РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
НАРОДНО СЪБРАНИЕ

Проект

З А К О Н

ЗА ПЛАТЕЖНИТЕ УСЛУГИ И ПЛАТЕЖНИТЕ СИСТЕМИ

Глава първа
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Раздел I
Предмет и изключения от приложното поле

Предмет

Чл. 1. Този закон урежда:

1. изискванията към дейността на доставчиците на платежни услуги и видовете платежни услуги;

2. условията и реда за лицензиране и осъществяване на дейност от платежните институции;

3. условията и реда за вписване в регистъра по чл. 19 и осъществяване на дейност от доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка;

4. условията и реда за лицензиране и осъществяване на дейност от дружествата за електронни пари;

5. изискванията за предоставяне на информация при извършване на платежни услуги;

6. правата и задълженията на страните при извършването на платежни услуги;

7. изискванията за прозрачност и съпоставимост на таксите, начислявани на потребителите по платежните сметки, прехвърлянето на платежни сметки в рамките на страната и улесняването на потребителите при трансгранично откриване на платежни сметки в рамките на Европейския съюз;

8. условията и реда за откриване и използване от потребителите на платежни сметки за основни операции;

9. условията и реда за осъществяване на дейност от платежните системи;

10. окончателността на сетълмента в платежни системи и системи за сетълмент на ценни книжа;

11. условията и реда за лицензиране и осъществяване на дейност от оператор на платежна система с окончателност на сетълмента;

12. платежния надзор;

13. процедурата за разглеждане на жалби във връзка с предоставянето на платежни услуги и издаването на електронни пари, както и реда за алтернативно разрешаване на спорове.

Изключения от приложното поле

Чл. 2. (1) Разпоредбите на глави втора, четвърта, пета и десета не се прилагат за:

1. платежни операции, извършени изцяло в наличност от платеца към получателя без участие на посредник;

2. платежни операции, извършени от платеца към получателя чрез търговски представител, който е упълномощен по силата на договор само от името на платеца или само от името на получателя да води преговори или да сключи договор за покупко-продажба на стоки или за предоставяне на услуги;

3. платежни операции, извършени от платеца към получателя чрез търговски представител, който е упълномощен по силата на договор едновременно от платеца и от получателя, само ако в нито един момент не придобива фактическа власт върху средствата по платежната операция;

4. извършване по занятие на превоз на монети и банкноти, включително тяхното събиране, обработка и доставка;

5. платежни операции, свързани със събиране или доставка на пари в наличност, извършвани по нетърговски начин в рамките на благотворителна или на друга дейност с нестопанска цел;

6. услуги по предоставяне на пари в наличност от получателя на платеца, представляващи част от платежна операция, извършена след изрично искане от ползвателя на платежна услуга, направено непосредствено преди изпълнението на платежната операция за плащане при покупка на стоки или услуги;

7. операции, свързани с обмяна на валута в брой, когато средствата не се държат по платежна сметка;

8. платежни операции, извършвани на основание на някои от следните документи, предявени на доставчика на платежни услуги с цел предоставяне на средства на получателя:

а) чекове, менителници и записи на заповед на хартиен носител по смисъла на Търговския закон или на съответен закон на друга държава членка, която не е страна по женевските конвенции по буква "б";

б) чекове на хартиен носител, издадени в съответствие с Женевската конвенция от 19 март 1931 г. за единен закон за чековете, и менителници и записи на заповед на хартиен носител, издадени в съответствие с Женевската конвенция от 7 юни 1930 г. за единен закон за менителниците и записите на заповед;

в) ваучерите на хартиен носител;

г) пътническите чекове на хартиен носител;

9. платежни операции във връзка с предоставяне на услуги относно права по ценни книжа, включително дивиденти, доходи или други разпределения, обратно изкупуване или продажба, извършени от лица по т. 16 или от инвестиционни посредници, кредитни институции, предприятия за колективно инвестиране или дружества за управление на активи, предоставящи инвестиционни услуги, както и от други лица, които имат право да осъществяват попечителство на финансови инструменти;

10. услуги, предоставяни от доставчици на технически услуги, подпомагащи предоставянето на платежни услуги, ако тези доставчици не придобиват в нито един момент фактическа власт върху средствата по превода, включително услуги по обработка и съхранение на данни, доверителни услуги или услуги за защита на личните данни, установяване автентичността на данни и идентификация на лица, предоставяне на информационни технологии и комуникационни мрежи, предоставяне и поддръжка на терминали и устройства, използвани за платежни услуги, с изключение на услугите по иницииране на плащане и услугите по предоставяне на информация за сметка;

11. услуги, извършвани въз основа на платежни инструменти, които могат да бъдат използвани само по ограничен начин и отговарят на едно от следните условия:

а) инструментите позволяват на ползвателя им да придобива стоки или услуги единствено в помещения на издателя или в рамките на ограничена мрежа от доставчици на услуги, които имат сключен търговски договор с издателя, който действа по занятие;

б) инструментите могат да се използват само за придобиване на много ограничен набор от стоки или услуги;

в) инструментите са валидни само на територията на Република България, предоставени по искане на бюджетна организация по смисъла на Закона за публичните финанси или от лице от публичния сектор или търговско дружество, служат за придобиване на определени стоки или услуги от доставчици, сключили договор с издателя, и се регулират от национален или местен административен орган за постигане на конкретни социални или данъчни цели;

12. платежни операции, извършвани в допълнение към електронните съобщителни услуги на абонат на мрежата или услугата от доставчик на електронни съобщителни мрежи или услуги, за закупуване на цифрово съдържание и гласови услуги, независимо от устройството, използвано за закупуване или потребление на цифрово съдържание, и таксувани на сметката на абоната, или извършени от или чрез електронно устройство и таксувани на сметката на абоната в рамките на благотворителна дейност или за закупуване на билети, при условие че стойността на всяка конкретна еднократна платежна операция не надвишава 100 лева, и:

а) общата стойност на платежните операции за един абонат не надвишава 600 лева на месец, или

б) когато абонатът захранва предварително своята сметка при доставчика на електронната съобщителна мрежа или услуга, общата стойност на платежните операции не надвишава 600 лева на месец;

13. платежни операции между доставчици на платежни услуги, техни представители или клонове за тяхна собствена сметка;

14. платежни операции и свързаните с тях услуги между предприятие-майка и негово дъщерно дружество или между дъщерни предприятия на едно и също предприятие-майка, когато посредник е доставчик на платежни услуги, принадлежащ към същата група;

15. услуги по теглене на пари в брой чрез терминални устройства АТМ, предоставени от името на един или повече издатели на карти от доставчици, които не са страна по рамковия договор с клиента, теглещ пари от платежна сметка, при условие че тези доставчици не извършват други

платежни услуги; в тези случаи на клиента се предоставя информация за всички такси за теглене, посочени в чл. 50, чл. 54, ал. 1, 2 и 7, чл. 57 и чл. 58 преди тегленето, както и след получаването на парите в наличност в края на операцията;

16. платежни операции, извършени в платежна система или в система за сетълмент на ценни книжа между агенти по сетълмента, централни съконтрагенти, клирингови къщи и/или централни банки и други участници в системата, от една страна, и доставчици на платежни услуги, от друга страна;

17. пощенските парични преводи по смисъла на § 1, т. 9 от Допълнителните разпоредби на Закона за пощенските услуги.

(2) За доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка не се прилагат глави четвърта и пета, с изключение на чл. 52, чл. 54, ал. 1, 2 и 7 и чл. 60 и когато е приложимо, чл. 73, 75 и 98-100.

(3) Доставчик на услуги, който предоставя някоя от услугите по ал. 1, т. 11, букви "а" и "б", за които общата стойност за всички изпълнени платежни операции през предходните 12 месеца надхвърля 2 млн. лв., уведомява Българската народна банка (БНБ) за извършваната дейност, като описва предоставяните услуги и посочва съгласно кое изключение по ал. 1, т. 11, букви "а" и "б" извършва тази дейност. Въз основа на уведомлението и след преценка на критериите, посочени в ал. 1, т. 11, БНБ взема мотивирано решение и информира доставчика на услуги, когато дейността не се квалифицира като ограничена мрежа.

(4) Доставчик на услуги, който извършва операции по ал. 1, т. 12, ежегодно уведомява БНБ за извършваната дейност и предоставя заключение от годишен одит, което удостоверява, че дейността е съобразена с ограниченията, предвидени в ал. 1, т. 12.

(5) Българската народна банка уведомява Европейския банков орган (ЕБО) относно услугите, за които е изпратено уведомление съгласно ал. 3 и 4.

(6) Описанието на дейностите, за които е изпратено уведомление съгласно ал. 3 и 4, е достъпно в публичния регистър по чл. 19 и в регистъра на ЕБО.

Раздел II
Доставчици на платежни услуги и видове платежни услуги

Доставчици на платежни услуги

Чл. 3. (1) Доставчици на платежни услуги по смисъла на този закон са:

1. банки по смисъла на Закона за кредитните институции;

2. дружества за електронни пари по смисъла на този закон;

3. платежни институции по смисъла на този закон;

4. доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка по смисъла на този закон;

5. Европейската централна банка и националните централни банки на държавите членки, когато не действат в качеството си на органи на парична политика или на органи, осъществяващи публичноправни функции.

(2) Лица, които не са доставчици на платежни услуги, нямат право да предоставят платежни услуги с изключение на дейностите по чл. 2.

(3) Доставчикът на платежни услуги не контролира предмета и законосъобразността на сделката, във връзка с която се предоставя платежната услуга, освен ако с нормативен акт е предвидено друго.

(4) Доставчиците на платежни услуги и платежните системи обработват лични данни на ползватели на платежни услуги при спазване на Закона за защита на личните данни, като при предотвратяване, разследване и разкриване на измами, свързани с платежни услуги, обработката може да се извършва и без съгласието на лицето, за което се отнасят данните.

Платежни услуги

Чл. 4. Платежни услуги са:

1. услуги, свързани с внасянето на пари в наличност по платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на платежна сметка;

2. услуги, свързани с теглене на пари в наличност от платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на платежна сметка;

3. изпълнение на платежни операции, включително прехвърляне на средства по платежна сметка на ползвателя при доставчика на платежни услуги или при друг доставчик на платежни услуги:

а) изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;

б) изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти;

в) изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;

4. изпълнение на платежни операции, когато средствата са част от отпуснат на ползвателя на платежни услуги кредит:

а) изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;

б) изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти;

в) изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;

5. издаване на платежни инструменти и/или приемане на плащания с платежни инструменти;

6. изпълнение на налични парични преводи;

7. услуги по иницииране на плащане;

8. услуги по предоставяне на информация за сметка.

Глава втора
ПЛАТЕЖНИ ИНСТИТУЦИИ

Раздел I
Лицензиране на платежни институции и вписване в регистъра на доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка

Платежна институция

Чл. 5. Платежната институция е юридическо лице, установено в държава членка, което е получило от компетентния орган на държавата членка по произход лиценз за предоставяне и извършване на платежни услуги по чл. 4, т. 1-7 в Европейския съюз.

Компетентен орган

Чл. 6. Българската народна банка издава лиценз за извършване на дейност като платежна институция, когато седалището на заявителя е в Република България.

Забрана за извършване на дейност без лиценз

Чл. 7. (1) Лице, което възнамерява да предоставя платежни услуги по чл. 4, т. 1-7 като платежна институция, трябва да получи лиценз за извършване на дейност като платежна институция, преди да започне да предоставя платежни услуги.

(2) Платежните институции имат право да предоставят само платежните услуги, включени в лиценза им.

Начален капитал

Чл. 8. Към момента на получаване на лиценз платежната институция трябва да разполага с начален капитал, включващ един или повече от елементите, посочени в чл. 26, параграф 1, букви „а"-„д" от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 6481/2011 (ОВ, L 176 от 27.06.2013 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) № 575/2013", в размер не по-малък от:

1. 40 000 лв. - когато платежната институция предоставя само платежни услуги по чл. 4, т. 6;

2. 100 000 лв. - когато платежната институция предоставя само платежни услуги по чл. 4, т. 7;

3. 250 000 лв. - когато платежната институция предоставя някоя от платежните услуги по чл. 4, т. 1-5.

Собствен капитал

Чл. 9. (1) По всяко време на извършване на дейността платежната институция с изключение на платежна институция, която предлага единствено платежните услуги по чл. 4, т. 7, е длъжна да разполага със собствен капитал в размер, не по-малък от сбора на следните елементи, умножени с коефициент "к", като обемът на плащанията (ОП) представлява една дванадесета част от общата сума на извършените от платежната институция през предходната година платежни операции:

1. четири (4) на сто от частта от ОП до 10 млн. лв.,

плюс

2. две цяло и пет (2,5) на сто от частта от ОП над 10 млн. лв. и до 20 млн. лв.,

плюс

3. едно (1) на сто от частта от ОП над 20 млн. лв. и до 200 млн. лв.,

плюс

4. нула цяло и пет (0,5) на сто от частта от ОП над 200 млн. лв. и до 500 млн. лв.,

плюс

5. нула цяло и двадесет и пет (0,25) на сто от частта от ОП над 500 млн. лв.

(2) Коефициентът "к", който се използва при определяне на размера на собствения капитал по ал. 1, е:

1. нула цяло и пет (0,5) - когато платежната институция предоставя единствено платежната услуга по чл. 4, т. 6;

2. едно (1) - когато платежната институция предоставя някоя от платежните услуги по чл. 4, т. 1-5.

(3) Собственият капитал на платежната институция, която предоставя платежни услуги по чл. 4, т. 1-6, не може да спада под по-голямата от стойностите по ал. 1 или по чл. 8, съответно т. 1 или 3.

(4) Собственият капитал на платежна институция, която предоставя платежни услуги по чл. 4, т. 7, не може да спада под стойността по чл. 8, т. 2.

(5) Въз основа на оценка на процесите по управление на риска, на базата данни за рисковете от загуби и на механизмите за вътрешен контрол на платежната институция БНБ може да изисква от платежната институция да разполага със собствен капитал, който е с до 20 на сто по-голям от сумата, която се получава при определяне на размера съгласно ал. 1, или да разреши на платежната институция да разполага със собствен капитал, който е с до 20 на сто по-малък от сумата, която се получава при определяне на размера съгласно ал. 1.

(6) Платежна институция, която предоставя платежни услуги по чл. 4, т. 1-6, изготвя и предоставя на БНБ отчети за размера на собствения капитал.

(7) Българската народна банка издава наредба по прилагането на чл. 8 и на този член.

Условия за издаване на лиценз

Чл. 10. (1) Дружество, което желае да получи лиценз за извършване на дейност като платежна институция, подава до БНБ писмено заявление.

(2) Документите, необходими за издаване на лиценз за платежна институция, се определят с наредба на БНБ.

(3) При подаването на заявление за издаване на лиценз заявителят представя пред БНБ писмена декларация, че подадената със заявлението информация и приложените към заявлението документи са актуални, пълни и достоверни.

(4) За издаването на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя:

1. да е регистриран или да е в процес на учредяване като дружество с ограничена отговорност или като акционерно дружество;

2. да е внесен изискуемият по чл. 8 капитал, съответстващ на видовете платежни услуги, които заявителят възнамерява да извършва;

3. произходът на внесения в дружеството капитал или на средствата, с които са придобити акции при прехвърлянето им, да е прозрачен и законен;

4. вписаните в търговския регистър седалище и адрес на управление да съвпадат с мястото, където реално се извършва управлението на заявителя; заявителят трябва да осъществява реално поне част от дейността си, свързана с платежни услуги, в Република България;

5. дейността на заявителя, включително начинът на предоставяне на предвижданите от заявителя платежни услуги, да бъде ясно, подробно и изчерпателно определена;

6. да прилага надеждни правила и процедури за управление на дейността, свързана с предоставянето на платежни услуги, които включват:

а) ясна организационна структура, включително планираното използване на представители и клонове, проверките, които заявителят възнамерява да извършва по отношение на тях, условията за възлагане на дейности на подизпълнител и взаимодействието на заявителя с платежни системи;

б) ясно определени, прозрачни и последователни правила за отговорност;

в) ефективни процедури за установяване, управление, контрол и докладване на рисковете, на които е изложена или може да бъде изложена платежната институция;

г) подходящи управленска рамка и механизми за вътрешен контрол, включително надеждни и ефективни административни и счетоводни процедури;

д) надеждна програма за мерките срещу изпиране на пари, включително механизмите за вътрешен контрол, установени от заявителя за изпълнение на задълженията по Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансиране на тероризма;

е) процедура за наблюдение, обработка и проследяване на свързаните със сигурността инциденти и жалби на клиенти, осигуряваща и механизъм на докладване на инциденти, съгласно чл. 99;

ж) процедура за записване, наблюдение проследяване и ограничаване на достъпа до чувствителни данни за плащанията;

з) мерки за осигуряване на непрекъсваемост на дейността, 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;

и) принципи и определения при събирането на статистически данни за резултатите от дейността, платежните операции и измамите във връзка с предоставяните платежни услуги;

к) правила за сигурност, които защитават ползвателите на платежни услуги срещу установените рискове, измамите или незаконното използване на чувствителни и лични данни;

7. бизнес планът и прогнозният бюджет за първите три години от дейността да показват, че заявителят е в състояние да използва подходящи и адекватни системи, ресурси и процедури, необходими за надлежното извършване на дейност като платежна институция;

8. да прилага надеждни и подходящи мерки за защита на средствата на ползвателите на платежни услуги, както и на използваните платежни инструменти;

9. управляващите и представляващи заявителя и членовете на неговите органи за управление и надзор, включително като представители на

юридически лица, са лица, които притежават квалификация, професионален опит, надеждност и пригодност, изискванията за които са установени с наредба на БНБ;

10. лицата, които пряко или косвено притежават квалифицирано дялово участие по смисъла на член 4, параграф 1, точка 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в капитала на заявителя, са доказали своята надеждност с оглед на необходимостта да се гарантира стабилно и разумно управление на платежната институция; преценката се извършва въз основа на критериите по чл. 14, ал. 5, т. 1-3;

11. не е установено, че наличието на тесни връзки по смисъла на член 4, параграф 1, точка 38 от Регламент (ЕС) № 575/2013 между заявителя и други лица може да възпрепятства ефективното упражняване на надзор;

12. по преценка на БНБ изискванията или трудностите при прилагането на отделни нормативни или административни актове на трета държава, регулиращи дейността на едно или повече физически или юридически лица, с които заявителят има тесни връзки, няма да възпрепятстват ефективното упражняване на надзорните функции на БНБ;

13. да има определено одиторско дружество, което е регистриран одитор съгласно Закона за независимия финансов одит.

(5) Правилата по ал. 4, т. 6 трябва да са всеобхватни и съответстващи на естеството, мащаба и сложността на предоставяните от платежната институция платежни услуги.

(6) За издаването на лиценз за извършване на платежни услуги по чл. 4, т. 7 заявителят трябва да разполага със застраховка „Професионална отговорност" или друга сравнима гаранция за отговорността му, покриваща територията на всяка държава, на която ще предлага платежни услуги. Застраховката трябва да покрива отговорността на доставчика на платежни услуги по иницииране на плащания по чл. 79, 91, 92, чл. 93, ал. 1, чл. 94 и 95.

Разглеждане на заявление за издаване на лиценз

Чл. 11. (1) В срок до три месеца от получаването на заявлението по чл. 10, ал. 1 БНБ извършва проучване за съответствие на представените документи с условията за издаване на лиценз и за възможностите на заявителя да изпълни изискванията за извършване на дейността, за която желае да бъде лицензиран, и взема решение за издаване на лиценз или отказ за издаване на лиценз. Когато е необходимо, БНБ може да се консултира с други компетентни органи.

(2) Когато при извършване на проучването по ал. 1 БНБ установи, че заявлението е непълно, БНБ изисква от заявителя да представи в срок, не по-дълъг от два месеца, необходимите документи и информация.

(3) В срок до три месеца от получаването на документите и информацията по ал. 2 БНБ взема решение за издаване на лиценз или отказва издаването на лиценз.

Издаване на лиценз

Чл. 12. (1) Българската народна банка издава лиценз за извършване на дейност като платежна институция, когато заявителят е представил всички изискуеми сведения и документи в съответствие с изискванията на този закон и подзаконовите актове по прилагането му и ако по преценка на БНБ заявителят отговаря на условията за издаване на лиценз.

(2) Лицензът по ал. 1 се предоставя за неограничен срок и не може да се прехвърля на друго лице, както и да бъде обект на правоприемство.

(3) Агенцията по вписванията вписва в предмета на дейност извършването на платежните услуги, за които е лицензирана платежната институция, след като й бъде представен издаденият от БНБ лиценз. След извършване на вписването от Агенцията по вписванията БНБ вписва платежната институция в регистъра по чл. 19.

(4) Платежната институция трябва да отговаря на условията по чл. 8-10 през целия период на действие на издадения лиценз.

Промени след издаване на лиценз

Чл. 13. (1) След получаването на лиценз платежната институция уведомява незабавно БНБ за всяка промяна в информацията и документите, представени във връзка с издаването на лиценза.

(2) Когато платежна институция възнамерява да извършва други платежни услуги извън тези, за които й е издаден лиценз, тя подава заявление за допълване на лиценза, като чл. 10-12 се прилагат съответно.

Контрол върху участието в капитала

Чл. 14. (1) Физическо или юридическо лице не може без предварително одобрение от БНБ да придобие, пряко или косвено, акции/дружествени дялове или права на глас по акции/дружествени дялове в платежна институция, лицензирана от БНБ, ако в резултат на придобиването участието му става квалифицирано по смисъла на член 4, параграф 1, точка 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013 от капитала 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 платежната институция става дъщерно дружество.

(2) За да получи одобрение, всяко лице по ал. 1 уведомява БНБ чрез писмено заявление за решението си за придобиване и прилага необходимите документи, определени с наредба на БНБ.

(3) Българската народна банка извършва преценка въз основа на документите и информацията, предоставени от заявителя, както и въз основа на друга информация и документи, с които разполага.

(4) Българската народна банка разглежда заявлението за одобрение по ал. 2 в срок до два месеца считано от подаването му. Когато е необходимо за извършване 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 й срокът по изречение първо спира да тече.

(5) Одобрение се издава, като се отчита потенциалното въздействие на заявителя върху платежната институция с оглед на гарантиране на бъдещото й стабилно и разумно управление и ако преценката показва, че заявителят е подходящ и притежава необходимата финансова стабилност. Преценката се извършва въз основа на следните критерии:

1. репутация на заявителя;

2. квалификация, професионален опит и надеждност, и пригодност на членовете на органите на управление и надзор на заявителя, изискванията за които се определят с наредба на БНБ;

3. финансовата стабилност на заявителя с оглед на конкретната специфика на дейността, която платежната институция извършва или се предвижда да извършва;

4. отсъствие на разумни основания за съмнение, че във връзка със заявеното придобиване е извършено, се извършва или е имало опит за извършване на изпиране на пари или финансиране на тероризма или че осъществяването на заявеното придобиване би увеличило риска от това.

