средства по сметката за семблмент на банката не е извршен семблмент до края на системния ден, се отхвърлят от РИНГС, като информацията за тях се запазва.

(2) Банка, чието нареждане за превод е отхвърлено от системата РИНГС по реда на ал. 1, е длъжна в началото на следващия системен ден да отправи с текущ валор до РИНГС същото нареждане, носещо съответния му уникален регистрационен номер.

(3) Изискването по ал. 2 не се прилага в случаите, когато платежното нареждане е отмеклено с писмено изявление на ползвателя на платежни услуги, който го е подал. В такъв случай банката писмено и незабавно уведомява БНБ за причините да не нареди отново отхвърленото нареждане за превод, като прилага удостоверяващи документи.

### *Отхвърляне на заявка за септълмент*

(Загл. изм. – ДВ, бр. 23 от 2021 г., в сила от 1 април 2021 г.)

**Чл. 68.** (Изм. – ДВ, бр. 23 от 2021 г., в сила от 1 април 2021 г.) (1) (Изм. – ДВ, бр. 91 от 2021 г.) Заявка за немен септълмент и заявка за септълмент за осигуряване на средства за плащания, базирани на SEPA схеми на Европейския платежен съвет, подадена съгласно графика на системния ден от оператор на платежна система или система за септълмент на ценни книжа, която не може да бъде изпълнена поради недостатъчна наличност по сметка за септълмент на участник, се отхвърля от РИНГС в рамките на 15 минути от момента на приемането ѝ.

(2) (Изм. – ДВ, бр. 91 от 2021 г.) Системният оператор преизчислява заявката по ал. 1, без да включва плащанията от участника с недостатъчна наличност или превода на средства за плащания, базирани на SEPA схеми на Европейския платежен съвет, на участника с недостатъчна наличност, и подава към РИНГС без неоснователно забавяне преизчислената заявка за септълмент, за да не се възпрепятства изпълнението на платежните операции на останалите участници в съответната система.

(3) След действията по ал. 2:

1. системен оператор, подал заявка за немен септълмент по ал. 1, включва плащанията по ал. 2 в следващата си заявка за септълмент по графика на системния ден;

2. (изм. – ДВ, бр. 91 от 2021 г.) системен оператор, подал заявка за септълмент за осигуряване на средства за плащания, базирани на SEPA схеми на Европейския платежен съвет, по ал. 1, предприема действия съобразно реда, определен в правилата на оперираната от него система по отношение на преводите по ал. 2.

(4) В случай че заявката по ал. 1 е последната заявка за септълмент на съответния системен оператор по графика на системния ден, след действията по ал. 2:

1. само системен оператор на платежна система, обработваща платежни операции, свързани с карти, който е създал гаранционен механизъм по чл. 46, изпраща без неоснователно забавяне отделна заявка за сепълмент в РИНГС единствено с плащанията по ал. 2; за сепълмента ѝ се използват средства от гаранционния механизъм, без да се прилага ал. 1;

2. системен оператор на система, с църключение на посочената в т. 1, предприема действия съобразно реда, определен в правилата на оперираната от него система по отношение на плащанията или превода по ал. 2.

(5) Заявка за сепълмент, за която поради липса на достатъчно средства по сметката за сепълмент на участник не е извършен сепълмент до края на системния ден, се отхвърля от РИНГС.

#### *Правомощия на БНБ като агент по сепълмента*

**Чл. 69.** (1) За осигуряване на сепълмента БНБ може да:

1. определя и задава минимална наличност по сметките за сепълмент на участниците и резервира ликвидност по сметките за сепълмент на участниците, включително и за изпълнение на заявки за сепълмент, подадени от системни оператори;

2. определя видовете приоритети при плащанията;

3. прилага или участва в прилагането на гаранционни механизми по чл. 152, ал. 2 от Закона за платежните услуги и платежните системи за осигуряване на достатъчна наличност по сметките за сепълмент с оглед финализиране на плащанията, инициирани от системните оператори;

4. църключва или временно ограничава правата на участник в РИНГС по ред и условия, определени в правилата на системата РИНГС.

(2) В случаите по ал. 1, т. 4 БНБ уведомява останалите участници в системата и системните оператори, които незабавно предприемат предвидените в правилата им мерки спрямо участника.

#### *Сепълмент с предварително осигурени средства по специална сметка в РИНГС на системен оператор на платежна система*

(Нов – ДВ, бр. 91 от 2021 г.)

**Чл. 69а.** (Нов – ДВ, бр. 91 от 2021 г.) За сепълмент на нареддания за превод в левове, базирани на SEPA схеми на Европейския платежен съвет, се прилага съответно чл. 148б от Закона за платежните услуги и платежните системи.

