



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА БАНКА

БИБ-125994/ 03-11-2023

Утвърдил:

Петър Чобанов
Подуправител, ръководещ
управление „Банково“

УКАЗАНИЕ ЗА СТАТИСТИКА НА ПЛАЩАНИЯТА
ПО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 1409/2013 НА ЕЦБ, ИЗМЕНЕН С
РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2020/2011 НА ЕЦБ

София, 2023 г.

Съдържание

1. Общи положения.....	3
1.1. Предназначение на Указанието за статистика на плащанията по Регламент (ЕС) № 1409/2013 на ЕЦБ, изменен с Регламент (ЕС) 2020/2011 на ЕЦБ.....	3
1.2. Основание за разработване и издаване на документа	3
1.3. Обхват.....	3
2. Съдържание и срокове за подаване на статистика на плащанията	4
2.1. Отчетност на доставчиците на платежни услуги	4
2.2. Отчетност на операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента. 4	
3. Преходни и заключителни разпоредби	5

1. Общи положения

1.1. Предназначение на Указанието за статистика на плащанията по Регламент (ЕС) № 1409/2013 на ЕЦБ¹, изменен с Регламент (ЕС) 2020/2011 на ЕЦБ²

Настоящото указание е предназначено за лицензираните от БНБ доставчици на платежни услуги (кредитни институции, платежни институции, дружества за електронни пари и доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка) и клоновете на доставчици на платежни услуги, лицензирани в други държави – членки на ЕС, осъществяващи дейност на територията на страната, както и за операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента, когато българското законодателство урежда споразумението за системата. Българската народна банка събира статистически данни за плащанията във връзка с осигуряване изпълнение на изискванията за отчетност по Регламент № 1409/2013 на ЕЦБ от 28 ноември 2013 година относно статистика на плащанията, изменен с Регламент 2020/2011 на ЕЦБ от 1 декември 2020 година.

1.2. Основание за разработване и издаване на документа

Настоящото указание се издава на основание чл. 155 от Закона за платежните услуги и платежните системи, чл. 51, ал. 4 от Наредба № 3 на БНБ 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 и чл. 60, ал. 4 от 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 сетълмента, и във връзка с чл. 2, чл. 3 и чл. 6 от Регламент (ЕС) № 1409/2013 на ЕЦБ, изменен с Регламент (ЕС) 2020/2011 на ЕЦБ.

1.3. Обхват

Настоящото указание регламентира съдържанието и сроковете за подаване на информация към БНБ от лицензираните от БНБ доставчици на платежни услуги и клонове на доставчици на платежни услуги, лицензирани в други държави-членки на ЕС, осъществяващи дейност на територията на страната, и от операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента, когато българското законодателство урежда споразумението за системата, във връзка с подаването на статистика на плащанията към

¹ Регламент (ЕС) № 1409/2013 на Европейската централна банка от 28 ноември 2013 година относно статистика на плащанията (ЕЦБ/2013/43)

² Регламент (ЕС) 2020/2011 на Европейската централна банка от 1 декември 2020 година за изменение на Регламент (ЕС) № 1409/2013 относно статистика на плащанията (ЕЦБ/2013/43) (ЕЦБ/2020/59)

Европейската централна банка по Регламент (ЕС) № 1409/2013 на ЕЦБ, изменен с Регламент (ЕС) 2020/2011 на ЕЦБ.

2. Съдържание и срокове за подаване на статистика на плащанията

2.1. Отчетност на доставчиците на платежни услуги

Доставчиците на платежни услуги, лицензирани от БНБ и клоновете доставчици на платежни услуги, лицензирани в други държави – членки на ЕС, извършващи дейност на територията на Република България, съставят и предоставят на БНБ, управление „Банково”, дирекция „Методология и финансови пазари” отчети на тримесечна и шестмесечна база за предоставените от тях платежни услуги и други свързани с това показатели за целите на статистиката на плащанията съгласно приложение № 1 „Насоки за доставчиците на платежни услуги за отчитане на статистика на плащанията на тримесечна база“ (с отчетна форма в excel и xml формат – RPS-Q) и приложение № 2 „Насоки за доставчиците на платежни услуги за отчитане на статистика на плащанията на шестмесечна база“ (с отчетни форми в excel и xml формат – RPS-H и RPS-H-F).

Отчетите по приложение № 1 и № 2 се предоставят по електронен път чрез Информационната система за събиране и обработка на информация и отчети по Закона за платежните услуги и платежните системи в БНБ (СОПС). Шаблоните на посочените отчети са налични във FINNET портала на БНБ.

Доставчиците на платежни услуги предоставят тримесечния отчет по приложение № 1 в срок до края на месеца, следващ отчетния тримесечен период, а шестмесечните отчети по приложение № 2 до края на втория месец, следващ отчетния шестмесечен период.

2.2. Отчетност на операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента

Операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента съставят и представят на БНБ, управление „Банково”, дирекция „Методология и финансови пазари” отчет на шестмесечна база с информация за целите на статистиката на плащанията съгласно приложение № 3 „Насоки за отчитане на статистиката на плащанията на операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента“ (с пет отчетни форми в excel и xml формат – PSO-H).

Отчетът по приложение № 3 се предоставя по електронен път чрез Информационната система за събиране и обработка на информация и отчети по Закона за платежните услуги и платежните системи в БНБ (СОПС). Шаблоните за отделните платежни системи на посочения отчет са налични във FINNET портала на БНБ.

Ако оператор обслужва няколко платежни системи с окончателност на сетълмента, подава отчет „Статистика на плащанията на оператор на платежна система” за всяка от обслужваните от него платежни системи.

Операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента предоставят шестмесечния отчет по приложение № 3 в срок до края на месеца, следващ отчетния шестмесечен период.

3. Преходни и заключителни разпоредби

§ 1. Настоящото Указание е утвърдено от подуправителя, ръководещ управление „Банково“ на БНБ и влиза в сила от 03.11.2023 г.

§ 2. Настоящото Указание отменя Указание № БНБ-41459/15.04.2021 г. за статистика на плащанията по Регламент (ЕС) № 1409/2013 на ЕЦБ, считано от 03.11.2023 г.