(6) Българската народна банка отказва издаването на одобрение, ако установи, че заявеното придобиване не отговаря на някой от критериите по ал. 5 или че информацията, предоставена от заявителя, е непълна, въпреки провеждането на процедурата по ал. 4.

(7) Българската народна банка се произнася по заявлението в срока за извършване на преценката с мотивиран писмен акт. Издаденото одобрение или отказ се съобщава на заявителя.

(8) Българската народна банка може да определи срок за осъществяване на придобиването, след изтичането на който одобрението се обезсилва.

(9) Сделките, решенията и действията, извършени без одобрение по ал. 1, са нищожни.

(10) Физическо или юридическо лице, което възнамерява да прехвърли пряко или непряко квалифицираното си дялово участие в платежна институция, лицензирана от БНБ, или да намали квалифицираното си дялово участие, така че акциите/дяловете му или правата на глас по акциите/дяловете да спаднат съответно под 20, 30 или 50 на сто от капитала, или по такъв начин, че платежната институция би престанала да бъде негово дъщерно дружество, уведомява БНБ в срок не по-късно от 10 дни преди настъпване на съответното обстоятелство за размера на дяловото участие, което притежава преди прехвърлянето, и за размера на дяловото участие, което ще притежава след прехвърлянето.

(11) Платежните институции, лицензирани в Република България, уведомяват БНБ в 7-дневен срок от узнаването за всяко придобиване или прехвърляне на акции/дялове от капитала им, в резултат на което дяловите участия на акционерите надхвърлят или спадат под един от праговете, посочени в ал. 1.

Отказ за издаване на лиценз

Чл. 15. (1) Българската народна банка отказва издаването на лиценз за извършване на дейност като платежна институция, когато:

1. прецени, че заявителят не отговаря на някое от условията по чл. 10;

2. заявителят не е представил необходимите сведения и документи или представените документи съдържат непълна, противоречива или невярна информация.

(2) В случай на отказ заявителят може да подаде ново заявление за издаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция не по-рано от 6 месеца от влизането в сила на отказа.

Отнемане на лиценз

Чл. 16. (1) Българската народна банка може да отнеме издадения лиценз за извършване на дейност като платежна институция, когато:

1. платежната институция не започне да извършва разрешената дейност в срок 12 месеца от датата на издаване на лицензa;

2. платежната институция е преустановила дейността си за повече от 6 месеца;

3. в дейността на платежната институция са констатирани сериозни нарушения;

4. лицензът е бил издаден въз основа на неверни сведения и документи;

5. платежната институция е престанала да отговаря на условията за издаване на лицензa;

6. платежната институция не разполага с достатъчно собствен капитал или не може да се смята, че ще продължи да изпълнява задълженията си към кредиторите;

7. по преценка на БНБ платежната институция би могла да застраши при продължаване на дейността си стабилността на платежна система, в която участва.

(2) Българската народна банка предприема подходящи мерки за уведомяване на обществеността за отнемането на лиценза.

(3) В срок до 7 дни след отнемането на лиценза на платежна институция БНБ отправя искане до Агенцията по вписванията за заличаване на тази дейност от предмета на дейност на съответния търговец в търговския регистър.

(4) Българската народна банка уведомява ЕБО за мотивите за всяко решение за отнемане на лиценз за извършване на дейност като платежна институция.

(5) В срок един месец от отнемането, съответно обезсилването на лиценза, платежната институция предоставя на БНБ отчети по чл. 155. Отчетите съдържат информация за дейността на платежната институция от края на последния отчетен период до отнемането, съответно обезсилването на издадения лиценз за извършване на дейност като платежна институция.

(6) В срок един месец от отнемането на лиценза платежната институция осигурява цялостно и навременно изпълнение на вземанията към

клиентите си, възникнали във връзка с извършваната дейност по предоставяне на платежни услуги.

Прекратяване на дейността

Чл. 17. (1) Платежната институция уведомява БНБ най-малко два месеца предварително за предстоящо вземане на решение за прекратяване на дейността си по предоставяне на платежни услуги.

(2) С уведомлението по ал. 1 платежната институция, която желае да прекрати дейността си по предоставяне на платежни услуги, удостоверява пред БНБ, че е:

1. създала необходимата организация и план за прекратяване на дейността си, без да бъдат засегнати интересите на ползвателите на платежни услуги;

2. осигурено цялостно и навременно изпълнение на задълженията по извършваните чрез платежната институция платежни операции.

(3) Планът за прекратяване на дейността по ал. 2, т. 1 съдържа най-малко информация относно сроковете и условията за преустановяване на сключването на договори за предоставяне на платежни услуги и за изпълнението на вече приетите платежни нареждания, информация относно сроковете и условията за прекратяване на отношенията с представители, подизпълнители и взаимодействието с други доставчици на платежни услуги и/или платежни системи, както и информация относно сроковете и условията за прекратяване на сключени договори с ползвателите на платежни услуги. Платежната институция съгласува с БНБ плана за прекратяване на дейността.

(4) С даването на съгласие от БНБ за прекратяване на дейността лицензът на платежната институция се смята за обезсилен, като чл. 16, ал. 2-6 се прилагат съответно.

Доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка

Чл. 18. (1) Дружество, което желае да предоставя платежни услуги по чл. 4, т. 8, подава до БНБ писмено заявление за вписване в публичния регистър по чл. 19.

(2) За да бъде вписан в регистъра по чл. 19, заявителят трябва да отговаря на следните изисквания:

1. да разполага със застраховка „Професионална отговорност" или с друга сравнима гаранция за отговорността му, покриваща територията на

всяка държава, на която ще предлага платежните услуги по чл. 4, т. 8; застраховката трябва да покрива отговорността на доставчика на платежни услуги по предоставяне на информация за сметка, произтичаща от неразрешен достъп до платежната сметка или достъп до нея с цел измама, или неразрешено използване на информация за платежната сметка, или използване на информация за платежната сметка с цел измама;

2. дейността на заявителя, включително начинът на предоставяне на платежни услуги, да бъдат ясно, подробно и изчерпателно определени;

3. бизнес планът и прогнозният бюджет за първите три години от дейността да показват, че заявителят е в състояние да използва подходящи и адекватни системи, ресурси и процедури, необходими за надлежното извършване на дейност като доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка;

4. да прилага надеждни правила и процедури за управление на дейността, свързана с предоставянето на платежни услуги по чл. 4, т. 8, които включват:

а) ясна организационна структура;

б) подходящи управленска рамка и механизми за вътрешен контрол, включително надеждни и ефективни административни и счетоводни процедури;

в) процедура за наблюдение, обработка и проследяване на свързаните със сигурността инциденти и жалби на клиенти, осигуряваща и механизъм на докладване на инциденти, съгласно чл. 99;

г) процедура за записване, наблюдение проследяване и ограничаване на достъпа до чувствителни данни за плащанията;

д) мерки за осигуряване на непрекъсваемост на дейността, 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, които защитават ползвателите на платежни услуги срещу установените рискове, измамите или незаконното използване на чувствителни и лични данни;

5. управляващите и представляващи заявителя и членовете на неговите органи за управление и надзор, включително като представители на юридически лица, са лица, които притежават квалификация, професионален опит, надеждност и пригодност.

(3) В срок до два месеца от получаване на заявлението по ал. 1 БНБ извършва проучване за съответствие на представените документи с изискванията за регистрация. Когато след извършване на проучването БНБ установи, че заявлението е непълно, БНБ изисква от заявителя да представи необходимите документи и информация в срок, не по-дълъг от един месец.

(4) Българската народна банка отказва вписване в регистъра, когато:

1. прецени, че заявителят не отговаря на изискванията за вписване;

2. заявителят не е представил необходимите сведения и документи или представените документи съдържат непълна, противоречива или невярна информация.

(5) Българската народна банка заличава от регистъра лице, ако установи, че:

1. е престанало да отговаря на изискванията на този член;

2. вписването е било извършено въз основа на невярна информация или неверни данни;

3. не изпълнява задълженията си по този закон или актовете за прилагането му, или други нормативно установени изисквания за осъществяване на дейността;

4. е преустановило дейността си за повече от 6 месеца.

(6) Доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка може писмено да заяви пред БНБ, че желае да прекрати извършването на дейността по предоставяне на информация за сметка, като уведомява БНБ най-малко един месец преди вземането на решение за това.

(7) В случаите по ал. 6 БНБ заличава доставчика от регистъра считано от датата, на която той прекратява дейността си, посочена в уведомлението.

(8) Българската народна банка предприема подходящи мерки за уведомяване на обществеността за заличаването по ал. 5 и 6.

Регистър

Чл. 19. (1) Българската народна банка води публичен регистър на:

1. лицензираните от нея платежни институции, на техните клонове и представители;

2. лицензираните от нея дружества за електронни пари, на техните

клонове и представители;

3. доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка;

4. доставчиците на услуги по чл. 2, ал. 3 и 4.

(2) В регистъра се посочват следните данни за платежната институция, съответно за дружеството за електронни пари:

1. номерът на издадения от БНБ лиценз;

2. единният идентификационен код;

3. наименованието, седалището и адресът на управление;

4. услугите, за които е издаден лицензът на платежната институция;

5. клоновете на платежната институция, съответно на дружеството за електронни пари, в страната и в други държави членки с техните адреси и посочване на лицата, които ги управляват и представляват;

6. представителите на платежната институция, съответно на дружеството за електронни пари, в страната и в други държави членки с посочване на единния идентификационен код, седалището и адреса на управление - за юридическите лица, а за физическите лица - имената по документ за самоличност;

7. отнемането на издадения лиценз или прекратяването дейността на платежната институция, съответно на дружеството за електронни пари.

(3) В регистъра се посочват следните данни за доставчика на услуги по предоставяне на информация за сметка:

1. номерът на заповедта за вписване в регистъра;

2. единният идентификационен код;

3. наименованието, седалището и адресът на управление;

4. заличаването от регистъра.

(4) В регистъра се посочват следните данни за доставчиците на услуги по чл. 2, ал. 3 и 4:

1. номерът на заповедта за вписване в регистъра;

2. единният идентификационен код;

3. наименованието, седалището и адресът на управление;

4. описание на съответните дейности, за които е получено уведомление по реда на чл. 2, ал. 3 и 4.

(5) Регистърът по ал. 1 е публично достъпен по електронен път и се актуализира редовно.

(6) Българската народна банка издава наредба по прилагането на чл. 18 и на този член.

Раздел II
Дейности, свързани с предоставянето на платежни услуги

Допълнителни дейности

Чл. 20. (1) Освен посочените в чл. 4, т. 1-7 платежни услуги платежните институции могат да извършват и следните дейности:

1. предоставяне на оперативни и тясно свързани с платежните услуги спомагателни услуги, като: осигуряване изпълнението на платежни операции, обмяна на валута, съхранение на документи, свързани с платежните услуги, съхранение и обработка на данни;

2. извършване на дейност като оператор на платежна система с изключение на платежни системи, осигуряващи окончателност на сетълмента по смисъла на Директива 98/26/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 19 май 1998 г. относно окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа (ОВ, L 166 от 11.06.1998 г.), изменена с Директива 2009/44/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 6 май 2009 г., (ОВ, L 146 от 10.06.2009 г.);

3. друга търговска дейност при спазване на нормативните изисквания за нейното извършване.

(2) Платежна институция, която възнамерява да извършва някоя от дейностите по ал. 1, уведомява писмено БНБ за това, преди да започне да извършва съответната дейност, като предоставя информация за начина на извършването ѝ.

(3) Когато платежна институция извършва освен платежните услуги, посочени в чл. 4, т. 1–7, и друга търговска дейност, БНБ има право да изиска отделянето в самостоятелно дружество на дейността по предоставяне на платежни услуги, ако по преценка на БНБ другата търговска дейност засяга или може да засегне финансовата стабилност на платежната институция или

възможността на БНБ като надзорен орган да следи за изпълнението на изискванията на този закон.

Отпускане на кредити

Чл. 21. (1) Платежните институции могат да отпускат кредити, свързани с платежните услуги по чл. 4, т. 4 или 5, ако са изпълнени едновременно следните условия:

1. кредитът има спомагателен характер и се отпуска само във връзка с изпълнението на определена платежна операция;

2. срокът за погасяване на кредита, отпуснат във връзка с платежна операция, не надвишава 12 месеца;

3. средствата, от които се отпуска кредитът, не са получени и не се държат от платежната институция с цел изпълнение на определена платежна операция;

4. собственият капитал на платежната институция по всяко време по преценка на БНБ е достатъчен с оглед на размера на отпуснатия кредит.

(2) Платежна институция, която възнамерява да отпуска кредити съгласно ал. 1, уведомява писмено БНБ за това, преди да започне да отпуска кредити, като предоставя информация за начина на извършване на тази дейност.

(3) Когато установи, че някое от условията по ал. 1 не е налице, БНБ може да забрани отпускането на кредити от платежната институция до отстраняване на нарушението.

(4) При отпускането на кредити на потребители се прилага Законът за потребителския кредит.

Раздел III
Изисквания към дейността на платежните институции

Платежни сметки при платежни институции

Чл. 22. (1) Платежните институции могат да поддържат платежни сметки единствено за извършване на платежни операции.

(2) Платежните институции могат да получават средства от ползватели на платежни услуги само с цел предоставяне на платежни услуги.

(3) Получените от платежните институции средства от ползватели на платежни услуги с цел предоставяне на платежни услуги не представляват

получаване на влог или други възстановими средства по смисъла на Закона за кредитните институции, както и електронни пари по смисъла на чл. 34, ал. 1.

(4) Върху средствата по платежните сметки при платежни институции не се договаря начисляване на лихва в полза на ползвателя на платежни услуги.

Защитни мерки

Чл. 23. (1) Платежните институции не смесват и отчитат отделно по защитна сметка средствата, получени от ползватели на платежни услуги или чрез друг доставчик на платежни услуги за изпълнение на платежни операции, със средствата на лице, което не е ползвател на платежни услуги, или със собствените си средства.

(2) Защитна сметка е отделна сметка в банка, лицензирана в държава - членка на Европейския съюз, по която платежните институции депозират средствата, получени от ползватели на платежни услуги или чрез друг доставчик на платежни услуги за изпълнение на платежни операции, които все още не са предадени на получателя или на друг доставчик на платежни услуги до края на работния ден, следващ деня, в който средствата са получени. Върху средствата по защитни сметки не може да се налага запор и да се извършва принудително изпълнение за задължения на платежната институция към лица, различни от ползвателите на платежни услуги.

(3) При откриване на производство по несъстоятелност за платежна институция средствата, получени от ползвателите на платежни услуги или чрез друг доставчик на платежни услуги за изпълнение на платежни операции, не се включват в масата на несъстоятелността, а се връщат от синдика съразмерно на получените от ползвателите на платежни услуги средства.

(4) Когато част от получените от платежната институция средства са предназначени за извършване на бъдещи платежни операции, а остатъкът от тях - за неплатежни услуги, платежната институция прилага мерките по ал. 1 и 2 за средствата, предназначени за извършване на бъдещи платежни операции.

Счетоводна отчетност

Чл. 24. (1) Платежните институции представят на БНБ финансови отчети, които отразяват финансовото им състояние както поотделно, така и на консолидирана основа.

(2) Българската народна банка издава наредба по прилагането на ал. 1.

(3) Платежните институции съхраняват най-малко 5 години цялата счетоводна и друга информация и документация относно предоставените от тях платежни услуги, включително сключените договори, и извършваните допълнителни дейности, освен ако със закон не е предвиден по-дълъг срок.

Одитори

Чл. 25. (1) Годишните финансови отчети на платежните институции подлежат на независим финансов одит от одиторско дружество, което е регистриран одитор съгласно Закона за независимия финансов одит и което притежава опит, свързан с поне един извършен и приключен одитен ангажимент на предприятие от обществен интерес по § 1, т. 22, букви „а"–„ж" от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството.

(2) В доклада си одиторът дава заключение относно достоверното представяне на имущественото и финансовото състояние на платежната институция и получения финансов резултат.

(3) Одиторът извършва преглед и изразява становище и относно надеждността на системите за вътрешен контрол на платежната институция.

(4) Лицата, които имат материални интереси в платежна институция, различни от тези на ползватели на платежни услуги, или са служители или представители на платежната институция, не могат да бъдат избирани за нейни одитори или да участват в одита на тази институция.

(5) Платежната институция избира одитора по ал. 1 за срок съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит. При избора одиторът представя декларация, с която удостоверява изпълнението на изискванията на ал. 1.

(6) Одиторско дружество, на което през последните три години са налагани санкции по чл. 110, ал. 1 от Закона за независимия финансов одит, не може да бъде одитор на платежна институция.

Задължения на одиторите

Чл. 26. (1) Одиторите информират незабавно и в писмена форма БНБ за всички обстоятелства, които са им станали известни в хода на проверката и които:

1. представляват нарушение на законите, подзаконовите нормативни актове и актовете на БНБ, които регулират дейността на платежната институция;

2. засягат или могат да доведат до засягане нормалното функциониране на платежната институция;

3. водят или биха могли да доведат до ситуация, при която платежната институция няма да е в състояние да изпълнява своите парични задължения;

4. са основание за отказ на одитора от изразяване на одиторско мнение, за изразяване на отрицателно или на квалифицирано одиторско мнение;

5. са свързани с действия на администратор на платежната институция по смисъла на § 1, ал. 1, т. 1 от Допълнителните разпоредби на Закона за кредитните институции, които причиняват или могат да причинят значителни вреди на платежната институция или на нейни клиенти;

6. са свързани с неверни или непълни данни в отчетите и докладите, които платежната институция редовно представя в БНБ.

(2) Одиторите на платежната институция са длъжни при писмено искане от БНБ да й представят съответната документация относно обстоятелствата по ал. 1, както и друга информация и документи, придобити в хода на одита.

(3) Одиторите не носят отговорност за нарушаване на съответните законови или договорни условия за запазване на конфиденциалност в случаите, когато по реда на този закон добросъвестно са предоставили информация на БНБ.

Достъп на платежните институции до сметки в банки

Чл. 27. Банките и клоновете на банки, извършващи дейност на територията на страната, откриват и поддържат платежни сметки на платежните институции по обективен, недискриминационен и пропорционален начин, който не възпрепятства възможността на платежните институции да предоставят платежни услуги. При всеки случай на отказ банката предоставя на БНБ мотивирано становище.

Раздел IV
Представители и подизпълнители на платежна институция

Представители

Чл. 28. (1) Платежната институция може да осъществява дейността, за която е лицензирана, пряко или чрез представител.

(2) Представител е търговец, който извършва от името на лицензирана от БНБ платежна институция дейност по предоставяне на платежни услуги.

(3) Платежната институция подава заявление до БНБ за вписване в регистъра по чл. 19 на нейните представители заедно с необходимите за това документи.

(4) В срок от два месеца от получаването на заявлението или ако заявлението е непълно – след получаването на необходимите документи и информация, БНБ вписва или отказва вписването на представителя, като уведомява платежната институция за това.

(5) Представителите не могат да започнат дейност преди вписването им.

(6) Българската народна банка издава наредба по прилагането на този член.

Вписване и заличаване на представители

Чл. 29. (1) След като провери предоставените от платежната институция информация и документи, БНБ вписва представителя в регистъра по чл. 19.

(2) Българската народна банка може да предприеме допълнителни действия за проверка на информацията, предоставена в документите по чл. 28, ал. 3, в случай че тази информация е неточна.

(3) Българската народна банка отказва вписването на представителя, ако установи, че представените документи:

1. съдържат неточна или невярна информация, или

2. не съответстват на изискванията на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му.

(4) Българската народна банка заличава от регистъра представителя, ако престане да отговаря на изискванията на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му, както и ако установи, че вписването е било извършено въз основа на невярна информация или документи.

(5) Българската народна банка заличава от регистъра представител въз основа на писмено заявление, подадено от платежната институция най-малко 7 дни преди датата на преустановяване на извършването на дейност.

(6) Платежната институция уведомява БНБ незабавно за всяка промяна в информацията и документите, представени във връзка с вписването на представител.

Отговорност на платежната институция

Чл. 30. (1) Платежната институция носи отговорност за действията на своите служители, клонове, представители или подизпълнители.

(2) Представителите или клоновете на платежната институция информират ползвателите на платежни услуги, че действат от името на платежната институция.

(3) При заличаване на представителя от регистъра документите и средствата във връзка с неизплатените задължения и неприключените отношения по предоставяне на платежни услуги или дейности, свързани с предоставянето на такива услуги, се предоставят на платежната институция.

Изисквания при използване на подизпълнител

Чл. 31. (1) Когато платежна институция възнамерява да възложи на подизпълнител осъществяването на оперативни функции, свързани с платежни услуги, тя уведомява БНБ за това, като предоставя информация и документи относно подизпълнителя (наименование, седалище и адрес на управление и единен идентификационен код, а за чуждестранни лица, съответно идентификационен код или данъчен номер, издаден от съответния орган в държавата членка, в която подизпълнителят е установен), както и подробно описание на услугите, които платежната институция възнамерява да му възложи.

(2) Възлагането на важни оперативни функции на подизпълнител, включително функции, свързани с информационни системи, не може да се извършва по начин, който съществено намалява качеството на вътрешния контрол на платежната институция или възможността на БНБ да следи за изпълнението на изискванията на този закон.

(3) Важни оперативни функции са тези, при които недостатък или пропуск при тяхното изпълнение би довел до съществено нарушение на изискванията на този закон, на финансовите показатели, надеждността и/или непрекъсваемостта при предоставяне на платежни услуги от платежната институция.

(4) При възлагането на важни оперативни функции на подизпълнител се спазват следните изисквания:

1. възлагането да не води до прехвърляне на функции, свързани с управлението на платежната институция, на трети лица;

2. възлагането да не води до промяна на правата и задълженията на платежната институция спрямо ползвателите на предоставяните от нея платежни услуги;

3. да не се нарушават или променят условията, при които е издаден лицензът на платежната институция, и да не се нарушават изискванията към дейността ѝ.

(5) Платежните институции предприемат необходимите мерки, за да осигурят спазването на изискванията на този закон от лицата, на които са възложили оперативни функции.

(6) Платежните институции уведомяват БНБ незабавно за всяка промяна в информацията и документите, представени във връзка с използването на подизпълнител.

Раздел V
Право на установяване и свобода на предоставяне на услуги

Извършване на дейност на територията на друга държава членка от платежна институция, лицензирана в Република България

Чл. 32. (1) Платежна институция, лицензирана в Република България, може да извършва включените в лиценза ѝ платежни услуги на територията на друга държава членка чрез клон, представител или директно, след като уведоми писмено БНБ за намерението си да извършва дейност на територията на друга държава членка.

(2) С уведомлението по ал. 1 платежната институция информира БНБ относно:

1. държавата членка, на чиято територия възнамерява да извършва дейност;

2. начина, по който платежната институция ще извършва дейност - чрез клон, представител или директно;

3. вида на платежните услуги, които ще се предоставят на територията на другата държава членка.