## Глава седма

### ТАКСИ

**Чл. 70.** За административните разходи, свързани с разглеждането на заявлението и документите за издаване на лицензи, вписане в регистъра по чл. 19 от Закона за платежните услуги и платежните системи и издаване на одобрения, БНБ събира такси, както следва:

1. за разглеждане на заявления за издаване на лиценз за опериране на платежна система с окончателност на сътвърдлента – 50 000 лв.;
2. за разглеждане на заявления за издаване на лиценз за извършване на дейност като дружество за електронни пари – 10 000 лв.;
3. за разглеждане на заявления за издаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция – 8000 лв.;
4. за разглеждане на заявления за регистриране на доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка – 5000 лв.;
5. за разглеждане на заявление за вписане в регистъра по чл. 19 от Закона за платежните услуги и платежните системи на клонове на платежни институции и дружества за електронни пари – 2000 лв. за всеки клон;
6. за разглеждане на заявление за издаване на одобрение за придобиване или увеличение на участието в капитала по чл. 14 и 44 от Закона за платежните услуги и платежните системи – 2000 лв.;
7. за разглеждане на заявление за вписане в регистъра по чл. 19 от Закона за платежните услуги и платежните системи на представители на платежни институции и дружества за електронни пари – 100 лв. за представител;
8. (нова – ДВ, бр. 21 от 2019 г.) за разглеждане на заявление за допълване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция – 5000 лв.
9. (нова – ДВ, бр. 83 от 2022 г.) за разглеждане на заявление за издаване на разрешение за преобразуване – 5000 лв.

## ДОПЪЛНИТЕЛИ РАЗПОРЕДБИ

### § 1. По смисъла на тази наредба:

1. „Заявка за сътвърдлен“ е нареждане към РИНГС от системен оператор в предварително определен формат, чрез което се заверяват или задължават сътвърдлите за сътвърдлен.

2. „Системен ден“ е предварително определен интервал от време, през който се приемат и обработват нареждания за превод и заявки за сътвърдлен и се извършва сътвърдлен в РИНГС.

3. „Системен оператор“ е субект или субекти, които носят юридическа отговорност за функционирането на платежна система или система за сътвърдлен на ценни книжа, която извършва сътвърдлен в РИНГС.

§ 2. (Доп. – ДВ, бр. 38 от 2020 г., изм. – ДВ, бр. 83 от 2022 г.) Платежните институции, доставчиците на услуги по предоставяне на информация за

сметка и дружествата за електронни пари прилагат насоките, препоръките и другите мерки, приемети от Европейския банков орган (ЕБО), които БНБ е оповестила, че спазва съгласно чл. 16, параграф 3 от Регламент № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган) и е информирала за това доставчиците на платежни услуги, когато те са адресат на съответния акт.

§ 2а. (Нов – ДВ, бр. 47 от 2024 г.) На деклариране по реда на наредбата като близки сътрудници не подлежат лица, заемащи ръководни длъжности в юридически лица от финансения сектор, които са обект на лицензионен режим и на надзор от страна на компетентен орган, включващ издаване на предварително или последващо одобрение за придобиване на квалифицирано дялово участие и за заемане на длъжност като управляващ, представляващ или член на орган за управление и надзор на лицето. На деклариране не подлежат и действителните собственици на лицата по изречение първо, както и лицата, притежаващи квалифицирано дялово участие в тях.

## ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 3. Тази наредба се издава на основание чл. 9, ал. 7, чл. 10, ал. 2, чл. 10, ал. 4, т. 9, чл. 14, ал. 2, ал. 5, т. 2, чл. 19, ал. 6, чл. 24, ал. 2, чл. 28, ал. 6, чл. 32, ал. 3, чл. 33, ал. 7, чл. 37, ал. 5, чл. 39, ал. 7, чл. 135, ал. 2, чл. 136, ал. 1, т. 8, чл. 141, ал. 3, чл. 145, ал. 5 и чл. 155 от Закона за платежните услуги и платежните системи и е приемета с Решение № 76 от 29.03.2018 г. на Управителния съвет на Българската народна банка.

§ 4. До предоставяне на БНБ на достъп до електронни справки за съдимост по реда на Наредба № 8 на министъра на правосъдието от 2008 г. за функциите и организацията на дейността на бюрата за съдимост за удостоверяване на обстоятелствата по чл. 4, ал. 1, т. 3 заявителите предоставят свидетелство за съдимост.

§ 5. До създаване на регистъра на ЕБО по чл. 15 от Директива (ЕС) 2015/2366 Българската народна банка поддържа списък на платежните институции, лицензирани в други държави членки, и на доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка, регистрирани в други държави членки, които извършват дейност на територията на Република България чрез клон, представител или директно и за които са изпълнени изискванията на чл. 33 от Закона за платежните услуги и платежните системи, както и на дружествата за електронни пари, лицензирани в други държави членки, които извършват дейност директно или чрез клон или извършват посочените в чл. 32, ал. 2 дейности чрез представител на територията на Република България, за които са изпълнени изискванията по чл. 43 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

§ 6. Отчетите за собствен капитал по чл. 10 и 29 за първото тримесечие на 2018 г. се предоставят в управление „Банково“ на БНБ в срок до 15 април 2018 г.

