

**НАРЕДБА ЗА ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПЪЛНЕНИЕ НА НАРЕДБА № 3 ОТ 18
АПРИЛ 2018 Г. ЗА УСЛОВИЯТА И РЕДА ЗА ОТКРИВАНЕ НА
ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ, ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ
И ЗА ИЗПОЛЗВАНЕ НА ПЛАТЕЖНИ ИНСТРУМЕНТИ (ДВ, БР. 37 ОТ
2018 Г.)**

Издадена от Управителния съвет на Българската народна банка

Обн. ДВ. бр.23 от 19 март 2021г.

§ 1. В чл. 24 т. 6 се отменя.

§ 2. В чл. 26 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 думата "всеки" се заличава.

2. В ал. 4 думите "всеки оправомощен" се заменят с "оправомощения", а думите "чрез терминално устройство АТМ на територията на страната" се заличават.

3. В ал. 5 след думите "За извършване на" се добавя "електронни", думите "от разстояние" се заличават, след думите "издател на платежната карта" се добавя "може да", а думите "които осигуряват" се заменят със "за осигуряване".

§ 3. В чл. 31 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 3 думите "към която чрез телекомуникационна среда е свързано" се заменят със "след получаването на заявка за авторизация от".

2. В ал. 5 думата "банки" се заменя с "доставчици на платежни услуги", а след думите "лицензирани от БНБ" се добавя "и клонове на доставчици на платежни услуги, извършващи дейност на територията на страната" и се поставя запетая.

3. В ал. 6 навсякъде думата "банки" се заменя с "доставчици на платежни услуги".

4. В ал. 7 навсякъде думата "банки" се заменя с "доставчици на платежни услуги".

§ 4. В чл. 32 се правят следните изменения и допълнения:

1. Заглавието се изменя така: "Валъор на платежни операции в левове, свързани с платежни карти".

2. Алинея 1 се отменя.

3. В ал. 2 думите "ал. 1" се заменят с "чл. 148а, ал. 1 от Закона за платежните услуги и платежните системи", след думите "е работният ден" се поставя запетая, а думите "на РИНГС, в който сметката за сетълмент на банката издател е задължена чрез заявката за сетълмент на системния оператор" се заменят с "в който сметката на доставчика на платежни услуги издател е задължена със сумата по платежната операция".

4. В ал. 3 думите "ал. 1" се заменят с "чл. 148а, ал. 1 от Закона за платежните услуги и платежните системи", след думите "от работния ден" се поставя запетая, а думите "на РИНГС, в който сметката за сетълмент на банката, приемаща плащания с карти, е заверена чрез заявката за сетълмент на системния оператор" се заменят с "в който сметката на доставчика на платежни услуги, приемащ плащания с карти, е заверена със сумата по платежната операция".

§ 5. В чл. 33 се правят следните изменения и допълнения:

1. Алинеи 3 и 4 се отменят.

2. В ал. 5 числото "27" се заменя с "26".

§ 6. В чл. 45, ал. 2 думите "Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/17 относно мерките за сигурност спрямо операционните рискове и рисковете, свързани със сигурността, за платежните услуги съгласно Директива (ЕС) 2015/2366" се заменят с "Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2019/04 относно управление на риска в областта на ИКТ и сигурността".

§ 7. В чл. 46 след думите "предоставят на БНБ" се поставя запетая, добавя се "по електронен път чрез информационна система" и се поставя запетая.

§ 8. В чл. 48, ал. 5 накрая се добавя "чрез информационна система".

§ 9. В чл. 51 ал. 3 се изменя така:

"(3) Доставчиците на платежни услуги, лицензирани от БНБ, и доставчиците на платежни услуги, лицензирани в други държави - членки на ЕС, извършващи дейност на територията на Република България чрез клон, предоставят на БНБ на тримесечна и шестмесечна база отчет за предоставените от тях платежни услуги във връзка с изискванията на Регламент (ЕС) 1409/2013 на Европейската централна банка от 28 ноември 2013 г. относно статистика на плащанията. Отчетът на тримесечна база се предоставя в управление "Банково" на БНБ до края на месеца, следващ отчетния тримесечен период, а отчетът на шестмесечна база се предоставя до края на втория месец, следващ отчетния шестмесечен период."

§ 10. Създава се чл. 52а:

"Ред за предоставяне на отчетността

Чл. 52а. (1) Отчетите по чл. 51 и 52 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 изискваните 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) Отчетите по чл. 51 и 52 се считат за предоставени на БНБ след успешното преминаване на контрола по ал. 2.

(4) Доставчиците на платежни услуги и издателите на електронни пари коригират вече предоставени отчети в срок до 14 дни от уведомяването им за необходимостта от корекция.

(5) Подуправителят, ръководещ управление "Банково" на БНБ, определя с указание реда за подаване и корекция на отчетите по чл. 51 и 52."

§ 11. В чл. 54 се създава ал. 4:

"(4) Доставчиците на платежни услуги, обслужващи сметка, които са въвели специален интерфейс, публикуват на своята интернет страница статистически данни в съответствие с чл. 32, параграф 4 от Регламент (ЕС) 2018/389 и насоки 2.2 и 2.3 от Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2018/07 относно условията за възползване от освобождаване от задължението за създаване на резервен механизъм съгласно член 33, параграф 6 от Регламент (ЕС) 2018/389 (Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2018/07) до 15-о число на месеца, следващ тримесечния период, за който се отнасят данните."

§ 12. В чл. 55, ал. 2 думите "относно условията за възползване от освобождаване от задължението за създаване на резервен механизъм съгласно член 33, параграф 6 от Регламент (ЕС) 2018/389 (Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2018/07)" се заличават.

§ 13. Параграф 1а от допълнителните разпоредби се отменя.

§ 14. В приложение № 1 към чл. 34 в текста относно чл. 118, ал. 1, т. 3 за услугата "Теглене на пари в брой от сметка" думите "в страната" се заличават.

Преходни и Заключителни разпоредби

§ 15. Отчетите по чл. 51, ал. 3 за отчетната 2020 г. се предоставят в управление "Банково" на БНБ с данни на годишна база в срок до 28 февруари 2021 г.

§ 16. Отчетите по чл. 51, ал. 3 за отчетната 2021 г. се предоставят в управление "Банково" на БНБ само с данни на шестмесечна база в срок до 31 юли 2021 г. за първото полугодие на 2021 г. и до 31 януари 2022 г. за второто полугодие на 2021 г.

§ 17. Първото подаване на отчетите по чл. 51, ал. 3 на тримесечна и шестмесечна база започва с предоставяне на данни за първото тримесечие на 2022 г. в срок до 30 април 2022 г. и за първото полугодие на 2022 г. в срок до 31 август 2022 г. Отчетите се предоставят в управление "Банково" на БНБ.

§ 18. Тази наредба се издава на основание чл. 67, ал. 5, чл. 99, ал. 6 и чл. 155 от Закона за платежните услуги и платежните системи и е приета с Решение № 39 от 25 февруари 2021 г. на Управителния съвет на Българската народна банка.