(3) Когато платежната институция възнамерява да предоставя платежни услуги чрез клон или представител, освен информацията по ал. 2 тя предоставя на БНБ за всеки клон или представител документи и информация, определени с наредба на БНБ.

(4) В срок до един месец от получаване на уведомлението по ал. 1 и когато е приложимо на документите по ал. 3, БНБ ги изпраща на компетентните органи на приемащата държава.

(5) При получаване на уведомление от компетентния орган на приемащата държава, съдържащо оценка на получената информация, включително относно съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризъм във връзка с предвижданото предоставяне на платежни услуги чрез представител или клон, БНБ се запознава с оценката на компетентния орган. В случай че БНБ не приема оценката, уведомява съответния компетентен орган за мотивите за своето решение.

(6) Българската народна банка може да откаже вписване на представителя или клона след оценка на документите по ал. 3 и на информацията, съдържаща се в уведомленията съответно по ал. 1 и 5.

(7) В срок до 3 месеца от получаване на уведомлението по ал. 1 и когато е приложимо - на документите по ал. 3, БНБ съобщава решението си на компетентните органи на приемащата държава и на платежната институция.

(8) Платежната институция уведомява БНБ за датата, от която ще извършва дейност чрез представител или клон. Българската народна банка уведомява за това компетентните органи на приемащата държава.

(9) Представителят или клонът могат да започнат да извършват дейност в приемащата държава, след като бъдат вписани от БНБ в регистъра по чл. 19.

(10) Българската народна банка заличава вече вписан представител или клон, когато вписването е извършено въз основа на неверни сведения и документи, когато са констатирани сериозни нарушения в дейността на представителя или клона, както и когато платежната институция писмено заяви пред БНБ, че желае да прекрати извършването на дейност чрез съответния представител или клон. Българската народна банка може да

заличи вече вписан представител или клон и след оценка на информацията, съдържаща се в уведомлението по ал. 5.

(11) Платежните институции уведомяват БНБ незабавно за всички промени, настъпили във връзка с информацията по ал. 2, и когато е приложимо - с документите по ал. 3.

(12) Във връзка с осъществяване на надзорните си правомощия БНБ си сътрудничи с компетентните органи на приемащата държава, когато платежна институция, лицензирана в Република България, осъществява дейност чрез клон, представител или директно на територията на тази държава членка.

(13) Българската народна банка обменя с компетентните органи на приемащата държава членка информация и документи, необходими за осъществяването на надзор, включително информация относно нарушения и предполагаеми нарушения от страна на клон, представител или подизпълнител на лицензирана в Република България платежна институция, както и всяка друга съществена информация, поискана от компетентните органи на приемащата държава или предоставена им по инициатива на БНБ.

(14) Българската народна банка може да извършва проверки на място на лицензирана от нея платежна институция, осъществяваща дейност на територията на друга държава членка, след като уведоми предварително съответните компетентни органи на тази държава членка. Българската народна банка може да делегира на компетентните органи на приемащата държава да извършат проверка на място върху дейността на лицензирана от БНБ платежна институция, извършваща дейност на територията на тази държава членка.

(15) Когато БНБ бъде сезирана от компетентен орган на приемащата държава, че платежна институция, лицензирана от БНБ, извършваща дейност чрез представител или клон на нейната територия, нарушава националното законодателство на приемащата държава, с което се транспонират дялове II, III и IV от Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 година за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО (ОВ, L 337/35 от 23 декември 2015 г.), и прецени, че сигналът е основателен, взема необходимите мерки за преустановяване на нарушението от страна на съответната платежна институция. Българска народна банка своевременно уведомява компетентния орган на приемащата държава и

когато е приложимо - компетентните органи на други заинтересовани държави членки, за предприетите мерки.

(16) Доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка, регистриран от БНБ, може да извършва дейност на територията на друга държава членка по реда на този член.

Извършване на дейност на територията на Република България от платежна институция, лицензирана в друга държава членка

Чл. 33. (1) При получаване на уведомление от компетентен орган на държава членка за намерението на платежна институция да извършва дейност на територията на Република България чрез клон, представител или директно БНБ извършва оценка на представените с уведомлението документи и информация, включително когато съществуват основателни съмнения, че тази платежна институция ще използва клона или представителя на територията на Република България с цел изпиране на пари или финансиране на тероризма. В едномесечен срок от получаване на уведомлението БНБ изпраща до компетентния орган на държавата по произход резултата от извършената оценка.

(2) Платежна институция, лицензирана в друга държава членка, може да извършва на територията на Република България включените в лиценза й платежни услуги чрез клон, представител или директно, след като БНБ бъде уведомена от компетентния орган, издал лиценза, за решението му да впише съответния клон или представител в регистъра си, както и за датата, от която съответният клон или представител възнамерява да започне да извършва дейност. Представителят или клонът може да започне да извършва дейност на територията на Република България, след като бъде вписан в регистъра на изпращащата държава членка.

(3) Българската народна банка си сътрудничи с компетентните органи на изпращащата държава членка, когато лицензирана от тях платежна институция извършва дейност чрез клон, представител или директно на територията на Република България.

(4) Българската народна банка обменя с компетентните органи на изпращащата държава членка информация и документи, необходими за осъществяването на надзор на лицензирана от тях платежна институция, включително информация относно нарушения или предполагаеми нарушения от страна на клон, представител или подизпълнител на такава институция, както и всяка друга съществена информация, поискана от компетентните

органи на изпращащата държава членка или предоставена им по инициатива на БНБ.

(5) Компетентните органи на държава членка по произход могат след предварително уведомление за това до БНБ да извършат проверка на място на лицензирана от тях платежна институция, осъществяваща дейност на територията на Република България. Българската народна банка може при делегиране от компетентните органи на изпращащата държава членка да извърши проверка на място в платежна институция, лицензирана в друга държава членка и извършваща дейност на територията на Република България.

(6) Българската народна банка може да изисква платежните институции, които предоставят платежни услуги на територията на Република България чрез представител или клон, да предоставят информация за дейността си за нуждите на платежния надзор и за статистически цели.

(7) Платежни институции, които извършват дейност на територията на Република България чрез представител, установяват в случаите и при условията, определени с наредба на БНБ, централно звено за контакт. Българската народна банка може да изисква от централното звено за контакт информация относно дейността на платежната институция чрез представител на територията на Република България за нуждите на платежния надзор и за статистически цели.

(8) Българската народна банка уведомява компетентните органи на изпращащата държава членка, когато платежна институция, която извършва дейност на територията на Република България чрез клон или представител, нарушава някоя от разпоредбите на глави втора, четвърта или пета от този закон.

(9) В случай че клон или представител на платежна институция, лицензирана в друга държава членка, нарушава някоя от разпоредбите на глави четвърта или пета от този закон, БНБ взема необходимите мерки за преустановяване на нарушението от страна на съответния клон или представител.

(10) В извънредни ситуации, когато са необходими незабавни действия за преодоляване на сериозна заплаха за интересите на ползвателите на платежни услуги в Република България, БНБ може да предприеме надзорни мерки по чл. 169 и чл. 170, ал. 1, т. 2-4 спрямо платежна институция, извършваща дейност на територията на Република България. Надзорните мерки трябва да са подходящи и пропорционални и да не водят

до предимство за ползвателите на платежни услуги в Република България спрямо останалите ползватели на платежни услуги на същата платежна институция в други държави членки.

(11) Действието на надзорните мерки по ал. 10 се прекратява, когато бъдат предприети действия от платежната институция за преодоляване на установените сериозни заплахи, включително със съдействието на компетентния орган на изпращащата държава членка, на ЕБО или в сътрудничество с тях.

(12) Българската народна банка уведомява, когато е възможно предварително, компетентния орган на изпращащата държава членка, компетентните органи на други засегнати държави членки, ЕБО и Европейската комисия за налагането на надзорни мерки съгласно ал. 10, както и за мотивите за това.

(13) Доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка, регистриран в друга държава членка, може да извършва дейност на територията на Република България по реда на този член.

Глава трета
ЕЛЕКТРОННИ ПАРИ

Раздел I
Общи положения

Електронни пари и издатели на електронни пари

Чл. 34. (1) Електронните пари са парична стойност, съхранявана в електронна, включително магнитна форма, която представлява вземане към издателя, издава се при получаване на средства с цел извършване на платежни операции и се приема от физическо или юридическо лице, различно от издателя на електронни пари.

(2) Издатели на електронни пари по смисъла на този закон са:

1. банки по смисъла на чл. 2 от Закона за кредитните институции;

2. дружества за електронни пари, получили лиценз по смисъла на този закон;

3. Европейската централна банка и националните централни банки на държавите членки, когато не действат в качеството си на органи на паричната политика или на органи, осъществяващи публичноправни функции.

(3) Лица, които не са издатели на електронни пари, нямат право да издават електронни пари с изключение на дейностите по ал. 5.

(4) Електронни пари, до които издателят е осигурил отдалечен достъп с цел изпълнение на платежни операции, се съхраняват по сметка за електронни пари. Сметката за електронни пари е платежна сметка, по която се съхраняват електронни пари.

(5) Разпоредбите на тази глава не се прилагат за:

1. парична стойност, съхранявана в инструменти, които могат да бъдат използвани за придобиване на стоки или услуги единствено в помещенията на издателя или по силата на търговски договор с издателя в рамките на ограничена мрежа от доставчици на услуги или за придобиване на ограничени по вид стоки или услуги;

2. парична стойност, която се използва за извършване на платежни операции, изпълнявани чрез телекомуникационно, цифрово или информационно устройство, когато закупените стоки или услуги се доставят и се използват чрез телекомуникационно, цифрово или информационно устройство и при условие че операторът на телекомуникационни, цифрови или информационни услуги не действа само като посредник между ползвателя на платежни услуги и доставчика на стоки и услуги.

Издаване и обратно изкупуване

Чл. 35. (1) Издателите на електронни пари издават електронни пари по номинална стойност при получаване на средства.

(2) Издателите на електронни пари изкупуват обратно по всяко време и по номинална стойност паричната стойност на държаните електронни пари.

(3) В договора между издателя и държателя на електронни пари се посочват ясно и недвусмислено условията за обратно изкупуване, включително всички свързани с това такси, а при издаване на електронни пари, до които се осигурява отдалечен достъп чрез предплатена карта, и условията за ползване на картата от ползвателя на платежни услуги, който има право да използва платежния инструмент, като на държателя на електронни пари се предоставя информация относно тези условия, преди да бъде обвързан от договор или оферта.

(4) За обратното изкупуване може да се начислява такса само ако това е посочено в договора в съответствие с ал. 3 и ако е налице поне едно от следните условия:

1. когато обратното изкупуване е поискано преди изтичането на договора;

2. когато договорът предвижда дата на изтичане и държателят на електронни пари прекрати договора преди тази дата;

3. когато обратното изкупуване е поискано повече от една година след датата на изтичане на договора.

(5) Таксата по ал. 4 е пропорционална и съразмерна на действителните разходи, направени от издателя на електронни пари.

(6) Когато обратното изкупуване е поискано преди изтичането на договора, държателят на електронни пари може да поиска обратно изкупуване на част от електронните пари или на цялата сума.

(7) Когато обратното изкупуване е поискано от държателя на електронни пари на датата на изтичане на договора или до една година след това, дружеството за електронни пари:

1. изкупува обратно цялата стойност на държаните електронни пари, или

2. изкупува обратно всички средства, поискани от държателя на електронни пари, ако дружеството за електронни пари извършва друга дейност по смисъла на чл. 42, ал. 1, т. 5 и делът от средства, предназначени да се използват като електронни пари, не е предварително известен.

(8) Независимо от разпоредбите на ал. 5, 6 и 7 правата на обратно изкупуване на различни от потребители лица, които приемат плащания с електронни пари, се уреждат с договора между издателите на електронни пари и съответните лица.

Раздел II
Лицензиране

Дружество за електронни пари

Чл. 36. (1) Дружество за електронни пари е юридическо лице, което е получило лиценз за издаване на електронни пари по реда на този раздел.

(2) Лице, което възнамерява да издава електронни пари като дружество за електронни пари, трябва да получи лиценз за извършване на дейност като дружество за електронни пари, преди да започне да издава електронни пари.

Условия за издаване, отказ за издаване, отнемане на лиценз и прекратяване на дейността

Чл. 37. (1) Българската народна банка издава лиценз за извършване на дейност като дружество за електронни пари, когато седалището на заявителя е в Република България.

(2) За условията за издаване, отказ за издаване, отнемане на лиценз и прекратяване на дейността се прилагат съответно разпоредбите на чл. 10–13, чл. 15–17 и чл. 19, ал. 2 и 5.

(3) Лицензът за извършване на дейност като платежна институция, ако такъв е бил издаден на заявителя, се обезсилва при издаване на лиценз за извършване на дейност като дружество за електронни пари.

(4) В случай че заявителят възнамерява да продължи да предоставя платежни услуги като допълнителна дейност съгласно чл. 42, със заявлението за издаване на лиценз за извършване на дейност като дружество за електронни пари уведомява БНБ за това.

(5) Документите, необходими за издаване на лиценз за дружество за електронни пари, се определят с наредба на БНБ.

Начален капитал

Чл. 38. Към момента на получаване на лиценза дружеството за електронни пари трябва да разполага с начален капитал, включващ един или повече от елементите, посочени в чл. 26, параграф 1, букви „а"-„д" от Регламент (ЕС) № 575/2013, в размер не по-малко от 700 000 лв.

Собствен капитал

Чл. 39. (1) Собственият капитал на дружество за електронни пари не може да спада под по-голямата от стойностите, определени по ал. 2-6 или по чл. 38.

(2) По отношение на дейностите, посочени в чл. 42, ал. 1, т. 1, които не са свързани с издаването на електронни пари, изискванията за размер на собствения капитал на дружеството за електронни пари се изчисляват съгласно чл. 9, ал. 1 и 2.

(3) По отношение на дейността по издаване на електронни пари размерът на собствения капитал на дружеството за електронни пари трябва да възлиза на 2 на сто от средната стойност на издадените от него електронни пари в обращение.

(4) Средна стойност на електронните пари в обращение означава средната стойност на общия размер на финансовите пасиви, свързани с издаваните електронни пари, в края на всеки календарен ден за предходните 6 календарни месеца, изчислявана на първия календарен ден от всеки календарен месец и прилагана за същия календарен месец.

(5) Дружеството за електронни пари разполага по всяко време със собствен капитал, който не може да спада под сумата на изискваните размери, посочени в ал. 2 и 3.

(6) Въз основа на оценка на процесите по управление на риска на базата на данни за рисковете от загуби и на механизмите за вътрешен контрол на дружеството за електронни пари БНБ може да изиска от дружеството за електронни пари да разполага със собствен капитал, който надвишава с до 20 на сто сумата, която се получава при определяне на размера съгласно чл. 9, ал. 1 и 2, или да разреши на дружеството за електронни пари да разполага със собствен капитал, който е с до 20 на сто по-малък от сумата, която се получава при определяне на размера съгласно чл. 9, ал. 1 и 2.

(7) Българската народна банка издава наредба по прилагането на този раздел.

Раздел III
Изисквания към дейността

Забрана за приемане на влогове и за начисляване на лихви

Чл. 40. (1) Дружество за електронни пари не може да приема влогове или други възстановими средства по смисъла на Закона за кредитните институции.

(2) Получените от дружество за електронни пари средства от държател на електронни пари се обменят незабавно срещу електронни пари. Тези средства не представляват влог или други възстановими средства по смисъла на Закона за кредитните институции.

(3) Издател на електронни пари не може да начислява лихви или да предоставя каквито и да е други ползи, свързани с продължителността на срока, за който държателят на електронни пари държи електронните пари.

(4) За счетоводната отчетност и одиторите на дружество за електронни пари се прилагат съответно чл. 24, 25 и 26.

Защитни мерки

Чл. 41. (1) Дружество за електронни пари прилага по отношение на средствата, получени в замяна на издадени електронни пари, защитните мерки, посочени в чл. 23.

(2) Средствата, получени под формата на плащане с платежен инструмент, не са предмет на защитните мерки по ал. 1, докато не бъдат заверени по платежната сметка на дружеството за електронни пари или не бъдат предоставени на разположение по друг начин на дружеството за електронни пари в съответствие с изискванията за срока на изпълнение, посочен в чл. 87, ал. 2. При всички случаи тези средства са предмет на защитни мерки не по-късно от 5 работни дни след издаването на електронните пари.

(3) Дружеството за електронни пари информира БНБ предварително за всяко съществено изменение в мерките, предприемани за защита на средствата, които са били получени в замяна на издадените електронни пари.

Допълнителни дейности

Чл. 42. (1) Освен издаването на електронни пари дружеството за електронни пари има право да извършва следните дейности:

1. предоставяне на платежни услуги по чл. 4;

2. предоставяне на кредит, свързан с платежни услуги по чл. 4, т. 4 или 5, когато са изпълнени условията, предвидени в чл. 21;

3. предоставяне на оперативни услуги и на тясно свързани спомагателни услуги по отношение на издаването на електронни пари или на предоставянето на платежните услуги, посочени в т. 1;

4. извършване на дейност като оператор на платежна система с изключение на платежни системи, осигуряващи окончателност на сетълмента по Директива 98/26/ЕО, без да се засягат разпоредбите на чл. 125 и 126;

5. друга дейност при спазване на нормативните изисквания за нейното извършване.

(2) Дружество за електронни пари, което възнамерява да извършва някоя от дейностите по ал. 1, уведомява писмено БНБ за това, преди да започне да извършва съответната дейност, а когато възнамерява да предоставя платежни услуги, предоставя информация за съответния вид платежни услуги и за начина на извършването им.

(3) Кредитът по ал. 1, т. 2 не може да се предоставя от средства, получени в замяна на електронни пари и държани в съответствие с чл. 40.

(4) По отношение на средствата, които са получени за предоставяне на платежни услуги по чл. 4, извън дейността по издаване на електронни пари, се прилагат съответно чл. 22 и 23.

(5) Когато дружество за електронни пари освен издаването на електронни пари и предоставянето на платежни услуги извършва и друга търговска дейност, БНБ има право да изиска отделянето в самостоятелно дружество на дейността по издаване на електронни пари и/или предоставяне на платежни услуги, ако по преценка на БНБ другата дейност засяга или може да засегне финансовата стабилност на дружеството за електронни пари или възможността на БНБ като надзорен орган да следи за изпълнението на изискванията на този закон.

Представители, клонове и подизпълнители

Чл. 43. (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 чрез представители - търговци, действащи от негово име.

(3) За представителите на дружество за електронни пари се прилагат съответно чл. 28, ал. 2-6, чл. 29 и 30, а за подизпълнителите се прилагат съответно чл. 30 и 31.

(4) Дружество за електронни пари може да предоставя чрез представители платежни услуги, ако са спазени съответно условията на чл. 28, ал. 2 - 6, чл. 29 и 30, или да възлага осъществяването на оперативни функции, свързани с платежни услуги, ако са спазени съответно условията на чл. 30 и 31.

(5) Дружество за електронни пари, лицензирано в Република България, може да извършва дейност директно или чрез клон на територията на друга държава членка по реда на чл. 32. Дружество за електронни пари, лицензирано в друга държава членка, може да извършва дейност директно или чрез клон на територията на Република България по реда на чл. 33.

(6) Дружество за електронни пари, лицензирано в Република България, може да разпространява и изкупува обратно електронни пари на територията на друга държава членка чрез представител по реда на чл. 32. Дружество за електронни пари, лицензирано в друга държава членка, може

да разпространява и изкупува обратно електронни пари на територията на Република България чрез представител по реда на чл. 33.

(7) Дружество за електронни пари, лицензирано в Република България, може да предоставя платежни услуги на територията на друга държава членка чрез представител по реда на чл. 32. Дружество за електронни пари, лицензирано в друга държава членка, може да предоставя платежни услуги на територията на Република България чрез представител по реда на чл. 33.

(8) В случите по чл. 37, ал. 3 БНБ изпраща на компетентните органи на приемащата държава информация относно настъпилите промени.

Квалифицирано дялово участие

Чл. 44. За условията за придобиване, прехвърляне или намаление на квалифицирано дялово участие в дружество за електронни пари се прилагат съответно разпоредбите на чл. 14.

Достъп на дружествата за електронни пари до сметки в банки

Чл. 45. Банките и клоновете на банки, извършващи дейност на територията на страната, откриват и поддържат платежни сметки на дружествата за електронни пари по обективен, недискриминационен и пропорционален начин, който не възпрепятства възможността на дружествата за електронни пари да предоставят платежни услуги. При всеки случай на отказ банката предоставя на БНБ мотивирано становище.

Глава четвърта
ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ИНФОРМАЦИЯТА ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

Раздел I
Общи положения

Приложно поле

Чл. 46. (1) Разпоредбите на тази глава се прилагат за еднократни платежни операции, рамкови договори и платежни операции - предмет на тези договори.

(2) Изискванията на тази глава се прилагат за платежни операции във валута на държава членка, когато доставчикът на платежни услуги на платеца и доставчикът на платежни услуги на получателя или единственият

доставчик на платежни услуги по платежната операция се намират на територията на Европейския съюз.

(3) Изискванията на тази глава с изключение на чл. 54, ал. 1, т. 2, чл. 60, т. 2, буква „д" и чл. 64, т. 1 се прилагат и за платежни операции във валута, различна от валутата на държава членка, когато доставчикът на платежни услуги на платеца и доставчикът на платежни услуги на получателя или единственият доставчик на платежни услуги по платежната операция се намират на територията на Европейския съюз, по отношение на онези части от платежната операция, които се извършват в Европейския съюз.

(4) Изискванията на тази глава с изключение на чл. 54, ал. 1, т. 2, чл. 60, т. 2, буква „д", чл. 60, т. 5, буква „ж" и чл. 64, т. 1 се прилагат и за платежни операции във всички валути, когато само един от доставчиците на платежни услуги се намира в рамките на територията на Европейския съюз, по отношение на онези части от платежната операция, които се извършват в Европейския съюз.

(5) Когато ползвателят на платежна услуга не е потребител, страните по платежна операция могат да договорят, че в отношенията им няма да се прилагат изцяло или отчасти изискванията на тази глава.

Задължение за информиране

Чл. 47. (1) Доставчиците на платежни услуги предоставят на разположение на потребителите брошурата на Европейската комисия относно правата на потребителите при използването на платежни услуги по достъпен начин на интернет страниците си, ако имат такива, както и на хартиен носител при доставчиците на платежни услуги, техните клонове, представители и подизпълнители.

(2) Българската народна банка публикува на интернет страницата си брошурата по ал. 1.

(3) По отношение на лицата с увреждания информацията по ал. 1 се предоставя по разбираем начин и в достъпна форма.