§ 7. Отчетите по чл. 60, ал. 1 и 3, чл. 61, ал. 1 за 2018 г. и 2019 г. се предоставят в управление „Банково“ на БНБ на шестмесечна база до края на месеца, следващ отчетния шестмесечен период. Отчети по чл. 60, ал. 1 и 3, чл. 61, ал. 1 за първите шест месеца на 2018 г. се предоставят в срок до 31 юли 2018 г.

§ 8. Отчетите по чл. 60, ал. 2 за 2018 г. се предоставят в управление „Банково“ на БНБ в срок до 28 февруари 2019 г.

§ 9. В Наредба № 3 на БНБ от 2009 г. за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти (обн., ДВ, бр. 62 от 2009 г.; изм. и доп., бр. 48 от 2011 г., бр. 57 от 2012 г., бр. 69 от 2016 г. и бр. 30 от 2017 г.) глава пета се отменя.

§ 10. Гаранционни механизми, създадени на основание чл. 42 от Наредба № 3 на БНБ от 2009 г. за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти (ДВ, бр. 62 от 2009 г.), запазват действието си като гаранционни механизми по чл. 46.

§ 11. Тази наредба отменя Наредба № 16 от 2009 г. за лицензиране на платежните институции, дружествата за електронни пари и операторите на платежни системи (ДВ, бр. 62 от 2009 г.).

§ 12. Издадените от подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банково“, указания по прилагането на Наредба № 16 от 2009 г. за лицензиране на платежните институции, дружествата за електронни пари и операторите на платежни системи запазват действието си, доколкото не противоречат на тази наредба и на Закона за платежните услуги и платежните системи.

Приложение  
към чл. 5, ал. 1, т. 2  
(изм. и доп. – ДВ, бр. 47 от 2023 г.)

**ВЪПРОСНИК-ДЕКЛАРАЦИЯ**  
**за квалификация, професионален опит и добра репутация по**  
**чл. 5, ал. 1, т. 2 от Наредба № 16 на БНБ**

1. Общи данни

1.1. Наименование и ЕИК на дружеството, което желае да получи лиценз:

1.2. Наименование и ЕИК на клона/представителя на лицето по т. 1.1 или на лицензирана платежна институция или дружество за електронни пари, съответно наименование и ЕИК на лицензираната платежна институция или дружество за електронни пари:

*(в случай че се попълва от лицата, управляващи и представляващи клонове или представители на дружеството по т. 1.1, или на лицензирана платежна институция или дружество за електронни пари)*

1.3. Длъжност на лицето, което управлява и представлява дружеството по т. 1.1 (или клона/представителя на лицето по т. 1.2):

1.4. Дама, от която се заема тази длъжност:

1.5. Отговорности, задължения и правомощия, свързани с позицията:

2. Лични данни на лицето, което управлява и представлява или което е член на орган за управление и надзор на дружеството по т. 1.1 (съответно лични данни на лицето, което управлява и представлява клона/представителя по т. 1.2)

2.1. Име, презиме и фамилия: \_\_\_\_\_

2.2. Дама и място на раждане: \_\_\_\_\_

2.3. ЕГН/ЕНЧ: \_\_\_\_\_

2.4. Гражданство: \_\_\_\_\_

2.5. Пол: \_\_\_\_\_

2.6. Постоянен адрес: \_\_\_\_\_

2.7. Настоящ адрес, в случай че е различен от постояннония:

2.8. Телефонен номер: \_\_\_\_\_

2.9. E-mail адрес: \_\_\_\_\_

2.10. Променяно ли е името Ви?

Да	Не

(Ако „да“ – попълнете информацията в т. 2.10.1 – 2.10.3)

2.10.1. Предишно име: \_\_\_\_\_

2.10.2. Дата на промяна (gg/mm/гггг): \_\_\_\_\_

2.10.3. Причина за промяната: \_\_\_\_\_

3.1. Образование:

3.1.1. Вид образование (посочете придобитите образователно-квалификационни степени и специалностите, за които те са придобити):

3.1.2. Учебно заведение, година на придобитата образователно-квалификационна степен:

3.2. Владене на чужди езици:

Език	Степен на владене (Степен на владене на чужд език съгласно Общата европейска референтна рамка за езиците)

(При владене на повече от 2 чужди езика добавете допълнителни полета.)

3.3. Професионална квалификация:

3.3.1. Придобита квалификация, дата на придобиване, организация, издала сертифицирана за квалификация:

3.3.2. Придобита квалификация, дата на придобиване, организация, издала сертифицирана за квалификация:

(за допълнителна информация продължете списъка)

4. Професионален опит

4.1. Месторабота: \_\_\_\_\_

4.1.1. Заемана длъжност: \_\_\_\_\_

4.1.2. Период (gg/mm/гггг)

От	До

4.1.3. Адрес на местоработата, тел. номер и електронен адрес:

4.2. Месторабота: \_\_\_\_\_

4.2.1. Заемана длъжност: \_\_\_\_\_

4.2.2. Период (gg/mm/2222)

От	До

4.2.3. Адрес на местоработата, тел. номер и електронен адрес:

5. Информация за дружествата, в които лицето, което управлява и представява или което е член на орган за управление и надзор на дружеството по т. 1.1 (съответно лицето, което управлява и представява клона/представителя по т. 1.2), притежава/e притежавало през последните 5 години квалифицирано дялово участие в капитала:

5.1.1. Наименование и ЕИК на дружеството, седалище и адрес на управление:

5.1.2. Процент на участие в капитала, брой акции/дялове и обща номинална сума в левове:

Дял (%)	Брой акции/ дялове	Обща номинална сума (лв.)

5.1.3. Дата на придобиване на участиято (gg/mm/2222):

5.1.4. Дата на промяна (gg/mm/2222): \_\_\_\_\_

5.1.5. Срещу дружеството водено ли е/води ли се към момента принудително изпълнение?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете вида и размера на задължението; причините, поради които се е стигнало до принудителното изпълнение, и как е прикачило принудителното изпълнение.)

5.1.6. На дружеството били ли са налагани/има ли към момента наложени възбрани, запори или други изпълнителни спосobi?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете какви и за какви задължения.)

5.1.7. Дружеството било ли е прекратено поради несъстоятелност или към настоящия момент намира ли се в производство по несъстоятелност?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете номер и дата на решението за приключване на производството по несъстоятелност и заличаване на дружеството, съответно номер и дата на решението, с което е образувано производството по несъстоятелност.)

5.2.1. Наименование и ЕИК на дружеството, седалище и адрес на управление:

5.2.2. Процент на участие в капитал, брой акции/дялове и общна номинална сума в левове:

Дял (%)	Брой акции/дялове	Обща номинална сума (лв.)

5.2.3. Дата на придобиване на участието (gg/mm/гггг):

5.2.4. Дата на промяна (gg/mm/гггг): \_\_\_\_\_

5.2.5. Срещу дружеството водено ли е/богу ли се към момента принудително изпълнение?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете вида и размера на задължението; причините, поради които се е стигнало до принудителното изпълнение, и как е приключило принудителното изпълнение.)

5.2.6. На дружеството били ли са налагани/има ли към момента наложени възбрани, запори или други изпълнителни спосobi?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете какви и за какви задължения.)

5.2.7. Дружеството било ли е прекратено поради несъстоятелност или към настоящия момент намира ли се в производство по несъстоятелност?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете номер и дата на приключване на производството по несъстоятелност и заличаване на дружеството, съответно номер и дата на решението, с което е образувано производството по несъстоятелност.)

6. Информация за дружества, върху които лицето, което управлява и представява или което е член на орган за управление и надзор на дружеството по т. 1.1 (съответно лицето, което управлява и представлява клона/представителя по т. 1.2), упражнява/или е упражнявало контрол през последните 5 години:

6.1. Наименование на дружеството, седалище и адрес на управление, ЕИК:

6.2. Начин на упражняване на контрол върху дружеството:

6.3. Начална дата, от която упражнявате контрол (gg/mm/aaaa):

6.4. Дата на промяна (gg/mm/aaaa): \_\_\_\_\_

6.5. Срещу дружеството водено ли е/води ли се към момента принудително изпълнение?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете вида и размера на задължението; причините, поради които се е стигнало до принудителното изпълнение, и как е приключило принудителното изпълнение.)

6.6. На дружеството били ли са налагани/има ли към момента наложени възбрани, запори или други изпълнителни способи?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете какви и за какви задължения.)

6.7. Дружеството било ли е прекратено поради несъстоятелност или към настоящия момент намира ли се в производство по несъстоятелност?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете номер и дата на решението за приключване на производството по несъстоятелност и заличаване на дружеството, съответно номер и дата на решението, с което е образувано производството по несъстоятелност.)

7. Информация за финансова дисциплина/коректност на лицето, което управлява и представлява или което е член на орган за управление и надзор на дружеството по т. 1.1 (съответно лицето, което управлява и представлява клона/представителя по т. 1.2):

7.1. Имате ли/имали ли сте просрочени задължения?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете вида и разтера на тези задължения, както и към кого са тези задължения – държава, община, банка, трети лица.)

7.2. По какъв начин са погасени задълженията Ви по м. 7.1?

7.3. Срещу Вас водено ли е/води ли се към момента принудително изпълнение?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете вида и разтера на задължението; причините, поради които се е стигнало до принудителното изпълнение, и как е приключило принудителното изпълнение.)

7.4. Налагани ли са Ви административни наказания за нарушения на данъчното законодателство?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете основанието за налагане на административно наказание, както и вида на наложеното наказание.)