Изключения от изискванията за информация относно платежни инструменти и електронни пари на ниска стойност

Чл. 48. За платежни инструменти и електронни пари, които според рамковия договор се използват само за извършване на отделни платежни операции, които не надвишават 60 лв. или тяхната равностойност в чуждестранна валута, или които имат лимит на плащанията от 300 лв. или тяхната равностойност в чуждестранна валута, или на които се съхраняват

средства, които в нито един момент не надхвърлят 300 лв. или тяхната равностойност в чуждестранна валута, може да се договори следното:

1. доставчикът на платежни услуги да няма задължение да предоставя информация по чл. 60, 61 и 64 и да предоставя на платеца само информация за основните характеристики на платежната услуга, включително информация относно начина, по който може да се използва платежният инструмент, отговорността, дължимите такси и други съществени обстоятелства, необходими за вземането на информирано решение, както и за мястото, където е осигурена на разположение всяка друга информация по чл. 60;

2. от доставчика на платежни услуги да не се изисква да предлага промени в условията на рамковия договор по начина и в сроковете, предвидени в чл. 62;

3. след изпълнение на платежната операция доставчикът на платежни услуги да няма задължение да предоставя информация по чл. 65 и 66, като:

а) предоставя или осигурява на разположение само справка, позволяваща на ползвателя на платежни услуги да идентифицира платежната операция, нейната стойност и дължимите такси за нея и/или в случай на няколко платежни операции от един и същ вид, извършени към един и същ получател - само информация относно общия им размер и дължимите за тях такси;

б) не е задължен да предоставя или да осигурява на разположение информацията по буква "а", ако липсва техническа възможност за това; в този случай доставчикът на платежни услуги осигурява на платеца възможност да проверява размера на наличните средства.

Такси за предоставяне на информация

Чл. 49. (1) Доставчикът на платежни услуги не може да начислява на ползвателите на платежни услуги такси за предоставяне на информация, изискуема съгласно тази глава.

(2) Страните по договор за предоставяне на платежна услуга могат да договорят заплащането на такси за допълнителна информация или за предоставяне на информация на по-кратки от установените в този закон периоди, или за предоставяне на информация чрез средства за комуникация, различни от установените в рамковия договор, по искане на ползвателя на платежна услуга. В тези случаи доставчикът на платежни услуги може да

начислява такси, които са адекватни и съответстващи на действителните му разходи.

Валута и обмяна на валута

Чл. 50. (1) Плащанията се извършват във валутата, уговорена между страните.

(2) Когато се предлага услуга по обмяна на валута на терминално устройство АТМ, на мястото на продажба или от получателя, преди иницииране на платежна операция страната, предлагаща на платеца услугата по обмяна на валута, му съобщава предварително всички такси и комисиони и обменния курс, които ще използва при обмяната на валута.

(3) Платецът приема услугата по обмяна на валута във връзка с платежна операция въз основа на информацията по ал. 2.

Информация относно таксите, дължими за ползване на платежни инструменти

Чл. 51. (1) Когато получателят на плащане по платежна операция, осъществена с определен платежен инструмент, изисква такса или предлага отстъпка за използването му, той информира платеца за това преди началото на платежната операция.

(2) Когато за използването на определен платежен инструмент доставчикът на платежни услуги или трето лице, което участва в операцията, изисква такса, информира за това ползвателя на платежни услуги преди началото на платежната операция.

(3) Платецът заплаща таксите, посочени в ал. 1 и 2, само ако е бил информиран за пълния им размер преди началото на платежната операция.

Доказателствена тежест при предоставяне на информация

Чл. 52. Доставчикът на платежни услуги носи доказателствена тежест, че е спазил изискванията за предоставяне на информация, предвидени в тази глава.

Раздел II
Еднократни платежни операции

Приложно поле

Чл. 53. (1) Този раздел се прилага за еднократни платежни операции, които не са предмет на рамков договор.

(2) Когато платежно нареждане за еднократна платежна операция се предава посредством платежен инструмент, уреден с рамков договор, доставчикът на платежни услуги не е задължен да предоставя или да осигурява на разположение на ползвателя информация, която вече му е предоставена от друг доставчик на платежни услуги, както и информация, която ще му бъде предоставена в изпълнение на този рамков договор.

Предварителна информация

Чл. 54. (1) Преди ползвателят на платежни услуги да бъде обвързан с договор или с предложение за извършване на еднократна платежна услуга, доставчикът на платежната услуга предоставя или осигурява на разположение на ползвателя на платежни услуги по достъпен начин следната предварителна информация по отношение на предлаганите от него услуги:

1. вида и характеристиките на информацията или уникален идентификатор, или друга информация, която трябва да бъде предоставена от ползвателя на платежни услуги, за да се осигури точното иницииране или изпълнение на платежното нареждане;

2. максималния срок за изпълнение на предоставяната платежна услуга;

3. всички такси и комисиони, дължими от ползвателя на платежни услуги на доставчика на платежни услуги, както и разбивка по вид и стойност на тези такси, в случаите, в които това е приложимо;

4. когато е приложимо, действащия или референтния обменен курс, който ще се използва при платежната операция;

5. срока, след който непотърсени от получателя средства ще бъдат върнати на платеца - при извършване на налични парични преводи; този срок не може да надвишава 7 дни от датата на нареждане на превода.

(2) В допълнение на информацията по ал. 1, преди инициирането на плащане доставчиците на услуги по иницииране на плащане предоставят или осигуряват на разположение на платеца следната информация:

1. наименование, седалище и адрес на управление на доставчика на платежни услуги по иницииране на плащане и, когато е приложимо, адрес на неговия представител или клон, установен в държавата членка, в която се предлагат платежните услуги, както и всякакви други данни за контакт, включително електронен адрес, които могат да бъдат използвани за контакт с доставчика на услугите по иницииране на плащане;

2. данни за контакт с компетентния орган.

(3) Информацията по ал. 1 и 2 се предоставя във вид на ясен и разбираем текст и в достъпна форма на официалния език на държавата членка, в която се предлага платежната услуга, или на друг език, уговорен между страните.

(4) По искане на ползвателя на платежни услуги доставчикът на платежни услуги му предоставя информацията по ал. 1 и 2 на хартиен или друг дълготраен носител.

(5) Когато по искане на ползвателя на платежни услуги договорът за еднократна платежна услуга е сключен чрез средства за дистанционна комуникация и не е налице възможност доставчикът на платежни услуги да спази изискванията на ал. 1 и 2, доставчикът изпълнява задълженията си незабавно след изпълнението на платежната операция.

(6) Задълженията на доставчика на платежни услуги по ал. 1 и 2 могат да бъдат изпълнени чрез предоставяне на ползвателя на платежни услуги на проекта на договор за еднократна платежна услуга или на платежното нареждане, ако в тях се съдържа изцяло информацията по ал. 1 и са спазени изискванията на ал. 3.

(7) Когато е приложимо, с оглед на спецификата на платежната операция доставчикът на платежни услуги предоставя на ползвателя на платежни услуги по достъпен начин всяка друга информация по чл. 60, която е от значение за платежната операция.

Информация, предоставяна на платеца и получателя след подаване на платежно нареждане посредством доставчик на услуги по иницииране на плащане

Чл. 55. В допълнение към информацията по чл. 54, когато плащането е инициирано чрез подаване на платежно нареждане посредством доставчик на услуги по иницииране на плащане, незабавно след инициирането на плащането доставчикът на услуги по иницииране на плащане предоставя или осигурява на разположение на платеца и при необходимост - на получателя, следната информация:

1. потвърждение за успешното иницииране на плащането към доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката на платеца;

2. регистрационен номер на платежната операция и, когато е необходимо, информация относно платеца, както и всяка друга информация, придружаваща платежната операция;

3. стойността на платежната операция;

4. когато е приложимо, размера на таксите, платими на доставчика на услугите по иницииране на плащането за операцията, и ако е приложимо, информация за техния вид и стойност.

Информация, предоставяна на доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката на платеца при услуги по иницииране на плащане

Чл. 56. При инициирането на плащане чрез подаване на платежно нареждане посредством доставчик на услуги по иницииране на плащане, този доставчик осигурява на разположение на доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката на платеца, регистрационния номер на платежната операция.

Информация, предоставяна на платеца след получаване на платежното нареждане

Чл. 57. (1) Незабавно след получаване на платежното нареждане доставчикът на платежни услуги на платеца предоставя или осигурява на разположение на платеца по достъпен начин следната информация по отношение на предлаганите от него услуги:

1. регистрационния номер на платежната операция и, когато е необходимо, информация относно получателя;

2. стойността на платежната операция, изразена във валутата, в която е дадено платежното нареждане;

3. размера на всички такси и комисиони, дължими от платеца във връзка с платежната операция, и когато е приложимо, представени по вид и стойност;

4. когато е приложимо, обменния курс, използван от доставчика на платежни услуги при платежната операция, или данни за този курс, когато е различен от предварително оповестения по реда на чл. 54, ал. 1, т. 4, и стойността на платежната операция след извършената обмяна на валута;

5. датата на получаване на платежното нареждане.

(2) За информацията по ал. 1 се прилагат изискванията на чл. 54, ал. 3 и 4.

Информация, предоставяна на получателя след изпълнение на платежното нареждане

Чл. 58. (1) Незабавно след изпълнението на платежната операция доставчикът на платежни услуги на получателя предоставя или осигурява на разположение на получателя по достъпен начин следната информация по отношение на предлаганите от него услуги:

1. регистрационния номер на платежната операция и, когато е необходимо, информация относно платеца, както и всяка друга информация, придружаваща платежната операция;

2. стойността на платежната операция, изразена във валутата, в която средствата са предоставени на разположение на получателя;

3. размера на всички такси и комисиони, дължими от получателя във връзка с платежната операция, и когато е приложимо, представени по вид и стойност;

4. когато е приложимо, обменния курс, използван при платежната операция от доставчика на платежни услуги на получателя, както и стойността на платежната операция преди обмяната на валута;

5. вальора на заверяване на сметката на получателя.

(2) За информацията по ал. 1 се прилагат изискванията на чл. 54, ал. 3 и 4.

Раздел III
Рамкови договори

Приложно поле

Чл. 59. (1) Този раздел се прилага за платежни операции, които са предмет на рамков договор.

(2) Рамков договор е договор за платежни услуги, уреждащ бъдещото изпълнение на отделни или на поредица от платежни операции, който може да определя задълженията и условията за откриване и водене на платежна сметка и съдържа най-малко предварителната информация по чл. 60.

Предварителна информация

Чл. 60. В достатъчен срок, преди ползвателят на платежни услуги да бъде обвързан с рамков договор или с предложение за сключване на такъв

договор, доставчикът на платежната услуга трябва да предостави на ползвателя на платежна услуга следната предварителна информация относно:

1. доставчика на платежни услуги:

а) наименование, седалище и адрес на управление и, когато е приложимо, адрес на представителя или клона, установен в държавата членка, в която се предлагат платежните услуги, както и друг адрес, включително електронен адрес, необходим за връзка с доставчика на платежни услуги;

б) посочване на компетентния орган, отговорен за надзора спрямо доставчика на платежни услуги, на регистъра при компетентния орган, в който е вписан съответният доставчик на платежни услуги, и на регистрационния му номер или друг равностоен начин за идентифицирането му (единен идентификационен код);

2. платежните услуги:

а) описание на платежните услуги, които ще се предоставят;

б) вида и характеристиките на информацията или уникален идентификатор, които трябва да се предоставят от ползвателя на платежни услуги, за да се осигури точното изпълнение на платежно нареждане;

в) формата и реда за даване на съгласие за изпълнение на платежната операция и за оттеглянето на това съгласие;

г) данни за момента на получаване на платежното нареждане по чл. 83 и за крайния срок за приемане на платежното нареждане, ако има такъв, определен от доставчика на платежни услуги;

д) максималния срок за изпълнение на предоставяните платежни услуги;

е) данни за възможността за уговаряне на лимити на плащанията при използване на платежни инструменти;

ж) правата на ползвателя на платежни услуги съгласно чл. 8 от Регламент (ЕС) 2015/751 на Европейския парламент и на Съвета от 29 април 2015 г. относно обменните такси за платежни операции, свързани с карти (ОВ, L 123/1 от 19 май 2015 г.) в случай на съвместяване на марки при платежни инструменти, свързани с карти;

3. таксите, комисионите, лихвените проценти и обменните курсове във връзка с предоставяните платежни услуги:

а) всички такси и комисиони, дължими от ползвателя на платежна услуга на доставчика, включително тези, които са свързани с начина и периодичността на предоставяне или осигуряване на разположение на информацията по този закон, както и разбивка по вид и стойност на тези такси, в случаите, в които това е приложимо;

б) когато е приложимо, лихвения процент и обменния курс, които се прилагат, а ако се използва референтен лихвен процент или обменен курс - начина на изчисляването им, както и съответната дата, индекс или база за определяне на такъв референтен лихвен процент или обменен курс;

в) ако е уговорено, незабавно прилагане на промените в референтния лихвен процент или обменен курс и данни за информационните изисквания относно промените в съответствие с чл. 62;

4. реда за осъществяване на комуникация между страните по договора:

а) когато е приложимо, средствата за комуникация, включително техническите изисквания към оборудването и софтуера на ползвателя на платежни услуги, уговорени между страните за предаване на информация, или уведомления съгласно този закон;

б) начина и периодичността, с която изискуемата по закон информация ще бъде предоставяна или оставяна на разположение на ползвателя на платежни услуги;

в) езика или езиците, на които ще се сключи рамковият договор и ще се осъществява комуникация по време на действието на договора;

г) правото на ползвателя на платежни услуги да получи по всяко време условията на рамковия договор в съответствие с чл. 61;

5. защитните мерки:

а) описание на действията, които трябва да се предприемат от ползвателя на платежни услуги с цел запазване сигурността на определен платежен инструмент, както и процедурата за уведомяване на доставчика на платежни услуги в случай на загуба, кражба, присвояване или неразрешена употреба на платежен инструмент съгласно чл. 75, т. 2;

б) процедура, при която доставчикът на платежни услуги уведомява по сигурен начин ползвателя на платежни услуги в случай на съмнение за или при наличие на измама или заплаха за сигурността;

в) ако е уговорено, условията, при които доставчикът на платежни услуги има право да блокира определен платежен инструмент съгласно чл. 74;

г) отговорността на платеца с посочване размера на сумата съгласно чл. 80;

д) срока и начина, по който ползвателят на платежни услуги е задължен да уведоми доставчика на платежни услуги за всяка неразрешена или неточно изпълнена платежна операция съгласно чл. 77, както и отговорността на доставчика на платежни услуги за неразрешени платежни операции съгласно чл. 79;

е) отговорността на доставчика на платежни услуги за изпълнението на платежните операции съгласно чл. 91, 92 и чл. 93, ал. 1;

ж) условията за възстановяване на средства в съответствие с чл. 82;

6. изменението и прекратяването на рамковия договор:

а) ако е уговорено, информация, че ползвателят на платежни услуги ще се смята за обвързан от промените в условията на рамковия договор, освен ако уведоми доставчика на платежни услуги, че не приема тези промени преди датата, на която промените влизат в сила;

б) срок на договора;

в) посочване, че ползвателят на платежни услуги има право да прекрати рамковия договор и споразуменията, свързани с него, съгласно чл. 63;

7. реда за правна защита:

а) посочване на предвижданото според договора приложимо право и/или компетентен съд;

б) посочване на процедурите за алтернативно разрешаване на спорове, достъпни за ползвателя на платежни услуги.

Начин за предоставяне на информацията

Чл. 61. (1) Информацията по чл. 60 се предоставя на хартиен или друг дълготраен носител във вид на разбираем текст и в достъпна форма на официалния език на държавата членка, в която се предлага платежната услуга, или на друг език, уговорен между страните.

(2) Когато по искане на ползвателя на платежни услуги рамковият договор е сключен чрез средства за дистанционна комуникация и не е налице възможност доставчикът на платежни услуги да спази изискванията на чл. 60, доставчикът на платежни услуги изпълнява задълженията си незабавно след сключване на рамковия договор.

(3) Задълженията на доставчика на платежни услуги по чл. 60 могат да бъдат изпълнени чрез предоставяне на ползвателя на платежни услуги на проекта на рамков договор, ако в него се съдържа изцяло информацията по чл. 60 и са спазени изискванията на ал. 2.

(4) По време на действието на рамковия договор ползвателят на платежни услуги има право при поискване да получи условията на рамковия договор, както и предварителната информация по чл. 60 на хартиен или друг дълготраен носител.

Промени в рамковия договор

Чл. 62. (1) Всички предвиждани промени в рамковия договор, включително отнасящи се до промени в предварителната информация по чл. 60, се предоставят предварително по начина, посочен в чл. 61, ал. 1, от доставчика на платежни услуги на ползвателя на платежни услуги в срок не по-малко от два месеца преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила.

(2) Ползвателят на платежни услуги може да приеме или да отхвърли измененията преди датата, на която е предложено да влязат в сила.

(3) Когато е приложимо, заедно с уведомлението по ал. 1 доставчикът на платежни услуги информира ползвателя на платежни услуги, че смята, че последният е приел промените в условията на рамковия договор, освен ако уведоми доставчика на платежни услуги, че не приема тези промени преди датата, на която промените влизат в сила. В тези случаи доставчикът на платежни услуги трябва да уведоми ползвателя на платежни услуги, че последният има право да прекрати рамковия договор по всяко време преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила, без да носи отговорност за разноски и обезщетения.

(4) Когато рамковият договор предвижда такава възможност, промените в лихвените проценти и обменните курсове могат да се прилагат незабавно и без предварително уведомление по ал. 1, ако тези промени са на базата на референтния лихвен процент или референтния обменен курс и възможността за незабавно прилагане на тези промени е посочена в предварителната информация по чл. 60.

(5) В случаите по ал. 4 ползвателят на платежни услуги трябва да бъде информиран за промените при първа възможност, като промените трябва да му се представят на хартиен или на друг дълготраен носител, освен ако между страните по договора бъде уговорен друг срок или начин, по който информацията трябва да се предостави или осигури на разположение.

(6) Когато промените в лихвените проценти, обменните курсове или дължимите такси и комисиони са по-благоприятни за ползвателя на платежни услуги, те се прилагат без предварително уведомление.

(7) При изпълнението на платежни операции доставчиците на платежни услуги прилагат и изчисляват промените в лихвения процент или в обменния курс по обективен начин, който не накърнява правата на ползвателите на платежни услуги.

(8) Обхватът на предоставените платежни услуги може да се разширява по взаимно съгласие на страните, като срокът по ал. 1 не се прилага.

(9) Разпоредбата на чл. 147б от Закона за защита на потребителите относно изменения в общите условия не се прилага по отношение на промени в рамковия договор, извършени по реда и при условията на този член.

Прекратяване

Чл. 63. (1) Ползвателят на платежни услуги може по всяко време да прекрати рамковия договор, освен ако страните по договора са уговорили срок на предизвестие, който не може да е по-дълъг от един месец.

(2) При прекратяване на рамков договор, който е бил в сила повече от 6 месеца, ползвателят на платежни услуги не дължи такси или неустойки за прекратяването.

(3) Извън случаите по ал. 2 таксите или неустойките за прекратяване на рамков договор трябва да са подходящи и съобразени с действителните разходи на доставчика на платежни услуги.

(4) Когато е уговорено в рамковия договор, доставчикът на платежни услуги може да прекрати безсрочен рамков договор с предизвестие със срок най-малко два месеца. Предизвестието се предоставя на ползвателя на платежни услуги на хартиен или друг дълготраен носител.

(5) При прекратяването на рамков договор ползвателят на платежни услуги заплаща начисляваните периодично по договора такси за платежни услуги пропорционално на изтеклия период на действие на договора. Когато такива такси са платени авансово, те се възстановяват пропорционално на срока на прекратяването.

(6) Алинеи 1-5 не се прилагат при прекратяване на рамков договор поради неизпълнение на задължение на една от страните.

Информация преди изпълнението на отделна платежна операция

Чл. 64. В случаите, когато платецът е поискал изпълнение на отделна платежна операция по рамков договор, при получаване на искане от платеца за тази платежна операция доставчикът на платежни услуги му предоставя изрична информация относно:

1. максималния срок за изпълнението й;

2. таксите и комисионите, дължими от платеца, и когато е приложимо, представянето им по вид и стойност.

Информация, предоставяна на платеца относно отделни платежни операции по рамков договор

Чл. 65. (1) След като сметката на платеца бъде задължена със сумата на отделна платежна операция по рамков договор или ако платецът не използва платежна сметка - след получаване на платежното нареждане, доставчикът на платежни услуги на платеца му предоставя незабавно на хартиен или друг дълготраен носител следната информация:

1. регистрационен номер на платежната операция и, когато е необходимо, информация относно получателя;

2. стойността на платежната операция, изразена във валутата, в която е задължена платежната сметка на платеца, или във валутата, посочена в платежното нареждане;

3. данни за размера на всички такси и лихви, дължими от платеца във връзка с платежната операция, представени по вид и стойност;

4. обменния курс, използван от доставчика на платежни услуги по отношение на платежната операция, и стойността на платежната операция след извършената обмяна на валута;

5. вальора на задължаване на платежната сметка или датата на получаване на платежното нареждане.

(2) В рамковия договор следва да се предвиди, че платецът може да поиска информацията по ал. 1 да му бъде предоставена или осигурена на разположение поне веднъж месечно, безплатно и по уговорен начин, който позволява на платеца да съхранява и възпроизвежда информацията в непроменен вид.

Информация, предоставяна на получателя относно отделни платежни операции по рамков договор

Чл. 66. (1) След изпълнението на отделна платежна операция по рамков договор доставчикът на платежни услуги предоставя на получателя своевременно на хартиен или друг дълготраен носител следната информация:

1. регистрационен номер и информация относно платеца, както и всяка друга информация, придружаваща платежната операция;

2. стойността на платежната операция, изразена във валутата, в която е заверена платежната сметка на получателя;

3. данни за размера на всички такси и лихви, дължими от получателя във връзка с платежната операция, представени по вид и стойност;

4. обменния курс, използван при платежната операция от доставчика на платежни услуги на получателя, и стойността на платежната операция преди обмяната на валута;

5. вальора на заверяване на сметката на получателя.

(2) В рамковия договор следва да се предвиди, че информацията по ал. 1 се предоставя или осигурява на разположение на получателя поне веднъж месечно, безплатно и по уговорен начин, който позволява на получателя да съхранява и възпроизвежда информацията в непроменен вид.

Глава пета
ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕТО И ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

Раздел I
Общи положения

Приложно поле

Чл. 67. (1) Изискванията на тази глава се прилагат за платежни операции във валута на държава членка, когато доставчикът на платежни услуги на платеца и доставчикът на платежни услуги на получателя или единственият доставчик на платежни услуги по платежната операция се намират на територията на Европейския съюз.

(2) Изискванията на тази глава с изключение на чл. 86-88 се прилагат и за платежни операции във валута, различна от валутата на

държава членка, когато доставчикът на платежни услуги на платеца и доставчикът на платежни услуги на получателя или единственият доставчик на платежни услуги по платежната операция се намират на територията на Европейския съюз, по отношение на онези части от платежната операция, които се извършват в Европейския съюз.