7.5. Към настоящия момент има ли започнато административнонаказателно производство срещу Вас за нарушения на данъчното законодателство?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете нарушението, за което е образувано административнонаказателното производство, както и на какъв етап се намира то.)

7.6. Посочете размера на платените от Вас данъци за облагане на доходите на физически лица през последните 2 години:

Година	Размер (хил. лв.)

8. Информация за финансовата дисциплина/коректност на дружеството по м. 1.1 (или клона/представителя по м. 1.2):

## 8.1. Има ли/имало ли е дружеството просрочени задължения?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете вида и размера на тези задължения, както и към кого са тези задължения – държава, община, банка, трети лица.)

## 8.2. По какъв начин са погасени задълженията на дружеството по т. 8.1?

## 8.3. Срещу дружеството водено ли е/води ли се към момента принудително изпълнение?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете вида и размера на задължението; причините, поради които се е стигнало до принудителното изпълнение, и как е приключило принудителното изпълнение.)

## 8.4. Налагани ли са на дружеството административни наказания за нарушения на данъчното законодателство?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете основанието за налагане на административно наказание, както и вида на наложеното наказание)

## 8.5. Към настоящия момент има ли образувано административнонаказателно производство срещу дружеството за нарушения на данъчното законодателство?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете нарушението, за което е образувано административнонаказателното производство, и на какъв етап се намира то.)

## 9. Взаимоотношения с компетентни органи:

9.1. (Изм – ДВ, бр. 38 от 2020 г.; изм. и доп. – ДВ, бр. 47 от 2023 г.) Налагани ли са административни наказания или принудителни административни мерки за нарушение на закононови и подзаконови нормативни актове, приложими за дейността на предприятия от банковия или финансова сектор, включително платежна институция, дружество за електронни пари или доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка, сравнени с банка институции или сравнени с банка дружества, на Вас или на дружество: 1) в което сте заемали длъжност с ръководни функции („длъжности с ръководни функции“ по смисъла на § 1, т. 1 от допълнителните разпоредби на

Наредба № 20 на БНБ от 2019 г. за изискванията към членовете на управителния и контролния орган на кредитна институция, както и за оценка на тяхната пригодност и на лицата, заемащи ключови позиции; 2) спрямо което упражнявате или сте упражнявали контрол; 3) в което притежавате или сте притежавали квалифицирано дялово участие?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете наименование и ЕИК на дружеството; заетаната длъжност, съответно начин на упражняване на контрол, процент на притежавано квалифицирано дялово участие; законовите разпоредби, които са били нарушени, дата и номер на акта за налагане на наказанието или мярката и органа, който го е издал.)

9.2. Знаете ли за висящо производство за налагане на административни наказания или принудителни административни мерки по т. 9.1?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете наименование и ЕИК на дружеството; заетана длъжност, съответно начин на упражняване на контрол, процент на притежавано квалифицирано дялово участие; законовите разпоредби, които са били нарушени, дата на образуване на производството; органът, който го е образувал.)

9.3. (Доп. – ДВ, бр. 47 от 2023 г.) Били ли сте освобождаван въз основа на приложена принудителна административна мярка от длъжност с ръководни функции на предприятие от банкения или финансова сектор, включително платежна институция, дружество за електронни пари или доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка, сравнима с банка институция или сравнимо с банка дружество?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете наименование и ЕИК на дружеството, заетана длъжност, основание за освобождаване от длъжност, дата и номер на акта за освобождаване от длъжност и органа, който го е издал.)

9.4. Отказвано ли е издаването на лиценз за извършване на дейност, подлежаща на лицензиране от Българската народна банка, от Комисията за финансов надзор или от съответен компетентен орган в друга държава, на дружество: 1) в което сте заемали длъжност с ръководни функции; 2) спрямо което упражнявате или сте упражнявали контрол; 3) в което притежавате или сте притежавали квалифицирано дялово участие?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете предмет на лиценза; компетентния орган, отказал да издава лиценз; наименование и ЕИК на дружеството; заетана длъжност, съответно начин

на упражняване на контрол, процент на притежавано квалифицирано дялово участие, основание за отказа; номер и дата на акта, с който е отказан лицензът.)

9.5. Отнеман ли е лиценз или образувано ли е производство за отнемане на лиценз на другество: 1) в което сте заемали длъжност с ръководни функции; 2) спрямо което упражнявате или сте упражнявали контрол; 3) в което притежавате или сте притежавали квалифицирано дялово участие?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете предмет на лиценза; компетентния орган, отнел лиценза; наименование и ЕИК на другеството; заетана длъжност, съответно начин на упражняване на контрол, процент на притежавано квалифицирано дялово участие; основание за отнемане на лиценза, номер и дата на акта, с който е отнет лицензът.)