(3) Изискванията на тази глава с изключение на чл. 68, ал. 2 и 4, чл. 82, 86, чл. 87, ал. 2, чл. 91, 92, чл. 93 ал. 1 и чл. 95 се прилагат и за платежни операции във всички валути, когато само един от доставчиците на платежни услуги се намира в рамките на територията на Европейския съюз, по отношение на онези части от платежната операция, които се извършват в Европейския съюз.

(4) Когато ползвателят на платежна услуга не е потребител, ползвателят на платежни услуги и доставчикът на платежни услуги могат да договорят, че в отношенията им няма да се прилагат чл. 68, ал. 1, чл. 70, ал. 4 и 5, чл. 78, 80, чл. 82, ал. 2 и 3, чл. 85, 91, 92 и чл. 93, ал. 1, както и да договорят срок, различен от предвидения в чл. 77.

(5) Българската народна банка определя с наредба реда и условията за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти.

Приложими такси

Чл. 68. (1) Доставчикът на платежни услуги не може да начислява на ползвателите на платежни услуги такси за изпълнение на своите информационни задължения или за предприемане на коригиращи и предпазни мерки, освен когато в тази глава е предвидено друго. Ако се допуска начисляване на такси, те се договарят между ползвателя на платежни услуги и доставчика на платежни услуги и трябва да съответстват на действителните разходи на доставчика на платежни услуги.

(2) При платежни операции, които се извършват на територията на Европейския съюз и при които доставчиците на платежни услуги както на платеца, така и на получателя или единственият доставчик на платежни услуги по платежната операция са на територията на Европейския съюз, получателят заплаща таксите, които се събират от неговия доставчик на платежни услуги, а платецът заплаща таксите, които се събират от неговия доставчик на платежни услуги.

(3) Доставчикът на платежни услуги не може да препятства получателя да изисква от платеца заплащането на такси, да му предлага отстъпка или по друг начин да го насочва към използването на даден

платежен инструмент, като всички приложени такси не трябва да надвишават преките разходи, направени от получателя за използването на конкретния платежен инструмент.

(4) Получателят не може да изисква от платеца заплащането на такси за използването на платежни инструменти, свързани с карти, както и за платежните услуги, по отношение на които се прилага Регламент (ЕС) № 260/2012 на Европейския парламент и на Съвета от 14 март 2012 г. за определяне на технически и бизнес изисквания за кредитни преводи и директни дебити в евро и за изменение на Регламент (ЕО) № 924/2009 (ОВ, L 94/22 от 30 март 2012 г.).

(5) Услуги, които осигуряват технически изпълнението на платежна операция, в това число използването на съответните комуникационни услуги за размяна на финансови съобщения в стандартизиран формат, се включват в таксата за съответната платежна операция.

(6) Доставчик на платежни услуги начислява на ползвател на платежни услуги еднакви такси за плащания в евро на територията на страната и за презгранични плащания в рамките на Европейския съюз, които са на еднаква стойност и с един и същ вальор и които имат еднакви характеристики по отношение на иницииране, извършване и приключване на плащането.

Изключения за платежни инструменти и електронни пари на ниска стойност

Чл. 69. (1) За платежни инструменти и електронни пари, които според рамковия договор се използват само за извършване на отделни платежни операции, които не надвишават 60 лв. или тяхната равностойност в чуждестранна валута или които имат лимит на плащанията от 300 лв. или тяхната равностойност в чуждестранна валута, или на които се съхраняват средства, които в нито един момент не надхвърлят 300 лв. или тяхната равностойност в чуждестранна валута, доставчиците на платежни услуги могат да уговорят с ползвателите на платежни услуги:

1. да не се прилагат чл. 75, т. 2, чл. 76, ал. 1, т. 4-6 и чл. 80, ал. 5 и 6, ако платежният инструмент не позволява блокиране или предотвратяване на по-нататъшното му използване;

2. да не се прилагат чл. 78, 79 и чл. 80 ал. 1, 2, 3, 5 и 6, ако по причини, присъщи на платежния инструмент, доставчикът на платежни услуги не е в състояние да докаже, че платежната операция е била разрешена;

3. че доставчикът на платежни услуги няма да има задължението по чл. 84, ал. 1, 2 и 3 да предоставя уведомление за отказ за изпълнение на платежно нареждане, ако причините за този отказ са очевидни с оглед на конкретните обстоятелства;

4. че платецът няма да има право да отменя платежното нареждане, след като е предал платежното нареждане или след като е дал съгласието си за изпълнение на платежната операция на получателя;

5. да се прилагат срокове за изпълнение, различни от установените в чл. 87, ал. 2-7.

(2) Разпоредбите на чл. 79 и 80 се прилагат и за електронни пари, освен ако доставчикът на платежни услуги на платеца няма възможност да блокира платежната сметка, по която се съхраняват електронните пари, или да блокира платежния инструмент.

Раздел II
Разрешаване на платежни операции

Съгласие и оттегляне на съгласието

Чл. 70. (1) Платежната операция е разрешена, ако платецът я е наредил или е дал съгласие за изпълнението й. При липса на съгласие платежната операция е неразрешена.

(2) Разрешението от платеца се дава преди изпълнението на платежната операция или ако е уговорено между платеца и неговия доставчик на платежни услуги - след изпълнението на операцията.

(3) Съгласието за изпълнение на платежна операция или на поредица от платежни операции се дава по ред и начин, уговорени между платеца и съответния доставчик или съответните доставчици на платежни услуги. Съгласието за изпълнение на платежната операция може да бъде дадено и чрез получателя или доставчика на услуги по иницииране на плащане.

(4) Нареждането или съгласието на платеца за изпълнение на платежна операция може да се оттегли от платеца по всяко време, но не по-късно от момента, в който платежната операция е станала неотменима съгласно чл. 85.

(5) При оттеглянето на съгласието за изпълнение на поредица от платежни операции всички бъдещи платежни операции се смятат за неразрешени.

Потвърждение за наличието на средства

Чл. 71. (1) Доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметка, при поискване от доставчик на платежни услуги, който издава платежни инструменти, свързани с карти, незабавно потвърждава дали сумата, необходима за изпълнението на платежна операция, свързана с карта, е налична по платежната сметка на платеца, ако са изпълнени следните условия:

1. платежната сметка на платеца е достъпна онлайн към момента на искането;

2. платецът е дал изрично съгласие на доставчика на платежни услуги, обслужващ сметка, да дава потвърждение дали сумата, съответстваща на определена платежна операция, свързана с карта, е налична по платежната сметка на платеца;

3. съгласието по т. 2 е дадено, преди да бъде направено първото искане за потвърждение.

(2) Доставчикът на платежни услуги, който издава платежни инструменти, може да поиска потвърждение по ал. 1, ако са изпълнени следните условия:

1. платецът е дал изрично съгласие на доставчика на платежни услуги да иска такова потвърждение;

2. платецът е инициирал платежната операция, свързана с карта, като е използвал платежен инструмент, свързан с карта, издаден от доставчика на платежни услуги, и

3. преди всяко искане за потвърждение доставчикът на платежни услуги, който издава платежни инструменти, удостоверява своята идентичност пред доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката, и се свързва с него по сигурен начин в съответствие с изисквания, посочени в делегиран акт, който Европейската комисия приема на основание чл. 98, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/2366.

(3) Потвърждението по ал. 1 представлява само положителен или отрицателен отговор, без да се предоставя извлечение от сметката. Потвърждението не се съхранява или използва за други цели освен за изпълнение на платежната операция, свързана с карта.

(4) Потвърждението по ал. 1 не дава право на доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката, да блокира средства по платежната сметка на платеца.

(5) Доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметката, при поискване от страна на платеца му предоставя идентификационните данни на доставчика на платежни услуги, който издава платежни инструменти, както и дадения отговор по ал. 3.

(6) Алинеи 1-5 не се прилагат за платежни операции, инициирани чрез платежни инструменти, свързани с карти, по които се съхраняват електронни пари.

Достъп до платежна сметка при услуги по иницииране на плащане

Чл. 72. (1) Доставчик на услуги по иницииране на плащане може да предоставя услуги по чл. 4, т. 7 на платеца само ако платежната сметка е достъпна онлайн.

(2) Когато платецът е дал съгласие по чл. 70 за изпълнение на плащане, доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметката, при спазване на задълженията си по ал. 4 гарантира правото на платеца да използва услугата по иницииране на плащане.

(3) Доставчикът на услуги по иницииране на плащане:

1. в нито един момент не държи средствата на платеца във връзка с предоставянето на услугата по иницииране на плащане;

2. гарантира, че персонализираните средства за сигурност на ползвателя на платежни услуги не са достъпни за други лица и че те се предават от доставчика на услуги по иницииране на плащане по сигурен и ефикасен начин;

3. гарантира, че всяка друга информация относно ползвателя на платежната услуга, получена при предоставянето на услугите по иницииране на плащане, се предоставя само на получателя и само с изричното съгласие на ползвателя на платежни услуги;

4. при всяко инициирано плащане удостоверява своята идентичност пред доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката на платеца, и се свързва с него, с платеца и с получателя по сигурен начин в съответствие с изисквания, посочени в делегиран акт, който Европейската комисия приема на основание чл. 98, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/2366;

5. не съхранява чувствителни данни за плащанията на ползвателя на платежни услуги;

6. не изисква от ползвателя на платежни услуги други данни освен необходимите за предоставяне на услугата по иницииране на плащане;

7. не използва, обработва или съхранява данни за цели, различни от изпълнението на услугата по иницииране на плащане, която платецът изрично е поискал;

8. не променя сумата, получателя или друга информация във връзка с платежната операция.

(4) Доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметка, е длъжен:

1. да се свързва по сигурен начин с доставчиците на услуги по иницииране на плащане в съответствие с изисквания, посочени в делегиран акт, който Европейската комисия приема на основание чл. 98, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/2366;

2. веднага след получаване на платежното нареждане от доставчика на услуги по иницииране на плащане да предостави или да осигури на разположение цялата информация относно инициирането на платежната операция, както и друга информация, достъпна за него, във връзка с изпълнението на платежната операция към доставчика на услуги по иницииране на плащане;

3. да прилага еднакви условия към платежни нареждания, предадени чрез доставчик на услуги по иницииране на плащане, и платежни нареждания, предадени пряко от платеца, по отношение на срокове, приоритет или такси, освен ако не са налице обективни причини за прилагане на различни условия.

(5) Предоставянето на услуги по иницииране на плащане може да се извършва и без да е сключен договор за това между доставчика на услуги по иницииране на плащане и доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката.

Достъп до информация за платежна сметка и ползването ѝ при услуги по предоставяне на информация за сметка

Чл. 73. (1) Ползвателят на платежни услуги има правото да използва услуги по чл. 4, т. 8 само когато платежната сметка е достъпна онлайн.

(2) Доставчикът на услуги по предоставяне на информация за сметка е длъжен:

1. да предоставя услугите, ако е налице изрично съгласие на ползвателя на платежни услуги;

2. да гарантира, че персонализираните средства за сигурност на ползвателя на платежни услуги не са достъпни за други лица освен за ползвателя и издателя на персонализирани средства за сигурност и че когато същите се предават от него, това става по сигурен и ефикасен начин;

3. при всяко установяване на връзка удостоверява своята идентичност пред съответния доставчик на платежни услуги, обслужващ сметката на ползвателя на платежни услуги, и се свързва с него и с ползвателя на платежни услуги по сигурен начин в съответствие с изисквания, посочени в делегиран акт, който Европейската комисия приема на основание чл. 98, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/2366;

4. да използва само информация от определени платежни сметки и свързаните с тях платежни операции;

5. да не изисква чувствителни данни за плащанията, свързани с платежните сметки;

6. да не използва, обработва или съхранява данни за цели, различни от изпълнението на услугата по предоставяне на информация за сметка, която ползвателят на платежни услуги изрично е поискал.

(3) Доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметка, е длъжен по отношение на платежната сметка:

1. да се свързва по сигурен начин с доставчика на услуги по предоставяне на информация за сметка в съответствие с изисквания, посочени в делегиран акт, който Европейската комисия приема на основание чл. 98, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/2366, и

2. да прилага еднакви условия към исканията за данни, предадени чрез доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка, и такива, предадени пряко до него, освен ако са налице обективни причини да прилага различни условия.

(4) Услуги по предоставяне на информация за сметка могат да се извършват и без да е сключен договор за това между доставчика на услуги по предоставяне на информация за сметка и доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката.

Ограничения при използване на платежен инструмент и на достъпа до платежни сметки от страна на доставчиците на платежни услуги

Чл. 74. (1) В случаите, когато се дава съгласие чрез използване на конкретен платежен инструмент, платецът и неговият доставчик на платежни услуги могат да договорят лимити на платежните операции, изпълнени чрез платежния инструмент.

(2) Когато е уговорено в рамковия договор, доставчикът на платежни услуги има право да блокира използването на платежен инструмент по обективни причини, свързани със:

1. сигурността на платежния инструмент;

2. съмнение за неразрешена употреба на платежен инструмент;

3. употреба на платежния инструмент с цел измама;

4. значително нараснал риск платецът да не е в състояние да изпълни задължението си за плащане - при платежни инструменти с предоставяне на кредит.

(3) В случаите по ал. 2 при възможност преди блокирането или най-късно непосредствено след това доставчикът информира платеца за блокирането на платежния инструмент и за причините, наложили блокирането, освен ако даването на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или с оглед на спазването на нормативни изисквания, препятстващи информирането на платеца.

(4) Доставчикът на платежни услуги деблокира платежния инструмент или го замества с нов платежен инструмент, след като причините за блокирането отпаднат.

(5) Доставчик на платежни услуги, обслужващ сметка, може да откаже достъп до платежна сметка на доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка или на доставчик на услуги по иницииране на плащане по обективни и подкрепени с доказателства причини, свързани с неразрешен достъп или достъп до платежната сметка с цел измама от страна на доставчика на услуги по предоставяне на информация за сметка или на доставчика на услуги по иницииране на плащане, включително неразрешено иницииране на платежна операция или иницииране на платежна операция с цел измама.

(6) В случаите по ал. 5 доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметка, информира платеца за отказа на достъп до платежната сметка и за причините за това в уговорената форма, при възможност - преди да е отказан достъп или най-късно непосредствено след това, освен когато даването на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или с оглед на спазването на нормативни изисквания, препятстващи информирането на платеца.

(7) Доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметката, позволява достъп до платежната сметка веднага след като причините за отказа на достъп по ал. 5 отпаднат.

(8) Доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметката, незабавно уведомява БНБ за обстоятелствата по ал. 5, свързани с доставчика на услуги по предоставяне на информация за сметка или с доставчика на услуги по иницииране на плащане, като предоставя съответните данни по случая. Българската народна банка може да предприема действия след преценка на конкретните обстоятелства.

Задължения за ползвателя на платежни услуги по отношение на платежните инструменти и персонализираните средства за сигурност

Чл. 75. Ползвателят на платежни услуги, който има право да използва определен платежен инструмент, има следните задължения:

1. да използва платежния инструмент в съответствие с условията за неговото издаване и използване, които трябва да са обективни, недискриминационни и пропорционални;

2. да уведомява доставчика на платежни услуги или упълномощено от него лице за загубване, кражба, присвояване или неразрешена употреба на платежния инструмент, незабавно след узнаването;

3. след получаване на платежния инструмент да предприеме всички разумни действия за запазване на неговите персонализирани средства за сигурност, включително да не записва каквато и да е информация за тези средства за сигурност върху платежния инструмент и да не съхранява такава информация заедно с платежния инструмент.

Задължения на доставчика на платежни услуги по отношение на платежните инструменти

Чл. 76. (1) Доставчикът на платежни услуги, който издава платежен инструмент, има следните задължения:

1. да осигури недостъпност на персонализираните средства за сигурност на платежния инструмент за лица, различни от ползвателя на платежни услуги, който има право да използва платежния инструмент, без да се засягат задълженията на ползвателя на платежни услуги по чл. 75;

2. да не изпраща платежен инструмент, когато такъв не е поискан, освен в замяна на платежен инструмент, вече притежаван от ползвателя на платежни услуги;

3. да съхранява в 5-годишен срок информацията, която позволява проследяване на операциите, извършвани с платежния инструмент;

4. да създаде необходимите технически и други условия за приемане на уведомление от ползвателя на платежни услуги по чл. 75, т. 2 по всяко време, а при искане за деблокиране по чл. 74, ал. 4 - в рамките на работното време;

5. при поискване, отправено от ползвателя на платежни услуги, в срок до 18 месеца считано от датата на уведомлението по чл. 75, т. 2, да му предостави съответните доказателства, че ползвателят е направил такова уведомление;

6. да предоставя на ползвателя на платежни услуги възможност да извърши безплатно уведомлението по чл. 75, т. 2, като може да начислява само стойността на разходите за замяна, пряко свързани с платежния инструмент, ако има такива;

7. след уведомление по чл. 75, т. 2 да предотвратява своевременно всяко използване на платежния инструмент;

8. да гарантира, че прилага спрямо ползвателя на платежни услуги, който има право да използва платежния инструмент, изискванията на глава четвърта и на тази глава.

(2) Доставчикът на платежни услуги носи риска от неправомерно използване при изпращането на платежен инструмент на платеца, както и при изпращането на персонализирани средства за сигурност на платежен инструмент.

Уведомяване и корекции във връзка с неразрешени или неточно изпълнени платежни операции

Чл. 77. (1) Доставчикът на платежни услуги коригира неразрешена или неточно изпълнена платежна операция само ако ползвателят на платежни услуги го е уведомил без неоснователно забавяне, след като е узнал за такава операция, която поражда възможност за предявяване на правата му,

включително по смисъла на чл. 91, 92 и чл. 93, ал. 1, но не по-късно от 13 месеца от датата на задължаване на сметката му.

(2) Смята се, че ползвателят на платежни услуги е узнал за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция най-късно с получаването на информацията по чл. 57, ал. 1 или чл. 65, ал. 1.

(3) Срокът по ал. 1 не се прилага, когато доставчикът на платежни услуги не е изпълнил задълженията си за предоставяне на информация за платежната операция съгласно глава четвърта.

(4) Когато участва доставчик на услуги по иницииране на плащане, коригирането по ал. 1 се извършва от доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката.

Доказване на автентичността и точното изпълнение на платежна операция

Чл. 78. (1) Когато ползвателят на платежна услуга твърди, че не е разрешавал изпълнението на платежна операция или че е налице неточно изпълнена платежна операция, доставчикът на платежната услуга носи доказателствената тежест при установяване автентичността на платежната операция, нейното точно регистриране, осчетоводяването, както и за това, че операцията не е засегната от техническа повреда или друг недостатък в услугата, предоставена от доставчика на платежни услуги.

(2) В случаите, когато платежната операция е инициирана чрез доставчик на услуги по иницииране на плащане, в рамките на неговото участие той носи доказателствената тежест при установяване на автентичността на платежната операция, нейното точно регистриране и това, че операцията не е засегната от техническа повреда или от друг недостатък, свързан с платежната услуга, за която той отговаря.

(3) Установяването на автентичността е процедура, която позволява на доставчика на платежна услуга да провери правомерното използване на конкретен платежен инструмент, включително неговите персонализирани средства за сигурност. Използването на конкретен платежен инструмент се определя от правилата и процедурите на доставчика на платежни услуги по изпълнение на съответната платежна операция.

(4) Когато ползвателят на платежна услуга твърди, че не е разрешавал платежна операция, регистрираното от доставчика на платежни услуги, включително от доставчика на услуги по иницииране на плащане, когато е приложимо, използване на платежен инструмент не е достатъчно

доказателство, че платежната операция е била разрешена от платеца или че платецът е действал чрез измама, или че умишлено или при груба небрежност не е изпълнил някое от задълженията си по чл. 75. Доставчикът на платежни услуги, включително доставчикът на услуги по иницииране на плащане, когато е приложимо, представя доказателства, че е налице измама или груба небрежност от страна на ползвателя на платежни услуги.

Отговорност на доставчика на платежни услуги за неразрешени платежни операции

Чл. 79. (1) В случай на неразрешена платежна операция доставчикът на платежни услуги на платеца му възстановява незабавно стойността на неразрешената платежна операция и във всеки случай не по-късно от края на следващия работен ден, след като е забелязал или е бил уведомен за операцията, освен когато доставчикът на платежни услуги на платеца има основателни съмнения за измама и уведоми съответните компетентни органи за това. Когато е необходимо, доставчикът на платежни услуги на платеца възстановява платежната сметка на платеца в състоянието, в което тя би се намирала, ако не беше изпълнена неразрешената платежна операция. Вальорът за заверяване на платежната сметка на платеца е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на неразрешената платежна операция.

(2) Когато платежната операция е инициирана чрез доставчик на услуги по иницииране на плащане, доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметката, възстановява незабавно и във всеки случай не по-късно от края на следващия работен ден сумата по неразрешената платежна операция и когато е приложимо, възстановява задължената платежна сметка в състоянието, в което би се намирала, ако не беше изпълнена неразрешената платежна операция.

(3) Когато доставчикът на услуги по иницииране на плащане носи отговорност за неразрешената платежна операция, по искане на доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката, незабавно обезщетява последния за претърпените вреди и сумите, платени в резултат на възстановяването на средствата на платеца, включително сумата по неразрешената платежна операция.

(4) Доставчикът на услуги по иницииране на плащане носи доказателствената тежест съгласно чл. 78, ал. 2 при установяване на автентичността на платежната операция в рамките на неговото участие, нейното точно регистриране, както и за това, че операцията не е засегната от

техническа повреда или от друг недостатък, свързан с платежната услуга, за която доставчикът по иницииране на плащане отговаря.

(5) Алинеи 1-4 се прилагат и за електронни пари, освен когато доставчикът на платежни услуги на платеца няма възможност да блокира платежната сметка, по която се съхраняват електронните пари или платежният инструмент.

Отговорност на платеца за неразрешени платежни операции

Чл. 80. (1) Разпоредбата на чл. 79 не се прилага и платецът може да понесе загубите, свързани с всички неразрешени платежни операции, произтичащи от използването на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, до максимален размер, договорен между доставчика на платежни услуги и ползвателя, но не повече от 100 лв.

(2) Алинея 1 не се прилага, когато:

1. загубата, кражбата или незаконното присвояване на платежния инструмент не са могли да бъдат установени от платеца преди плащането, освен когато платецът е действал с цел измама, или

2. вредата е била причинена от действие или бездействие на служител, на представител или на клон на доставчика на платежни услуги или на подизпълнителя.

(3) Платецът понася всички загуби, свързани с неразрешени платежни операции, когато ги е причинил чрез измама или с неизпълнението на едно или повече от задълженията си по чл. 75 умишлено или поради груба небрежност. В тези случаи платецът понася вредите независимо от размера им.

(4) Когато доставчикът на платежни услуги на платеца не изисква задълбочено установяване на идентичността на клиента, платецът не понася загуби, освен когато е действал с цел измама. Когато получателят или доставчикът на платежни услуги на получателя не успее да приеме задълбоченото установяване на идентичността на клиента, той възстановява имуществените вреди, причинени на доставчика на платежни услуги на платеца.

(5) След уведомяването по реда на чл. 75, т. 2 платецът не понася никакви имуществени вреди, произтичащи от използването на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, с изключение на случаите, когато платецът е действал чрез измама.

(6) Когато доставчикът на платежни услуги не осигури подходящи начини за уведомление по всяко време за изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент съгласно изискванията на чл. 76, ал. 1, т. 4, платецът не носи отговорност за имуществените вреди, произтичащи от използването на този платежен инструмент, с изключение на случаите, когато платецът е действал чрез измама.

(7) Алинеи 1 - 6 се прилагат и за електронни пари, освен когато доставчикът на платежни услуги на платеца няма възможност да блокира платежната сметка, по която се съхраняват електронните пари, или да блокира платежния инструмент.

Платежни операции, при които сумата по операцията не е предварително известна

Чл. 81. (1) В случай че платежна операция е инициирана от получателя или чрез него във връзка с платежна операция, свързана с карта, и точната сума по операцията не е известна към момента, в който платецът дава съгласието си за изпълнение на платежната операция, доставчикът на платежни услуги на платеца може да блокира средства по платежната сметка на платеца само когато платецът е дал съгласие за блокиране на точен размер на средства.

(2) След като получи информация за точния размер на сумата по платежната операция и най-късно веднага след получаването на платежно нареждане, доставчикът на платежни услуги на платеца своевременно освобождава средствата, блокирани по платежната сметка на платеца по ал. 1.

Възстановяване на средства по платежна операция, извършена по инициатива на или чрез получателя

Чл. 82. (1) Платецът има право да поиска от своя доставчик на платежни услуги възстановяване на цялата сума по вече изпълнена и разрешена платежна операция, когато тя е наредена от или чрез получателя и са спазени следните условия:

1. към момента на даване на разрешението за изпълнение на платежната операция не е посочена нейната точна стойност, и

2. стойността на платежната операция надвишава очакваната от платеца стойност с оглед на неговите предходни разходи за подобни операции, условията на рамковия договор и други специфични за случая обстоятелства.

(2) Искането за възстановяване на средства по реда на ал. 1 се отправя от платеца в срок до 56 дни от датата, на която е била задължена сметката му. По искане на доставчика на платежни услуги платецът представя доказателства относно наличието на условията по ал. 1.

(3) Доставчикът на платежни услуги на платеца в срок до 10 работни дни от получаването на искането възстановява на платеца цялата сума на платежната операция или отказва възстановяването й, като посочва основанията за отказ и органите, пред които платецът може да направи възражение, ако не приема изложените основания за отказ. В случаите по ал. 7 доставчикът не може да откаже възстановяване на сумата.

(4) Възстановяването включва цялата сума по изпълнената платежна операция, като вальорът за заверяване на платежната сметка на платеца е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на платежната операция.

(5) За целите на ал. 1, т. 2 платецът не може да се позовава на причини, свързани с извършена обмяна на валута, когато е приложен референтният обменен курс, уговорен с доставчика на платежни услуги.

(6) В рамковия договор между платеца и неговия доставчик на платежни услуги може да се уговори, че платецът няма да има право на възстановяване по ал. 1, когато е дал съгласието си за изпълнение на платежната операция директно на своя доставчик на платежни услуги и доставчикът на платежни услуги или получателят е предоставил или е осигурил на разположение на платеца информация за предстоящата платежна операция по договорен начин най-малко 28 дни преди датата на изпълнение на платежната операция.

(7) При директни дебити по член 1 от Регламент (ЕС) № 260/2012 платецът има право на безусловно възстановяване на средствата в рамките на сроковете по ал. 2 и 3.

Раздел III
Изпълнение на платежни операции

Получаване на платежно нареждане

Чл. 83. (1) Моментът на получаване на платежното нареждане е моментът, в който доставчикът на платежни услуги на платеца получава платежното нареждане по договорените между страните ред и начин за

получаване на платежното нареждане. Сметката на платеца не се задължава преди получаването на платежното нареждане.

(2) Когато моментът на получаване не е работен ден за доставчика на платежни услуги на платеца, платежното нареждане се смята за получено на следващия работен ден.

(3) Доставчикът на платежни услуги може да определи краен срок в рамките на работния ден, след който всяко платежно нареждане се смята за получено на следващия работен ден.

(4) Когато ползвателят на платежни услуги, който подава платежно нареждане, и неговият доставчик се уговорят платежното нареждане да бъде изпълнено на определен ден или в деня, следващ изтичането на определен срок, или в деня, в който платецът предостави на своя доставчик на платежни услуги необходимите средства за изпълнение на нареждането, за момент на получаване на платежното нареждане се смята уговореният ден, а когато този ден не е работен за доставчика на платежни услуги - следващият работен ден.

Отказ за изпълнение на платежно нареждане

Чл. 84. (1) Когато доставчикът на платежни услуги откаже изпълнението на платежно нареждане или откаже да инициира платежна операция, отказът и, ако е възможно, причините за него и процедурата за поправяне на фактическите грешки, довели до отказ, трябва да се съобщят на ползвателя на платежни услуги, освен когато е налице забрана за предоставяне на подобна информация съгласно друг закон или акт на Европейския съюз.

(2) Доставчикът на платежни услуги предоставя или осигурява на разположение на ползвателя на платежни услуги уведомлението по ал. 1 своевременно и по договорен с ползвателя начин в сроковете по чл. 87, ал. 2-8.

(3) В рамковия договор може да се предвиди възможност доставчикът на платежни услуги да начисли такса, съответстваща на действителните му разходи, за предоставяне на уведомление, когато отказът за изпълнение на платежно нареждане е обективно обоснован.

(4) Когато са налице всички предвидени в рамковия договор условия, доставчикът на платежни услуги на платеца няма право да откаже изпълнението на разрешено платежно нареждане, независимо дали е подадено от платеца, включително чрез доставчик на услуги по инициране

на плащане, или от, или чрез получателя, освен когато за изпълнението на нареждането е налице ограничение съгласно нормативен акт.

(5) За целите на чл. 87, ал. 2-6, чл. 91, 92 и чл. 93, ал. 1 платежно нареждане, чието изпълнение е отказано, се смята за неполучено.

Неотменимост на платежното нареждане

Чл. 85. (1) Ползвателят на платежни услуги не може да отменя платежното нареждане след получаването му от доставчика на платежни услуги на платеца.

(2) Когато платежната операция се извършва по инициатива на доставчик на услуги по иницииране на плащане или от получателя, или чрез него, платецът не може да отменя платежното нареждане, след като е дал съгласие на доставчика на услуги по иницииране на плащане да инициира платежната операция или след като е дал своето съгласие за изпълнение на платежната операция в полза на получателя.

(3) В случаите по чл. 83, ал. 4 ползвателят на платежни услуги може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден.

(4) При директен дебит платецът може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката му.

(5) След изтичането на сроковете по ал. 1-4, но не по-късно от заверяването на сметката на получателя, платежното нареждане може да се отмени само при съгласие за това между ползвателя на платежни услуги и съответния доставчик, като в случаите по ал. 2 и 4 се изисква и съгласието на получателя.

(6) Съответният доставчикът на платежни услуги има право да начисли такса за отменяне на платежното нареждане, когато такава възможност е предвидена в рамковия договор.

Преведени и получени суми по платежното нареждане

Чл. 86. (1) Доставчикът или доставчиците на платежни услуги на платеца, доставчикът или доставчиците на платежни услуги на получателя и всички посредници на доставчиците на платежни услуги са длъжни да преведат в пълен размер сумата по платежната операция, без да удържат такси от нея.

(2) Не се допускат частични преводи по отделни платежни нареждания или искания за директен дебит.

(3) Получателят и доставчикът на платежни услуги могат да договорят, че съответният доставчик на платежни услуги има право да удържи таксите си от преведената сума, преди да завери сметката на получателя. В предоставената на получателя информация стойността на платежната операция се посочва отделно от размера на таксите, които ще се удържат от нея.

(4) В случай на удържане на такси, различни от посочените в ал. 3, доставчикът на платежни услуги на платеца осигурява получаването на цялата сума по платежната операция от получателя, а когато платежната операция е извършена по инициатива на или чрез получателя, неговият доставчик на платежни услуги осигурява получаването на цялата сума по платежната операция от получателя.

Раздел IV
Срок за изпълнение и вальор

Срок за изпълнение на платежни операции в левове, евро и платежни операции, свързани с еднократна обмяна на валута между лев и евро

Чл. 87. (1) Сроковете за изпълнение на платежни операции по този член се прилагат за платежни операции:

1. в левове;

2. в евро;

3. свързани с еднократна обмяна на валута между лев и евро, при условие че обмяната се извършва в Република България, както и в случаи на презгранични платежни операции, когато платежната операция се извършва в евро.

(2) Доставчикът на платежни услуги на платеца е длъжен да осигури заверяването на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя със сумата на платежната операция до края на следващия работен ден след момента на получаване на платежното нареждане. Този срок може да се удължава с още един работен ден при иницииране на платежни операции на хартиен носител.

(3) При изпълнението на платежни операции в левове между доставчиците на платежни услуги, участващи в платежна система по чл. 145 или в платежна система по чл. 149, ал. 2, доставчикът на платежни услуги на платеца осигурява заверяването на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя в същия работен ден, в който е получено платежното нареждане.

(4) Доставчикът на платежни услуги по ал. 3 информира ползвателя за работното време, в което се приемат платежни нареждания за изпълнение през същия работен ден.

(5) Доставчикът на платежни услуги на получателя определя вальора на заверяване и осигурява на разположение по платежната сметка на получателя сумата по платежната операция след получаване на средствата от съответния доставчик на платежни услуги съгласно чл. 89.

(6) Доставчикът на платежни услуги на получателя предава на доставчика на платежни услуги на платеца платежното нареждане, дадено от или чрез получателя в рамките на предвидените между получателя и неговия доставчик срокове, така че да има възможност за сетълмент на уговорената дата.

(7) Когато получателят няма платежна сметка при доставчика на платежни услуги, средствата се осигуряват в сроковете по ал. 2-6 на разположение на получателя от доставчика на платежни услуги, който получава средствата за получателя.

(8) Когато пари в наличност са внесени от потребител по платежна сметка при доставчика на платежни услуги във валутата, в която е открита съответната платежна сметка, доставчикът на платежни услуги осигурява на разположение сумата и определя вальора на заверяване незабавно след момента на получаване на средствата. Когато ползвателят на платежни услуги не е потребител, сумата се осигурява на разположение и вальорът се определя най-късно на следващия работен ден след получаването на средствата.

Срок за изпълнение на платежни операции в друга валута

Чл. 88. (1) При платежни операции, различни от посочените в чл. 87, ал. 1, се прилагат сроковете по чл. 87, освен когато между ползвателя на платежни услуги и неговия доставчик е договорено друго.

(2) При платежни операции в рамките на Европейския съюз договорените срокове по ал. 1 не могат да надвишават 4 работни дни след момента на получаване на платежното нареждане.

Вальор на заверяване и вальор на задължаване на платежната сметка

Чл. 89. (1) Вальорът на заверяване на платежната сметка на получателя е не по-късно от работния ден, в който сметката на доставчика на платежни услуги на получателя е заверена със сумата по платежната операция.

(2) Доставчикът на платежни услуги на получателя осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция незабавно, след като сметката на доставчика на платежни услуги на получателя е заверена с тази сума, когато от страна на доставчика на платежни услуги на получателя:

1. няма обмяна на валута, или

2. има обмяна на валута между евро и валута на държава членка или между валутите на две държави членки.

(3) Задължението по ал. 2 се прилага и за плащанията, извършвани при един доставчик на платежни услуги.

(4) Вальорът на задължаване на платежната сметка на платеца е не по-рано от момента, в който платежната сметка се задължава със сумата по платежната операция.

Раздел V
Отговорност

Неточен уникален идентификатор

Чл. 90. (1) Когато платежно нареждане е изпълнено в съответствие с посочения в него уникален идентификатор, нареждането се смята за точно изпълнено по отношение на получателя, посочен с уникалния идентификатор.

(2) Доставчикът на платежни услуги не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежна операция при неточност на посочения от ползвателя на платежни услуги уникален идентификатор.

(3) При неизпълнение на платежна операция поради посочване на невалиден уникален идентификатор доставчикът на платежни услуги на

наредителя възстановява сумата по платежната сметка на наредителя на следващия работен ден.

(4) В случаите по ал. 2 и 3 доставчикът на платежни услуги е длъжен в рамките на дължимата грижа да положи усилия за възстановяване на сумата по платежната операция. Когато е уговорено в рамковия договор, доставчикът на платежни услуги може да начисли такса за това възстановяване.

(5) Доставчикът на платежни услуги на получателя съдейства на доставчика на платежни услуги на платеца, включително като му предоставя цялата необходима информация за възстановяване на средствата.

(6) В случай че възстановяване на сумата по ал. 4 не е възможно, доставчикът на платежни услуги на платеца, при писмено искане от страна на платеца, му предоставя цялата налична при него информация, която е необходима за възстановяване на средствата по общия ред.

(7) При предоставяне на допълнителна информация относно платежната операция, освен посочената в чл. 54, ал. 1, т. 1 и чл. 60, т. 2, буква "б", доставчикът на платежни услуги носи отговорност за изпълнението на платежната операция само в съответствие с уникалния идентификатор, предоставен от ползвателя на платежни услуги.

(8) Структурата и прилагането на уникален идентификатор „Международен номер на банкова сметка (IBAN)“ на водените от доставчиците на платежни услуги сметки се определя с наредба на БНБ.

Неизпълнение, неточно или забавено изпълнение на платежни операции при плащания, наредени от платеца

Чл. 91. (1) Когато платежно нареждане е подадено директно от платеца, доставчикът на платежни услуги на платеца носи отговорност пред платеца за точното изпълнение на платежната операция, освен ако докаже пред платеца или пред доставчика на платежни услуги на получателя, че доставчикът на платежни услуги на получателя е получил сумата по платежната операция в срока по чл. 87, ал. 2, като в този случай доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност пред получателя за точното изпълнение на платежната операция.

(2) Когато доставчикът на платежни услуги на платеца носи отговорност по ал. 1, той своевременно възстановява на платеца сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция и, когато е приложимо, възстановява задължената платежна сметка в състоянието, в

което тя би се намирала, ако не е била извършена неточно изпълнената платежна операция. Вальорът за заверяване на платежната сметка на платеца е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на платежната операция.

(3) Когато доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност по ал. 1, той незабавно осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция и, когато е приложимо, заверява платежната сметка на получателя със съответната сума с вальор не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията е била изпълнена точно, в съответствие с чл. 89.

(4) Когато платежната операция е изпълнена със забава, доставчикът на платежни услуги на получателя, при поискване от страна на доставчика на платежни услуги на платеца, действащ от името на платеца, заверява платежната сметка на получателя с вальор не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията е била изпълнена без забава.

(5) В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, наредена от платеца, неговият доставчик на платежни услуги при поискване предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява платеца за резултата, без да изисква от платеца заплащане на такси за това.

Неизпълнение, неточно или забавено изпълнение на платежни операции при плащания, наредени от получателя

Чл. 92. (1) Когато платежно нареждане е подадено от или чрез получателя, доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност пред получателя за точното предаване на платежното нареждане на доставчика на платежни услуги на платеца в съответствие с чл. 87, ал. 6. Когато доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност по тази алинея, той незабавно предава съответното платежно нареждане на доставчика на платежни услуги на платеца. В случай на забавено предаване на платежното нареждане вальорът на заверяване на платежната сметка на получателя със сумата по операцията е не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията е била изпълнена без забава.

(2) Доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност пред получателя за изпълнението на платежната операция в съответствие с чл. 89 и осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция незабавно след заверяването на сметката на доставчика на

платежни услуги на получателя с тази сума. Платежната сметка на получателя се заверява със сумата по операцията с вальор не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията е била изпълнена точно.

(3) В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, за която доставчикът на платежни услуги на получателя не носи отговорност по ал. 1 и 2, доставчикът на платежни услуги на платеца носи отговорност пред платеца и възстановява на платеца без неоснователно забавяне сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция, както и сумите, необходими за привеждане на платежната сметка в състоянието, в което тя би се намирала, ако не е била извършена неточно изпълнената платежна операция. Вальорът за заверяване на платежната сметка на платеца е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на платежната операция.

(4) Алинея 3 не се прилага, в случаите, когато доставчикът на платежни услуги на платеца докаже, че доставчикът на платежни услуги на получателя е получил сумата по платежната операция, дори и в случаите на забавено изпълнение на платежната операция. В такъв случай доставчикът на платежни услуги на получателя заверява платежната сметка на получателя с вальор не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията е била изпълнена точно.

(5) В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, наредена от получателя, неговият доставчик на платежни услуги при поискване предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява получателя за резултата, без да изисква от него заплащане на такси за това.

Отговорност за възстановяване на такси и лихви

Чл. 93. (1) Доставчиците на платежни услуги носят отговорност пред съответните ползватели за възстановяване на всички платени от тях такси, както и за възстановяване на всички лихви, начислени на ползвателите вследствие на неизпълнението или неточното, включително забавеното, изпълнение на платежната операция.

(2) Ползвателите на платежни услуги имат право и на обезщетение до пълния размер на претърпените от тях вреди съгласно приложимото право към договора с доставчика на платежни услуги.

Отговорност при услуги по инициране на плащане при неизпълнение, неточно или забавено изпълнение на платежни операции

Чл. 94. (1) Когато платежно нареждане е подадено от платеца чрез доставчик на услуги по инициране на плащане, доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметката, възстановява на платеца сумата по неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция и когато е приложимо, възстановява задължената платежна сметка в състоянието, в което би се намирала, ако не е била извършена неточно изпълнената платежна операция.

(2) Доставчикът на услуги по инициране на плащане носи доказателствената тежест, че платежното нареждане е било получено от доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката на платеца, в съответствие с чл. 83, както и че в рамките на неговото участие е установил автентичността на платежната операция, операцията е била точно регистрирана и не е засегната от техническа повреда или друг недостатък, свързан с неизпълнението, неточното или забавеното изпълнение на операцията.

(3) Когато доставчикът на услуги по инициране на плащане е отговорен за неизпълнението, неточното или забавеното изпълнение на платежна операция, той незабавно, по искане на доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката, обезщетява последния за претърпените вреди и сумите, платени в резултат на възстановяването на средствата на платеца.

Право на регресен иск

Чл. 95. Когато доставчикът на платежни услуги носи отговорност, включително поради неприлагане на задълбочено установяване на идентичността на клиента съгласно този закон поради действията на друг доставчик на платежни услуги или на посредник, доставчикът на платежни услуги или посредникът, който е причинил неизпълнение или неточно изпълнение на платежна операция, заплаща на понеслия отговорността доставчик на платежни услуги обезщетение за всички претърпени вреди, както и всяко друго допълнително обезщетение, уговорено в споразуменията между доставчиците на платежни услуги и/или с посредниците според приложимото към тези споразумения право.

Коригиращи преводи

Чл. 96. (1) Когато доставчикът на платежни услуги на платеца носи отговорност пред платеца за неточно изпълнена платежна операция, при

която средствата погрешно са постъпили по сметка с различен от посочения в платежното нареждане уникален идентификатор, или за неразрешена платежна операция, при която е заверена сметката на получателя със сума, различна от посочената от платеца в платежното нареждане, или при която платежна операция е изпълнена повече от веднъж, доставчикът на платежни услуги на платеца има право да поиска от доставчика на платежни услуги на получателя извършване на служебен коригиращ превод от сметката на получателя, по която погрешно са постъпили средствата, в срок до 5 работни дни от датата, на която доставчикът на платежни услуги на платеца е възстановил сумата на неточно изпълнената платежна операция по сметката на платеца, но не по-късно от един месец, след като е бил уведомен от платеца или по друг начин за неточно изпълнената платежна операция.

(2) Когато доставчик на платежни услуги по иницииране на плащания носи отговорност в случаите по ал. 1, той може да отправи искане за извършване на служебен коригиращ превод към доставчика на платежни услуги на получателя директно или чрез доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката, в срока по ал. 1.

(3) Доставчикът на платежни услуги на получателя на неточно изпълнената или неразрешената платежна операция в срок до 5 работни дни от получаването на искането по ал. 1 или 2 извършва коригиращ превод от сметката на получателя по сметка на доставчика на платежни услуги на платеца, обслужващ сметка, или когато е приложимо, по сметка на доставчик на платежни услуги по иницииране на плащания.

(4) В случаите, когато по реда и в сроковете по ал. 1-3 не е извършен служебен коригиращ превод, отношенията между страните се уреждат по общия ред.

(5) Българската народна банка определя с наредба реда и условията за извършване на коригиращи преводи.

Извънредни и непредвидени обстоятелства

Чл. 97. Отговорността, предвидена в тази глава, не се носи в случаите на извънредни и непредвидени обстоятелства извън контрола на страната, позоваваща се на съществуването на такива обстоятелства, последиците от които неизбежно биха настъпили въпреки положените усилия за тяхното предотвратяване, както и в случаите, когато доставчикът на платежни услуги е действал в изпълнение на нормативно установено задължение според законодателството на Европейския съюз или законодателството на държава членка.

Раздел VI

Операционни рискове и рискове, свързани със сигурността, и установяване на идентичността

Управление на операционните рискове и на рисковете, свързани със сигурността

Чл. 98. (1) Доставчиците на платежни услуги създават подходящи мерки за ограничаване и контролни механизми за управление на операционните рискове, включително рисковете, свързани със сигурността, във връзка с предоставяните от тях платежни услуги, както и установяват и поддържат ефективни процедури за управление на инциденти, за откриване и класифициране на значими операционни инциденти и инциденти, свързани със сигурността.

(2) Доставчиците на платежни услуги предоставят на БНБ актуализирана и цялостна оценка на операционните рискове и на рисковете, свързани със сигурността, във връзка с предоставяните от тях платежни услуги, както и на адекватността на мерките за ограничаване и контролните механизми, прилагани от тях спрямо тези рискове.

Докладване на инциденти

Чл. 99. (1) Доставчик на платежни услуги, лицензиран от БНБ, при възникнал значим операционен или свързан със сигурността инцидент уведомява незабавно БНБ за това.

(2) Когато инцидентът засяга или може да засегне финансовите интереси на ползвателите на платежни услуги, доставчикът на платежни услуги ги уведомява незабавно за инцидента и за всички мерки, които предприема, за да ограничи неблагоприятните последици от инцидента.

(3) При получаването на уведомление по ал. 1 БНБ своевременно изпраща информация за инцидента на ЕБО и ЕЦБ. Българската народна банка може да уведоми и други компетентни органи на територията на Република България и, когато е необходимо, предприема действия за защита на финансовата система.

(4) Доставчик на платежни услуги, лицензиран от БНБ, предоставя на БНБ статистически данни за измами, свързани с плащанията.

(5) Българската народна банка предоставя на ЕБО и ЕЦБ данните по ал. 4 в обобщена форма.

(6) Българската народна банка издава наредба по прилагането на чл. 98 и на този член.