9.6. Отказвано ли е или заличавано ли е вписване в регистър на другество, извършващо дейност, подлежаща на регистрационен режим от Българската народна банка, от Комисията за финансов надзор или от съответен компетентен орган в друга държава, на Вас като физическо лице или на другество: 1) в което сте заемали длъжност с ръководни функции; 2) спрямо което упражнявате или сте упражнявали контрол; 3) в което притежавате или сте притежавали квалифицирано дялово участие?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете предмет на регистрацията, компетентния орган, отказал или заличил регистрацията, основание за отказа или заличаването, съответно номер и дата на акта; наименование и ЕИК на другеството; заетана длъжност, съответно начин на упражняване на контрол, процент на притежавано квалифицирано дялово участие.)

9.7. Отказвана ли е регистрация, членство или издаване на разрешение или лиценз за извършване на търговска дейност, стопанска дейност или упражняване на професия, на Вас като физическо лице или на другество: 1) в което сте заемали длъжност с ръководни функции; 2) спрямо което упражнявате или сте упражнявали контрол; 3) в което притежавате или сте притежавали квалифицирано дялово участие?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете предмет на регистрацията, разрешението, членството, лиценза, компетентния орган, отказал регистрацията, разрешението, членството или лиценза, основание за отказа, съответно номер и дата на акта; наименование и ЕИК на другеството; заетана длъжност, съответно начин на упражняване на контрол, процент на притежавано квалифицирано дялово участие.)

9.8. Отнеман ли е лиценз или прекратявана ли е регистрация, разрешение или членство за извършване на търговска дейност, стопанска дейност или упражняване на професия, на Вас като физическо лице или на дружество: 1) в което сте заемали длъжност с ръководни функции; 2) спрямо което упражнявате или сте упражнявали контрол; 3) в което притежавате или сте притежавали квалифицирано дялово участие?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете предмет на регистрацията, разрешението, членството, лиценза, компетентния орган, отнет лиценза, прекратяване на регистрацията, разрешението, членството или лиценза, основание за отнемане на лиценза, прекратяване на регистрацията, разрешението, членството, съответно номер и дата на акта; наименование и ЕИК на дружеството; заетана длъжност, съответно начин на упражняване на контрол, процент на притежаване квалифицирано дялово участие.)

9.9. Били ли сте изключван от орган или субект от публичния сектор в сектора на финансовите услуги или от професионален орган или асоциация?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете наименование и ЕИК на дружеството; заетана длъжност; номер и дата на решението, с което сте изключен от орган или субект от публичния сектор в сектора на финансовите услуги или от професионален орган или асоциация.)

9.10. Били ли сте на длъжност с ръководни функции или неограничено отговорен съдружник в прекратено поради несъстоятелност дружество или в дружество, което към настоящия момент се намира в производство по несъстоятелност?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете наименование и ЕИК на дружеството; заетана длъжност; номер и дата на решението, с което е обявена несъстоятелността, съответния номер и дата на решението, с което е образувано производството по несъстоятелност.)

9.11. Било ли е прекратено по решение на съда дружество: 1) в което сте заемали длъжност с ръководни функции; 2) спрямо което сте упражнявали контрол; 3) в което сте притежавали квалифицирано дялово участие?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете наименование и ЕИК на дружеството; заетана длъжност; номер и дата на решението, с което е прекратена дейността на дружеството.)

9.12. Оценявана ли е Вашата квалификация, професионален опит и добра репутация (надеждност и пригодност) от Българската народна банка, от Комисията за финансова надзор или друг компетентен орган от финансова и нефинансовия сектор, както и от съответен компетентен орган в друга държава за заемане на длъжност с ръководни функции или за придобиване на дялово участие?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете органа, извършил оценката, датата на извършване на оценката, основанието за нейното извършване и резултата от нея.)

9.13. Отказвано ли Ви е заемането на длъжност с ръководни функции или придобиване на дялово участие от Българската народна банка, от Комисията за финансова надзор или от съответен компетентен орган в друга държава?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете органа, постановил отказа, и основанието за него.)

#### 10. Допълнителна информация:

10.1. Имате ли финансови задолжения към дружеството по т. 1.1 (или клона/представителя по т. 1.2)?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете вида и размера на тези задължения.)

10.2. Налагани ли са Ви дисциплинарни наказания за нарушение на трудовото законодателство?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете наименование на работодателя, основанието за налагане на дисциплинарното наказание, както и вида му.)

10.3. Извън случаите по т. 10.2 освобождаван ли сте от длъжност с ръководни функции?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете причините за освобождаването.)

10.4. Знаете ли за образувано срещу Вас висящо наказателно производство за престъпление от общ характер?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете правна квалификация на престъплението, дата и място на образуване на производството.)

10.5. Получавали ли сте модифицирано одиторско мнение (съответно заверка с резерви или отказ от заверка) при извършен одит на дружество: 1) в което сте заемали длъжност с ръководни функции; 2) спрямо което сте упражнявали контрол; 3) в което сте притежавали квалифицирано дялово участие?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете наименование и ЕИК на дружеството, заемана длъжност, съответно начин на упражняване на контрол, процент на притежавано квалифицирано дялово участие, причините за модифицираното одиторско мнение.)