Установяване на идентичността

Чл. 100. (1) Доставчиците на платежни услуги прилагат задълбочено установяване на идентичността на платеца, когато платецът:

1. достъпва платежната сметка онлайн;

2. инициира електронна платежна операция;

3. извършва друго действие от разстояние, при което би могло да възникне риск от измама при плащането или друга злоупотреба.

(2) При платежни операции по ал. 1, буква „б", инициирани от разстояние, доставчиците на платежни услуги прилагат задълбочено установяване на идентичността на клиента чрез променливи елементи, свързващи операцията с конкретна сума и получател.

(3) В случаите по ал. 1 доставчикът на платежни услуги въвежда подходящи мерки за сигурност и защита на поверителността и неприкосновеността на персонализираните средства за сигурност на ползвателите на платежни услуги.

(4) Задълбочено установяване на идентичността на клиента е процедура по установяване на идентичността, която е разработена по начин, който защитава поверителността на данните, и която включва използването на два или повече от следните независими елементи:

1. знание - нещо, което само ползвателят знае;

2. притежание - нещо, което само ползвателят притежава;

3. характерна особеност - нещо, което характеризира ползвателя.

(5) Нарушаването на някой от елементите по ал. 4 не влияе на надеждността на останалите.

(6) В случаите, когато плащанията са инициирани чрез доставчик на услуги по иницииране на плащане, се прилагат ал. 2 и 3, а в случаите, когато информацията се изисква чрез доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка, се прилагат ал. 1 и 3.

(7) Доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметката, дава възможност на доставчика на услуги по иницииране на плащане и на доставчика на услуги по предоставяне на информация за сметка да разчитат на осигурените от него процедури за установяване на идентичността на

ползвателя на платежни услуги в съответствие с ал. 1 и 3, а когато участва доставчик на услуги по иницииране на плащане — в съответствие с ал. 1, 2 и 3.

Глава шеста
ПРОЗРАЧНОСТ И СЪПОСТАВИМОСТ НА ТАКСИТЕ. ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ. ДОСТЪП ДО ПЛАТЕЖНИ СМЕТКИ ЗА ОСНОВНИ ОПЕРАЦИИ

Раздел I
Общи положения

Приложно поле

Чл. 101. (1) Тази глава се прилага по отношение на платежните сметки, чрез които потребителите могат да извършват най-малко следното:

1. внасяне на средства по платежна сметка;

2. теглене на пари в наличност от платежна сметка, и

3. изпълнение и получаване на платежни операции, включително кредитни преводи, до и от трети лица.

(2) Разпоредбите на раздел IV от тази глава се прилагат единствено за банки, лицензирани от БНБ, и за клонове на банки, осъществяващи дейност на територията на страната, които предоставят платежни услуги на потребители. Разпоредбите на раздели II и III от тази глава се прилагат за всички доставчици на платежни услуги, лицензирани от БНБ, клоновете и представителите на доставчици на платежни услуги, осъществяващи дейност на територията на страната.

Раздел II
Прозрачност и съпоставимост на таксите, свързани с платежна сметка

Списък на най-представителните услуги, свързани с платежна сметка

Чл. 102. (1) Българската народна банка приема с наредба списък на най-представителните услуги, свързани с платежна сметка, който съдържа както национални, така и стандартизирани на равнището на Европейския съюз термини.

(2) Услугите по ал. 1 са тези услуги, които потребителите използват най-често във връзка с техните платежни сметки и/или които носят най-големи разходи за потребителите.

Документ с информация за таксите

Чл. 103. (1) В достатъчен срок, преди потребителят да бъде обвързан с договор за платежна сметка, доставчикът на платежни услуги трябва да му предостави на хартиен или на друг дълготраен носител документ с информация за таксите, съдържащ стандартизираните термини от списъка по чл. 102. Предоставянето на документа с информация за таксите не засяга задълженията на доставчика на платежни услуги по чл. 60, т. 3 или по Закона за потребителския кредит.

(2) Документът по ал. 1 трябва да отговаря на следните изисквания:

1. да представлява кратък и самостоятелен документ;

2. да е представен и да е структуриран по ясен и лесен за четене начин, като е използван четлив шрифт;

3. да не се нарушава четливостта му, ако цветен оригинал бъде принтиран или копиран в черно и бяло;

4. да е съставен на български език или на друг език, уговорен между потребителя и доставчика на платежни услуги;

5. да е точен и да не съдържа подвеждаща информация;

6. таксите в документа да са посочени във валутата на платежната сметка или в друга валута на държава членка, уговорена между потребителя и доставчика на платежни услуги;

7. да е озаглавен "Документ с информация за таксите" в горната част на първата страница непосредствено до общия символ, който разграничава този документ от други документи;

8. да включва текст, че документът съдържа такси за най-представителните услуги, свързани с платежна сметка, и че пълна преддоговорна и договорна информация за всички услуги е налична в други документи.

(3) Когато една или повече услуги се предлагат като част от пакет от услуги, свързани с платежна сметка, в документа с информация за таксите се посочват таксата за целия пакет, услугите, включени в пакета, и техният брой, както и допълнителна такса за всяка услуга извън броя на услугите, за които се дължи пакетна такса.

(4) Документът с информация за таксите се изготвя в стандартизиран формат и съдържа общ символ съгласно делегиран акт, който Европейската комисия приема на основание чл. 4, параграф 6 от Директива 2014/92/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 г. относно съпоставимостта на таксите по платежните сметки, прехвърлянето на платежни сметки и достъпа до платежни сметки за основни операции (ОВ, L 257/214 от 28 август 2014 г.), наричана по-нататък "Директива 2014/92/ЕС".

Речник

Чл. 104. (1) Доставчиците на платежни услуги предоставят на потребителите речник, минималното съдържание на който включва стандартизираните термини от списъка по чл. 102 и съответните определения.

(2) При съставяне на речника по ал. 1, както и за въвеждане на други определения се използва ясен и недвусмислен език, който не е подвеждащ, като се избягват техническите термини.

Предоставяне на документа с информация за таксите и речника

Чл. 105. (1) Документът с информация за таксите и речникът се предоставят от доставчиците на платежни услуги на разположение на потребителите по всяко време. Те се предоставят по начин, който осигурява лесен достъп до тях, включително на лица, които не са клиенти. Те се предоставят на място в помещенията на доставчиците, до които потребителите имат достъп, а когато са налични в електронна форма - и чрез интернет страниците на доставчиците на платежни услуги.

(2) По искане на потребителя документите по ал. 1 се предоставят безплатно и на хартиен или друг дълготраен носител.

(3) Документът с информация за таксите може да се предоставя заедно с друга информация, изисквана съгласно законодателството на Европейския съюз или на българското законодателство относно платежните сметки и свързаните с тях услуги.

Отчет за таксите

Чл. 106. (1) Доставчиците на платежни услуги осигуряват при поискване на потребителите безплатно най-малко веднъж годишно отчет за всички начислени такси и ако е приложимо, информация относно лихвените проценти за овърдрафт по платежната сметка, кредитен лихвен процент по платежната сметка и общия размер на натрупаната лихва за съответния

период за услугите, свързани с платежна сметка. В отчета доставчиците на платежни услуги използват термините от списъка по чл. 102.

(2) Изискванията по ал. 1 не засягат задължението на доставчиците на платежни услуги да предоставят информация по чл. 65 и 66, както и по Закона за потребителския кредит.

(3) Доставчикът на платежни услуги и потребителят уговарят начина за предоставяне на отчета по ал. 1, като при поискване от потребителя отчетът се предоставя и на хартиен носител.

(4) Отчетът за таксите може да се предоставя заедно с друга информация, изисквана съгласно законодателството на Европейския съюз или на българското законодателство относно платежните сметки и свързаните с тях услуги.

Съдържание на отчета

Чл. 107. (1) Отчетът по чл. 106 съдържа следната информация:

1. единичната такса, начислена за всяка услуга, и колко пъти услугата е била използвана през съответния период;

2. в случай че услугите са предоставени в пакет - начислената такса за пакета от услуги като цяло, колко пъти пакетната такса е била начислявана през съответния период и допълнителните такси, начислени за надвишаване на включения в пакета брой услуги;

3. общия размер на платените такси за съответния период за всяка предоставена услуга, за всеки пакет от услуги и за услугите, надвишаващи броя, включен в пакета;

4. когато е приложимо - лихвения процент за овърдрафт по платежната сметка и общия размер на лихвата по овърдрафта за съответния период;

5. когато е приложимо - кредитния лихвен процент по платежната сметка и общия размер на натрупаната лихва за съответния период;

6. общия размер на наложените такси за всички предоставени услуги през съответния период.

(2) Отчетът по чл. 106 трябва да отговаря на следните изисквания:

1. да е представен и да е структуриран по ясен и лесен за четене начин, като се използва четлив шрифт;

2. да е точен и да не съдържа подвеждаща информация;

3. да е във валутата на платежната сметка или в друга валута, уговорена между потребителя и доставчика на платежни услуги;

4. да е озаглавен "Отчет за таксите" в горната част на първата страница на отчета, непосредствено до общия символ, който разграничава отчета от други документи;

5. да е съставен на български или на друг език, уговорен между потребителя и доставчика на платежни услуги.

(3) Отчетът за таксите се изготвя в стандартизиран формат и съдържа общ символ съгласно делегиран акт, който Европейската комисия приема на основание чл. 5, параграф 4 от Директива 2014/92/ЕС.

Информация за потребителите

Чл. 108. (1) В предоставяната на потребителите договорна, търговска и маркетингова информация доставчиците на платежни услуги използват, когато е приложимо, стандартизираните термини от списъка по чл. 102.

(2) В документа с информация за таксите и отчета за таксите доставчиците на платежни услуги могат да използват търговски наименования, при условие че те се явяват допълнение към стандартизираните термини от окончателния списък съгласно чл. 102 и служат като вторично наименование на тези услуги.

(3) Доставчиците на платежни услуги могат да използват търговски наименования за своите услуги в предоставяната на потребителите договорна, търговска и маркетингова информация, при условие че ясно посочат, когато е приложимо, съответстващите им стандартизирани термини от списъка по чл. 102.

Интернет страница за съпоставяне на такси

Чл. 109. (1) Потребителите имат право на безплатен достъп на национално равнище до най-малко една интернет страница за съпоставяне на таксите, налагани от доставчиците на платежни услуги за предоставяне на услугите, включени в списъка по чл. 102.

(2) Интернет страницата по ал. 1 трябва да отговаря на следните изисквания:

1. да е функционално независима, като гарантира, че доставчиците на платежни услуги са еднакво представени в резултатите от търсенето;

2. ясно да посочва кой е собственикът на интернет страницата;

3. да определя ясни, обективни критерии, въз основа на които ще се извършва сравнението;

4. да използва ясен и недвусмислен език, и когато е възможно - стандартизираните термини от списъка по чл. 102;

5. да предоставя точна информация и да посочва времето на последната актуализация;

6. да включва широк обхват от оферти за платежни сметки, обхващащи значителна част от пазара, а когато представената информация не съдържа пълен обзор на пазара, това ясно да се съобщава преди показването на резултатите;

7. да осигурява ефективна процедура за докладване на неточна информация относно публикуваните такси.

(3) Българската народна банка поддържа интернет страница по ал. 1. Други лица, поддържащи интернет страници, които отговарят на посочените в ал. 1 и 2 изисквания, уведомяват БНБ за това с цел включването им в предоставяната по ал. 5 информация.

(4) Доставчиците на платежни услуги информират БНБ за начисляваните от тях такси за услугите, включени в списъка по чл. 102.

(5) Българската народна банка предоставя информация на страницата си относно наличните интернет страници, които отговарят на посочените в този член условия.

(6) Отношенията между Министерството на финансите и БНБ по повод възстановяване на направените от БНБ разходи се уреждат с договор.

(7) Българската народна банка издава наредба по прилагането на този член.

Платежни сметки, предлагани в пакет

Чл. 110. Когато платежните сметки се предлагат като част от пакет заедно с друг продукт или услуга, които не са свързани с платежна сметка, доставчикът на платежни услуги уведомява потребителя относно възможността платежната сметка да бъде открита и водена отделно. При наличие на такава възможност доставчикът на платежни услуги осигурява отделна информация за разходите и таксите, свързани с всеки от другите продукти и услуги, предлагани в пакета, които могат да се закупят отделно.

Раздел III
Прехвърляне на платежна сметка

Предоставяне на услуга по прехвърляне на платежна сметка

Чл. 111. Доставчик на платежни услуги предоставя на потребител услугата по прехвърляне на платежна сметка, описана в този раздел, когато платежните сметки са водени в една и съща валута при доставчици на платежни услуги, намиращи се на територията на Република България.

Услуга по прехвърляне на платежна сметка

Чл. 112. (1) Приемащият доставчик на платежни услуги започва процедура по прехвърляне на платежна сметка по искане на потребителя и след като е получил разрешение от потребителя. В случай че има двама или повече титуляри на сметката, разрешение се получава от всеки от тях. Разрешението се дава писмено на български език или на друг уговорен между страните език, като копие от него се предоставя и на потребителя.

(2) С разрешението по ал. 1 потребителят дава съгласие:

1. за изпълнение от страна на прехвърлящия доставчик на платежни услуги на всяко от действията, посочени в ал. 4;

2. за изпълнение от страна на приемащия доставчик на платежни услуги на всяко от действията, посочени в ал. 7.

(3) С разрешението по ал. 1 потребителят може също така да посочи:

1. кои конкретни входящи кредитни преводи, нареждания за периодични преводи и съгласия за директни дебити трябва да се прехвърлят;

2. дата, най-малко 6 работни дни след датата, на която приемащият доставчик на платежни услуги е получил документите от прехвърлящия доставчик на платежни услуги съгласно ал. 5, от която нарежданията за периодични преводи и директните дебити да се изпълняват от откритата или водената в приемащия доставчик на платежни услуги платежна сметка.

(4) В срок два работни дни след получаването на разрешението по ал. 1 приемащият доставчик на платежни услуги изисква от прехвърлящия доставчик на платежни услуги осъществяването на следните дейности, ако са включени в разрешението от потребителя:

1. да предостави на приемащия доставчик на платежни услуги и на потребителя, ако той изрично е поискал това, списък на съществуващите

нареждания за периодични преводи и наличната информация за съгласията за директни дебити, които се прехвърлят;

2. да изпрати на приемащия доставчик на платежни услуги и на потребителя при изрично отправено от него искане наличната информация относно входящите периодични кредитни преводи и съгласията за директните дебити, които се съхраняват от получателя, извършени по платежната сметка на потребителя, за предходните 13 месеца;

3. да преустанови приемането на директни дебити и входящи кредитни преводи от датата, посочена в разрешението, когато прехвърлящият доставчик на платежни услуги не разполага със система за автоматизирано пренасочване на входящите кредитни преводи и директните дебити към платежната сметка на потребителя в приемащия доставчик на платежни услуги;

4. да спре изпълнението на нарежданията за периодични преводи от датата, посочена в разрешението;

5. да прехвърли положителното салдо, ако има такова, по платежната сметка, открита или водена в приемащия доставчик на платежни услуги, на посочената от потребителя дата, и

6. да закрие платежната сметка, водена при прехвърлящия доставчик на платежни услуги, на посочената от потребителя дата.

(5) При получаване на искане по ал. 4 прехвърлящият доставчик изпълнява следните действия, ако са включени в разрешението от потребителя:

1. изпраща на приемащия доставчик информацията, посочена в ал. 4, т. 1 и 2, в срок 5 работни дни;

2. когато прехвърлящият доставчик не разполага със система за автоматизирано пренасочване на входящите кредитни преводи и директните дебити към платежната сметка, притежавана или открита от потребителя при приемащия доставчик на платежни услуги, преустановява приемането на входящите кредитни преводи и директните дебити по платежната сметка от датата, посочена в разрешението, и информира платеца или получателя за основанията за неприемане на платежната операция;

3. спира да изпълнява нарежданията за периодични преводи от датата, посочена в разрешението;

4. прехвърля положителното салдо, ако има такова, към платежната сметка, открита или водена при приемащия доставчик, на посочената в разрешението дата;

5. закрива платежната сметка на посочената в разрешението дата, когато е спазен приложимият съгласно чл. 63 срок и потребителят няма непогасени задължения по тази сметка и при условие че предвидените в т. 1, 2 и 4 действия са извършени; прехвърлящият доставчик на платежни услуги незабавно уведомява потребителя, ако платежната му сметка не може да бъде закрита поради наличието на непогасени задължения.

(6) Прехвърлящият доставчик на платежни услуги няма право да блокира платежни инструменти преди датата, посочена в предоставеното от потребителя разрешение, така че предоставянето на платежни услуги на потребителя да не се прекъсва в хода на предоставянето на услугата по прехвърляне освен в случаите по чл. 74, ал. 2.

(7) В срок 5 работни дни след получаването на поисканата от прехвърлящия доставчик на платежни услуги информация по ал. 4 приемащият доставчик на платежни услуги изпълнява следните действия, ако са предвидени в разрешението и доколкото предоставената от прехвърлящия доставчик на платежни услуги информация му дава възможност да ги изпълни:

1. съставя поисканите от потребителя нареждания за периодични преводи и ги изпълнява от датата, посочена в разрешението;

2. извършва необходимата подготовка за приемането на директни дебити и ги приема от датата, посочена в разрешението;

3. при необходимост уведомява потребителите за правата им съгласно чл. 5, параграф 3, буква "г" от Регламент (ЕС) № 260/2012;

4. уведомява посочените в разрешението платци, които извършват входящи периодични кредитни преводи по платежната сметка на потребителя, за данните на платежната сметка на потребителя, водена при него, и им изпраща копие от предоставеното разрешение; когато приемащият доставчик на платежни услуги не разполага с цялата информация, необходима за уведомяването на платците, той изисква от потребителя или от прехвърлящия доставчик на платежни услуги да предоставят липсващата информация;

5. уведомява посочените в разрешението получатели на средства по директни дебити от платежната сметка на потребителя за данните на платежната сметка на потребителя, водена при него, и за датата, от която трябва да се изпълняват директните дебити от тази сметка, и им изпраща

копие от предоставеното разрешение; ако приемащият доставчик на платежни услуги не разполага с цялата информация, необходима за уведомяването на получателите, той изисква потребителят или прехвърлящият доставчик на платежни услуги да предоставят липсващата информация.

(8) Когато потребителят избере лично да предостави посочената в ал. 7, т. 4 и 5 информация на платците или на получателите на средства, вместо да предостави изричното си съгласие приемащият доставчик на платежни услуги да извърши уведомяването, в срока по ал. 7 приемащият доставчик на платежни услуги предоставя на потребителя стандартни уведомителни писма, в които се посочват данните за платежната сметка и определената в разрешението начална дата.

Такси, свързани с услугата по прехвърляне на платежна сметка

Чл. 113. (1) Доставчиците на платежни услуги не могат да начисляват такси на потребители за достъп до отнасящата се до тях информация относно съществуващи нареждания за периодични преводи и директни дебити, съхранявани от прехвърлящия или от приемащия доставчик на платежни услуги.

(2) Прехвърлящият доставчик на платежни услуги не може да начислява такси на потребителя или на приемащия доставчик на платежни услуги в случаите по чл. 112, ал. 5, т. 1.

(3) В случай че прехвърлящият доставчик на платежни услуги събира от потребителя такси при закриването на платежната сметка, те се определят в съответствие с изискванията на чл. 63, ал. 2 и 5.

(4) В случай на начисляване на такси на потребителя от прехвърлящия или от приемащия доставчик на платежни услуги за всяка от услугите, предвидени в чл. 112, с изключение на услугите по ал. 1-3 от този член, таксите трябва да са приемливи и да съответстват на действителните разходи на доставчика на платежни услуги.

Финансови загуби за потребителите

Чл. 114. (1) Финансовите загуби, включително такси и лихви, понесени от потребителя и произтичащи пряко от неспазване на задълженията по чл. 112 от страна на участващ в процедурата по прехвърляне на платежна сметка доставчик на платежни услуги, се възстановяват незабавно от този доставчик на платежни услуги.

(2) Алинея 1 не се прилага, в случай че:

1. неизпълнението се дължи на извънредни и непредвидими обстоятелства извън контрола на доставчика на платежни услуги, чиито последици неизбежно биха настъпили, въпреки всички усилия за тяхното предотвратяване, или

2. доставчикът на платежни услуги е действал в изпълнение на нормативно установено задължение съгласно законодателството на Европейския съюз или българското законодателство.

Информация относно услугата по прехвърляне на платежна сметка

Чл. 115. (1) Доставчиците на платежни услуги предоставят на потребителите информация относно услугата по прехвърляне на платежна сметка, която се отнася до:

1. функцията на прехвърлящия и на приемащия доставчик на платежни услуги на всеки етап от процедурата по прехвърляне на платежна сметка по чл. 112;

2. сроковете за изпълнението на съответните етапи;

3. такси, в случай че такива се начисляват във връзка с прехвърлянето на платежната сметка;

4. всяка информация, която ще бъде изискана от потребителя, и

5. информация относно процедурите за алтернативно разрешаване на спорове, посочени в глава десета.

(2) Информацията по ал. 1 се предоставя безплатно на потребителите и при поискване - на хартиен или на друг дълготраен носител, във всички достъпни за потребителите помещения на доставчиците на платежни услуги, както и в електронен формат на техните интернет страници във всеки момент.

Улесняване на потребителите при трансгранично откриване на сметка

Чл. 116. (1) Когато даден потребител уведоми своя доставчик на платежни услуги, че желае да открие платежна сметка при доставчик на платежни услуги, намиращ се в друга държава членка, при получаването на такова искане доставчикът на платежни услуги, при който потребителят има открита платежна сметка:

1. предоставя безплатно на потребителя списък на всички активни към момента нареждания за периодични кредитни преводи и съгласия за директни дебити, които се съхраняват при доставчика на платежни услуги на платеца, ако има такива, и наличната информация за входящите периодични кредитни преводи и директните дебити, съгласието за които се съхранява от получателя, извършени по платежната сметка на потребителя за предходните 13 месеца; този списък не поражда задължение за новия доставчик на платежни услуги да осигурява услуги, които по принцип не предоставя;

2. прехвърля положителното салдо, ако има такова, от платежната сметка на потребителя по платежната сметка, открита или водена при новия доставчик на платежни услуги, при условие че искането съдържа пълните идентификационни данни за новия доставчик на платежни услуги и за платежната сметка на потребителя;

3. закрива платежната сметка на потребителя.

(2) Когато е спазен срокът по чл. 63 и когато потребителят няма непогасени задължения по платежната сметка, доставчикът на платежни услуги изпълнява действията по ал. 1 на посочената от потребителя дата, която е най-малко шест работни дни, след като доставчикът на платежни услуги получи искането на потребителя, освен ако е уговорено друго. Доставчикът на платежни услуги уведомява незабавно потребителя, ако сметката му не може да бъде закрита поради наличието на непогасени задължения.