10.6. Посочете друга допълнителна информация, която смятате за съществена:

С настоящото декларирам, че:

1. Давам изричното си съгласие за обработване от БНБ на данните и информацията, съдържащи се в настоящия въпросник-декларация.

2. Направените изявления и посочената информация в настоящия въпросник-декларация са верни и точни и не ми е известно да съществува друга информация, представянето на която би повлияло върху декларираните обстоятелства.

3. Задължавам се при промяна в декларираните обстоятелства да уведомя БНБ съгласно чл. 3, ал. 8 от Наредба № 16 от 2018 г. на БНБ за издаване на лицензи и одобрения, за вписване в регистъра по чл. 19 от Закона за платежните услуги и платежните системи и за изискванията към дейността на операторите на платежни системи с окончателност на съдълменето.

4. Декларирам, че ми е известна отговорността за представяне на неверни данни.

Българската народна банка е администратор на лични данни. Предоставените от Вас доброволно лични данни се събират и обработват за целите на идентификацията Ви и за целите на Наредба № 16 на БНБ от 2018 г. за издаване на лицензи и одобрения, за вписване в регистъра по чл. 19 от Закона за платежните услуги и платежните системи и за изискванията към дейността на операторите на платежни системи с окончателност на съдълменето. Трети лица могат да получат информация само по реда и при условията на закона. Разполагате с право на достъп и право на коригиране на събранныте лични данни.

Дама (gg/mm/гггг): \_\_\_\_\_

Подпись: \_\_\_\_\_

**НАРЕДБА**  
**за изменение и допълнение на Наредба № 16 от 2018 г.**  
**за издаване на лицензи и одобрения, за вписване**  
**в регистъра по чл. 19 от Закона за платежните услуги и**  
**платежните системи и за изискванията към дейността**  
**на операторите на платежни системи с окончателност**  
**на септември**

(Обн. – ДВ, бр. 21 от 12 март 2019 г.)

. . . . .

**Заключителна разпоредба**

§ 4. Тази наредба се издава на основание чл. 10, ал. 2, чл. 37, ал. 5, чл. 141, ал. 3 и чл. 154, ал. 3 от Закона за платежните услуги и платежните системи и е приема с Решение № 59 от 28 февруари 2019 г. на Управителния съвет на Българската народна банка.

**НАРЕДБА**  
**за изменение и допълнение на Наредба № 16 от 2018 г.**  
**за издаване на лицензи и одобрения, за вписване**  
**в регистъра по чл. 19 от Закона за платежните услуги и**  
**платежните системи и за изискванията към дейността**  
**на операторите на платежни системи с окончателност**  
**на септември**

(Обн. – ДВ, бр. 38 от 24 април 2020 г.)

. . . . .

**Преходни и заключителни разпоредби**

§ 27. В срок до 31 декември 2021 г. платежните институции и дружествата за електронни пари привеждат в съответствие с Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2019/02 съществуващите споразумения за възлагане на дейности на подизпълнители.

§ 28. Платежните институции и дружествата за електронни пари предоставят информацията по чл. 12а, ал. 2 за първото тримесечие на 2020 г. в срок до 15 май 2020 г.

§ 29. Отчетите по чл. 60, ал. 1 и 3, чл. 61, ал. 1 за първото полугодие на 2020 г. се предоставят в управление „Банково“ на БНБ на шестмесечна база в срок до 31 август 2020 г.

§ 30. Тази наредба се издава на основание чл. 9, ал. 7, чл. 10, ал. 2, чл. 14а, ал. 1, чл. 23, ал. 5, чл. 31, ал. 7, чл. 37, ал. 5, чл. 41, ал. 1, чл. 43, ал. 3, чл. 44а, чл. 135, ал. 2 и чл. 155 от Закона за платежните услуги и платежните системи и е приема с Решение № 129 от 7 април 2020 г. на Управителния съвет на Българската народна банка.

## **НАРЕДБА**

**за изменение и допълнение на Наредба № 16  
от 29 март 2018 г. за издаване на лицензи и одобрения,  
за вписване в регистъра по чл. 19 от Закона  
за платежните услуги и платежните системи и  
за изискванията към дейността на операторите  
на платежни системи с окончателност на съдълмента**

(Обн. – ДВ, бр. 23 от 19 март 2021 г.)

.....

### **Преходни и заключителни разпоредби**

§ 15. Отчетните по чл. 60, ал. 2 за отчетната 2020 г. се предоставят в управление „Банково“ на БНБ с данни на годишна база в срок до 28 февруари 2021 г.

§ 16. Отчетните по чл. 60, ал. 2 с данни на шестмесечна база се предоставят в управление „Банково“ на БНБ в срок до 31 юли 2021 г. за първото полугодие на 2021 г.

§ 17. Тази наредба се издава на основание чл. 9, ал. 7, чл. 10, ал. 2, чл. 14, ал. 2, чл. 24, ал. 2, чл. 28, ал. 6, чл. 32, ал. 3, чл. 37, ал. 5, чл. 39, ал. 7, чл. 40, ал. 4, чл. 43, ал. 3, чл. 44, чл. 135, ал. 2, чл. 145, ал. 5 и чл. 155 от Закона за платежните услуги и платежните системи и е приема с Решение № 40 от 25 февруари 2021 г. на Управлятелния съвет на Българската народна банка.

§ 18. Наредбата влиза в сила от деня на обнародването ѝ в „Държавен вестник“ с изключение на § 14, който влиза в сила от 1 април 2021 г.

## **НАРЕДБА**

**за изменение и допълнение на Наредба № 16  
от 29 март 2018 г. за издаване на лицензи и одобрения,  
за вписване в регистъра по чл. 19 от Закона  
за платежните услуги и платежните системи и  
за изискванията към дейността на операторите  
на платежни системи с окончателност на съдълмента**

(Обн. – ДВ, бр. 91 от 2 ноември 2021 г.)

.....

§ 3. Член 61 се отменя.

§ 4. В чл. 61а навсякдое числата „10, 29, 60 и 61“ се заменят с „10, 29 и 60“.

.....

**Преходни и заключителни разпоредби**

§ 7. Участниците в платежните системи с окончателност на септемврия предоставят в управление „Банково“ на БНБ в срок до 31 януари 2022 г. по уставовения ред последен отчет по чл. 61 с данни за четвъртото тримесечие на 2021 г.

§ 8. Тази наредба се издава на основание чл. 23, ал. 5, чл. 135, ал. 2, чл. 145, ал. 5 и чл. 155 от Закона за платежните услуги и платежните системи, приемата е с Решение № 328 от 20 октомври 2021 г. на Управителния съвет на Българска народна банка и влиза в сила от деня на обнародването ѝ в „Държавен вестник“ с изключение на § 3 и 4, които влизаат в сила от 1 януари 2022 г.

**НАРЕДБА**

за изменение и допълнение на Наредба № 16 на БНБ от  
29 март 2018 г. за издаване на лицензи и одобрения, за  
вписване в регистъра по чл. 19 от Закона за платежните  
услуги и платежните системи и за изискванията към  
действията на операторите на платежни системи с  
окончателност на септемврия

(Обн. – ДВ, бр. 83 от 18 октомври 2022 г.)

**Заключителни разпоредби**

§ 9. Тази наредба се издава на основание чл. 9, ал. 7, чл. 10, ал. 2, чл. 16а, ал. 5, чл. 37, ал. 5, чл. 39, ал. 7 и чл. 154, ал. 3 от Закона за платежните услуги и платежните системи и е приемата с Решение № 356 от 12 октомври 2022 г. на Управителния съвет на Българската народна банка.

## НАРЕДБА

за изменение и допълнение на Наредба № 16 на БНБ от  
29 март 2018 г. за издаване на лицензи и одобрения, за  
вписване в регистъра по чл. 19 от Закона  
за платежните услуги и платежните системи  
и за изискванията към дейността на операторите  
на платежни системи с окончателност  
зна семблмента

(Обн. – ДВ, бр. 47 от 30 май 2023 г.)

.....

### Заключителна разпоредба

§ 6. Тази наредба се издава на основание чл. 10, ал. 2 и чл. 37, ал. 5 от Закона  
за платежните услуги и платежните системи и е приема с Решение № 226  
от 18 май 2023 г. на Управителния съвет на Българската народна банка.

## НАРЕДБА

за изменение и допълнение на Наредба № 16 от 29 март  
2018 г. за издаване на лицензи и одобрения, за вписване  
в регистъра по чл. 19 от Закона за платежните услуги  
и платежните системи и за изискванията към  
дейността на операторите на платежни системи  
с окончателност на семблмента

(Обн. – ДВ, бр. 47 от 4 юни 2024 г.)

.....

### Преходни и заключителни разпоредби

§ 15. Заварените при влизането в сила на тази наредба административни  
производства се довършват по досегашния рег.

§ 16. Информацията по чл. 128, чл. 206 и чл. 318 за календарната 2023 г. се  
предоставя в управление „Банково“ в гдумесечен срок от влизане в сила на  
тази наредба.

§ 17. Тази наредба се издава на основание чл. 10, ал. 2, чл. 14, ал. 2, чл. 19,  
ал. 6, чл. 28, ал. 6, чл. 32, ал. 3, чл. 37, ал. 5, чл. 43, ал. 3, 6 и 7, чл. 44 и чл. 155 от  
Закона за платежните услуги и платежните системи и е приема с Решение  
от 20 май 2024 г. на Управителния съвет на Българската народна банка.