Раздел IV
Достъп до платежни сметки

Недискриминация

Чл. 117. (1) Потребителите, пребиваващи законно в Европейския съюз, не могат да са обект на дискриминация от страна на банките въз основа на тяхната националност или местопребиваване, нито на друго основание съгласно чл. 21 от Хартата на основните права на Европейския съюз, когато тези потребители подават заявление за откриване на платежна сметка или се опитват да получат достъп до платежна сметка на територията на Република България.

(2) Условията, приложими във връзка с откриването и воденето на платежна сметка за основни операции по смисъла на чл. 118, не трябва да са дискриминационни.

Платежна сметка за основни операции

Чл. 118. (1) Платежната сметка за основни операции е платежна сметка, чрез която се предоставят следните услуги в лева на територията на страната:

1. откриване, използване и закриване на платежна сметка;

2. внасяне на средства по платежна сметка;

3. теглене на пари в брой от платежната сметка от гише или терминално устройство АТМ през работното време на банката или извън него;

4. изпълнение на следните платежни операции:

а) директни дебити;

б) платежни операции, извършвани чрез платежна карта, включително плащания чрез интернет;

в) кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи, на терминални устройства АТМ и ПОС и на гишета, когато са налични, и чрез системите за онлайн банкиране на банка.

(2) Банките предлагат всяка от услугите по ал. 1 по платежна сметка за основни операции, ако я предоставят на потребители, притежаващи платежна сметка, различна от сметката за основни операции.

(3) Банките осигуряват възможност по платежна сметка за основни операции да се извършват неограничен брой операции относно услугите, посочени в ал. 1.

(4) Банките осигуряват на потребителите възможност да управляват и да извършват платежни операции от платежната си сметка за основни операции на място в офиси на банката и/или чрез система за онлайн банкиране, ако е налична.

(5) Банките предоставят безплатно на потребителите достъпна информация и помощ във връзка с характеристиките на предлаганите платежни сметки за основни операции, свързаните с тях такси и условията за ползването им. Информацията трябва да пояснява, че покупката на допълнителни услуги не е задължително условие за достъп до платежна сметка за основни операции.

(6) Българската народна банка, банките по чл. 119, ал. 1 и лицата, поддържащи интернет страници по чл. 109, ал. 1, предприемат необходимите мерки за повишаване на обществената осведоменост относно възможността за ползване на платежни сметки за основни операции.

(7) Мерките по ал. 6, предприемани от банките по чл. 119, ал. 1, включват най-малко предоставяне на разположение по всяко време на информационна брошура относно сметката за основни операции на хартиен носител в помещенията си, до които потребителите имат достъп, и в електронна форма чрез интернет страниците си.

(8) Информационната брошура по ал. 7 съдържа информация, определена от БНБ, относно платежната сметка за основни операции и прилаганите такси по нея от съответната банка.

Право на достъп до платежна сметка за основни операции

Чл. 119. (1) Всички банки, лицензирани от БНБ, и клонове на банки, осъществяващи дейност на територията на страната, които предоставят платежни услуги на потребители, предлагат платежни сметки за основни операции по смисъла на чл. 118.

(2) Потребители, пребиваващи законно в Европейския съюз, включително такива без постоянен адрес, търсещи международна закрила лица и потребители, на които не е предоставено разрешение за пребиваване, но които не е възможно да се експулсират по правни или фактически причини, имат право да открият и да използват платежна сметка за основни операции.

(3) Банките, които са получили заявление за откриване на платежна сметка за основни операции, трябва да открият платежната сметка за основни операции или да дадат отказ за откриване на такава сметка не по-късно от 10 дни след получаването на всички необходими документи.

(4) Банките отказват откриването на платежна сметка за основни операции, когато откриването на такава сметка би довело до нарушаване на установените в законодателството разпоредби относно предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

(5) Банките могат да откажат откриване на платежна сметка за основни операции на потребител, ако той вече притежава:

1. платежна сметка за основни операции, водена от същата или от друга банка на територията на страната, или

2. повече от една платежна сметка, чрез която може да използва всички услуги по чл. 118, ал. 1, водена от същата или от друга банка на територията на страната, освен ако е бил уведомен, че сметката му ще бъде закрита.

(6) В случай на отказ за откриване на платежна сметка банките уведомяват потребителя за отказа, както и за конкретното основание за отказа веднага щом вземат решението, освен ако разкриването на тази информация би било в противоречие с целите на националната сигурност, обществения ред или законодателството относно предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма. Уведомлението се извършва писмено и за него не се събира такса. С уведомлението банките информират потребителите за процедурата по подаване на жалби срещу отказа по реда на чл. 174 и за възможността да се обърнат към БНБ и Помирителната комисия за платежни спорове, като им предоставят данни за контакт.

(7) Достъпът до платежна сметка за основни операции не е обвързан с покупката на допълнителни услуги или на акции на банката, освен ако извършването на такава покупка е условие за всички потребители на банката.

(8) Банките могат да изискат от потребител да декларира обстоятелствата по ал. 5.

(9) Банки, лицензирани от БНБ, и клонове на банки, осъществяващи дейност на територията на страната, които предоставят по изключение платежни услуги на потребители и доколкото потребителите са ограничен брой и категория, може да не предлагат платежни сметки за основни операции по смисъла на чл. 118.

Такси по платежните сметки за основни операции

Чл. 120. (1) Банките предоставят на потребителите услугите, посочени в чл. 118, ал. 1, безплатно или срещу приемливи такси независимо от броя платежни операции, извършени по сметката.

(2) Когато десет или повече банки предлагат някоя от услугите, посочени в чл. 118, ал. 1, без такса по платежни сметки на потребители, различни от платежни сметки за основни операции, тази услуга се определя като безплатна в публикувания от БНБ среден размер на таксите по ал. 6.

(3) Когато някоя от услугите, посочени в чл. 118, ал. 1, се предлага от десет или повече банки по платежни сметки на потребители, различни от платежни сметки за основни операции, без такса до определен праг, банките предлагат тази услуга без такса до публикувания от БНБ среден размер на този праг по ал. 6.

(4) Таксите, начислявани на потребители за неспазване на задълженията им по рамковия договор за платежна сметка за основни операции, трябва да са приемливи.

(5) Приемливите такси по ал. 1 и 4 следва да са съобразени с нивото на доходите в Република България, като са по-ниски от средния размер на таксите, събирани от банките за съответни услуги по платежни сметки на потребители, различни от платежни сметки по чл. 118, и от размера на таксите, които банката прилага по тарифа за съответните услуги по платежни сметки на потребители, различни от платежни сметки по чл. 118.

(6) Българската народна банка публикува на интернет страницата си веднъж годишно среден размер на таксите, начислявани от банките за съответните услуги по платежни сметки на потребители, различни от платежни сметки по чл. 118, както и среден размер на прага по ал. 3.

(7) За целите на ал. 6 БНБ може да изисква от банките информация за начисляваните от тях такси за съответните услуги по платежни сметки на потребители.

Рамкови договори за платежни сметки за основни операции и прекратяване

Чл. 121. (1) Доколкото в този член не е предвидено друго, към рамковите договори за платежна сметка за основни операции се прилагат разпоредбите на чл. 59-66.

(2) Банката може едностранно да прекрати рамков договор за платежна сметка за основни операции само когато е изпълнено поне едно от следните условия:

1. потребителят умишлено е използвал платежната сметка за незаконни цели;

2. в продължение на повече от 24 последователни месеца по платежната сметка не е осъществена платежна операция;

3. потребителят е предоставил невярна информация, за да бъде открита платежна сметка за основни операции, когато предоставянето на вярната информация би довело до отказ за откриването ѝ;

4. потребителят вече не пребивава законно в Европейския съюз;

5. потребителят впоследствие е открил в банка друга платежна сметка, която му дава възможност да ползва изброените в чл. 118, ал. 1 услуги;

6. потребителят нарушава условията на рамковия договор.

(3) Когато банка прекратява рамковия договор за платежна сметка за основни операции на едно или повече от основанията, посочени в ал. 2, т. 2, 4-6, тя уведомява потребителя за причините и основанията за прекратяването с предизвестие със срок най-малко два месеца, освен ако разкриването на тази информация би било в противоречие с целите на националната сигурност или обществения ред. Уведомлението се извършва писмено и за него не се събира такса.

(4) Когато банка прекратява рамков договор за платежна сметка за основни операции на основание ал. 2, т. 1 или 3, прекратяването влиза в сила незабавно.

(5) В уведомлението за прекратяване по ал. 3 банките информират потребителите за процедурата по подаване на жалба срещу прекратяването съгласно чл. 174 и за възможността да се обърнат към БНБ и Помирителната комисия за платежни спорове, като им предоставят данни за контакт с посочените органи.

(6) Българската народна банка издава наредба по прилагането на този раздел.

Глава седма
ПЛАТЕЖНИ СИСТЕМИ

Платежна система

Чл. 122. (1) Платежна система е система за прехвърляне на средства, която функционира въз основа на формални и стандартизирани процедури и общи правила за обработка, клиринг и/или сетълмент на платежни операции.

(2) Платежната система се обслужва от оператор на платежна система. Когато участниците в платежната система са повече от един, операторът се определя със споразумение за платежна система, сключено между тях.

Сетълмент в платежна система

Чл. 123. (1) Сетълментът в платежна система е прехвърляне на парични средства по сметки за сетълмент с цел изпълнение на нареждания за превод между участници в платежната система.

(2) Сметка за сетълмент е сметка при агент по сетълмента, използвана за съхраняване на парични средства и за разплащане по сделки между участници в системата.

(3) Агент по сетълмента може да е само централна банка или банка по смисъла на чл. 2, ал. 5 от Закона за кредитните институции.

(4) Агентът по сетълмента трябва да осигури надеждни и ефективни административни и счетоводни процедури, съответстващи на характеристиките на системата и на обема на извършваните през нея операции.

(5) Българската народна банка може да определя допълнителни изисквания за ликвидност към банките - агенти по сетълмента.

Съхраняване на нареждания към платежната система

Чл. 124. Участниците в платежната система и операторът на платежната система съхраняват нарежданията към платежната система за срок най-малко 5 години считано от датата на тяхното въвеждане.

Достъп до платежни системи

Чл. 125. (1) Правилата за достъп до платежни системи на доставчици на платежни услуги трябва да са обективни, недискриминационни и съразмерни, като не ограничават достъпа повече от необходимото за защита срещу специфични видове риск, като сетълмент риск, операционен риск и бизнес риск, и за защита на финансовата и функционалната стабилност на платежната система.

(2) Платежните системи не могат да налагат на доставчици на платежни услуги, на ползватели на платежни услуги или на други системи:

1. ограничителни правила относно ефективно участие в други платежни системи;

2. правила, които налагат дискриминация между доставчици на платежни услуги по отношение на правата, задълженията и привилегиите на участниците, или

3. ограничения, основани на правния статус на доставчиците на платежни услуги.

Ограничения за достъпа до платежни системи

Чл. 126. (1) Разпоредбата на чл. 125 не се прилага по отношение на платежни системи:

1. по Директива 98/26/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 19 май 1998 г. относно окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа, изменена с Директива 2009/44/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 6 май 2009 г.;

2. съставени изключително от доставчици на платежни услуги, които са част от една група.

(2) Когато участник в система по ал. 1, т. 1 допуска доставчик на платежни услуги, който не е участник в системата, да подава нареждания за превод чрез нея, този участник предоставя при поискване същата възможност по обективен, недискриминационен и пропорционален начин на други доставчици на платежни услуги в съответствие с изискванията на чл. 125. В случай на отказ за предоставяне на достъп до системата, отказът се мотивира.

Правила на платежната система

Чл. 127. (1) Правилата на всяка платежна система са неразделна част от споразумението за съответната система.

(2) Правилата на платежната система съдържат най-малко:

1. оператора на платежната система;

2. агента по сетълмента и начина за осигуряване неотменимост на нарежданията за превод;

3. участниците в платежната система;

4. изискванията към реда, начина и формата на платежните нареждания, подавани от ползвателя на платежни услуги към участниците в системата;

5. правилата за достъп и условията за участие в платежната система;

6. условията за напускане или изключване на участник от платежната система;

7. правата и задълженията на участниците и на оператора на платежната система;

8. начина на подаване на нареждания за превод, тяхната форма и структура;

9. начина на подаване, формата и структурата на информацията за операциите по сметките за сетълмент;

10. принципа на оперираме на платежната система и метода за сетълмент на насрещни вземания и задължения на участниците;

11. момента на приемане на нареждане за превод от платежната система, както и времевия период, в който платежната система приема нареждания;

12. момента на неотменимост на нареждане за превод, прието от платежната система, ако системата е с окончателност на сетълмента;

13. начина за осигуряване на средствата за сетълмент на нарежданията за превод, подадени към платежната система;

14. валутата или валутите, в които платежната система оперира;

15. наличието на потенциални финансови, оперативни и технически рискове за участниците, както и мерки за управление на тези рискове;

16. тарифата на предлаганите услуги;

17. правилата за управление на финансови и операционни рискове;

18. правилата и техническите способи за защита на информацията срещу неправомерен достъп или употреба;

19. правилата за извънредни ситуации.

(3) Разпоредбите на споразумението по ал. 1 и правилата на платежната система трябва да осигуряват спазването на изискванията на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му. Операторът и участниците са длъжни да спазват правилата и споразумението за съответната платежна система.

Глава осма
ОКОНЧАТЕЛНОСТ НА СЕТЪЛМЕНТА В ПЛАТЕЖНИ СИСТЕМИ И СИСТЕМИ ЗА СЕТЪЛМЕНТ НА ЦЕННИ КНИЖА

Раздел I

Общи положения

Общи положения

Чл. 128. (1) Платежна система и система за сетълмент на ценни книжа по Директива 98/26/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 19 май 1998 г. относно окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа, изменена с Директива 2009/44/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 6 май 2009 г., наричани по-нататък

"система с окончателност на сетълмента", е система, която отговаря едновременно на следните условия:

1. представлява писмено споразумение между трима или повече участници, без да се включват системният оператор на тази система, както и агентът по сетълмента, централният съконтрагент, клиринговата къща или непрекият участник, ако има такива, с общи правила и стандартизирани процедури за клиринг, чрез централен съконтрагент или без такъв или за изпълнение на нареждания за преводи между участниците;

2. участниците са избрали законодателството на държава членка да урежда споразумението за системата;

3. правилата и процедурите на системата са съобразени с изискванията за окончателност на сетълмента по тази глава.

(2) Участниците в система с окончателност на сетълмента могат да изберат българското законодателство да урежда споразумението за системата само ако седалището и адресът на управление поне на един от тях се намира на територията на Република България.

(3) Система с окончателност на сетълмента се обслужва от системен оператор. Системният оператор може да действа и като агент по сетълмента, централен съконтрагент или клирингова къща.

(4) Споразумение, сключено между оперативно съвместими системи, не представлява система с окончателност на сетълмента.

(5) Министерството на финансите уведомява Европейския орган за ценни книжа и пазари за системите по ал. 1 и за системните оператори по ал. 3, когато българското законодателство урежда споразумението за системата, след като се извърши проверка за съответствие на правилата и процедурите на системите с изискванията за окончателност на сетълмента.

(6) Българската народна банка предоставя на Министерството на финансите необходимата за извършване на уведомлението по ал. 5 информация относно платежните системи по ал. 1 и системните оператори на платежни системи по ал. 3.

Агент по сетълмента на система с окончателност на сетълмента

Чл. 129. (1) Агент по сетълмента е лице, предоставящо на институциите и/или на централния съконтрагент, участващи в системата, сметки за сетълмент, чрез които се уреждат нарежданията за превод или прехвърляне в тази система, и предоставящо в зависимост от случая кредит

на тези институции и/или на централния съконтрагент за целите на сетълмента.

(2) Сметка за сетълмент по смисъла на тази глава е сметка при централна банка, агент по сетълмента или централен съконтрагент, използвана за съхраняване на парични средства или ценни книжа и за сетълмент по сделки между участници в системата.

(3) За платежни системи с окончателност на сетълмента, когато българското законодателство урежда споразумението за системата, агент по сетълмента е БНБ.

(4) Сетълментът на парични средства в лева на системи за сетълмент на ценни книжа, за които Министерството на финансите е извършило уведомление по чл. 128, ал. 5, се извършва в платежната система за брутен сетълмент в реално време RINGS съгласно правилата и процедурите по чл. 145, ал. 4.

Участници в система с окончателност на сетълмента

Чл. 130. (1) Участник в система с окончателност на сетълмента може да е само:

1. Българската народна банка и централна банка на друга държава членка;

2. агент по сетълмента;

3. централен съконтрагент;

4. клирингова къща;

5. институция по смисъла на § 1, т. 15 от Допълнителните разпоредби;

6. системен оператор.

(2) Непряк участник в система с окончателност на сетълмента може да е институция по смисъла на § 1, т. 15 от Допълнителните разпоредби, централен съконтрагент, агент по сетълмента, клирингова къща или системен оператор, който се намира в договорни отношения с участник в система с окончателност на сетълмента, изпълняваща нареждания за превод или прехвърляне, съгласно които непрекият участник може да подава нареждания за превод или прехвърляне чрез системата, при условие че той е известен на системния оператор.

(3) Съгласно правилата на системата един и същ участник може да действа като централен съконтрагент, агент по сетълмента или клирингова

къща в система с окончателност на сетълмента или да осъществява всички тези функции или част от тях.

(4) При поискване от лицата, които имат законен интерес, институциите информират за системите с окончателност на сетълмента, в които участват, и предоставят информация за основните правила, уреждащи функционирането на тези системи.

Оздравителни мерки или прекратителни процедури спрямо участник в система с окончателност на сетълмента

Чл. 131. (1) Оздравителни мерки или прекратителни процедури спрямо участник в система с окончателност на сетълмента са предприетите спрямо банка мерки или процедури по чл. 133 от Закона за кредитните институции, както и всяка друга предвидена в законодателството мярка, прилагана от административен орган или от съда спрямо участник в система и включваща спиране или налагане на ограничения върху неговите сделки или плащания.

(2) Момент на налагане на оздравителните мерки или за откриване на прекратителната процедура е моментът, когато съответният съд или административен орган вземе решение за налагане на мерките или за откриване на процедурата.

(3) При вземането на решение за налагане на оздравителни мерки или за откриване на прекратителна процедура спрямо участник в система с окончателност на сетълмента съответният съд или административен орган незабавно уведомява Министерството на финансите, което уведомява другите държави членки, Европейския съвет за системен риск и Европейския орган за ценни книжа и пазари.

(4) Налагането на оздравителни мерки или откриването на прекратителна процедура нямат обратно действие по отношение на правата и задълженията на участниците и не могат да доведат до преизчисляване на вземания и задължения на участниците, произтичащи от или свързани с тяхното участие в система с окончателност на сетълмента преди момента на налагането на мерките или откриването на процедурата по ал. 2. Това правило се прилага и по отношение на правата и задълженията на участник в оперативно съвместима система или системен оператор на оперативно съвместима система, който не е участник.

(5) В случай на налагане на оздравителни мерки или откриване на прекратителна процедура спрямо участник в система с окончателност на

сетълмента правата и задълженията, произтичащи от или във връзка с неговото участие, се определят от закона, който урежда тази система.

Изпълнение на нареждания за превод или прехвърляне и нетиране в система с окончателност на сетълмента

Чл. 132. (1) Нарежданията за превод или прехвърляне и нетирането пораждат правно действие и имат задължителна сила за трети лица, дори и в случай на оздравителни мерки или прекратителни процедури спрямо участник в система с окончателност на сетълмента, при условие че нарежданията за превод или прехвърляне са въведени в системата преди момента на налагане на оздравителни мерки или откриване на прекратителна процедура по чл. 131, ал. 2. Това правило се прилага и при оздравителни мерки или прекратителна процедура срещу участник в система с окончателност на сетълмента или в оперативно съвместима система или при оздравителни мерки или прекратителна процедура срещу системния оператор на оперативно съвместима система, който не е участник.

(2) Когато нарежданията за превод или прехвърляне са въведени в система с окончателност на сетълмента след момента на налагане на оздравителните мерки или откриването на прекратителната процедура и се изпълняват в рамките на работния ден, те пораждат правно действие и имат задължителна сила за трети лица само ако системният оператор може да докаже, че към момента, в който нарежданията за превод или прехвърляне са станали неотменими, не е знаел и не е бил длъжен да знае за откриването на тази процедура.

(3) Моментът на въвеждане на нареждането за превод или прехвърляне в система с окончателност на сетълмента се определя от правилата на системата.

(4) При оперативно съвместими системи всяка от системите определя в свои собствени правила момента на въвеждане в системата, така че да гарантира, че правилата на съответните оперативно съвместими системи са съгласувани в това отношение. Правилата на системата относно момента на въвеждане не се засягат от правилата на другите системи, с които тя е оперативно съвместима, освен ако в правилата на всички системи, от които е съставен оперативно съвместимият механизъм, изрично не е предвидено друго.

(5) При налагане на оздравителни мерки или откриване на прекратителна процедура спрямо участник или системен оператор на оперативно съвместима система наличните по сметка за сетълмент на

участник в система с окончателност на сетълмента парични суми или ценни книжа могат да се използват за изпълнение на задълженията му в системата или в оперативно съвместимата система през работния ден на налагане на оздравителни мерки или откриване на прекратителна процедура.

(6) Правилата на системата могат да предвидят използването на кредитни улеснения от участника срещу предоставянето на налично и съществуващо обезпечение за покриване на задълженията на този участник в системата или в оперативно съвместима система.

(7) Работният ден по смисъла на този член обхваща сетълмента както през деня, така и през нощта, и включва всички събития, настъпили по време на работния цикъл на система с окончателност на сетълмента.

(8) Разпоредбите на действащото законодателство, свързани с обявяване на нищожността или унищожаемостта на сделки и плащания, извършени преди момента на налагане на оздравителни мерки или откриване на прекратителни процедури, не се прилагат при нетиране и не могат да доведат до отменяне на нетирането.

Неотменимост на нареждане за превод или прехвърляне

Чл. 133. (1) Участник в система с окончателност на сетълмента или трето лице не може да отмени нареждане за превод или прехвърляне след определения в правилата на системата момент.

(2) При оперативно съвместимите системи всяка от системите определя в свои собствени правила момента на неотменимост, така че да гарантира, доколкото е възможно, че правилата на всички оперативно съвместими системи са съгласувани в това отношение. Правилата на системата относно момента на неотменимост не се засягат от правилата на другите системи, с които тя е оперативно съвместима, освен ако в правилата на всички системи, от които е съставен оперативно съвместимият механизъм, изрично не е предвидено друго.

Защита на обезпеченията

Чл. 134. (1) Правата на системен оператор или на участник в система с окончателност на сетълмента върху предоставеното им във връзка със система или с оперативно съвместима система обезпечение, както и правата на централните банки на държавите членки или на Европейската централна банка върху предоставеното им обезпечение не могат да бъдат засегнати от оздравителни мерки или прекратителни процедури спрямо предоставилия обезпечението участник, системен оператор на оперативно

съвместима система, който не е участник, контрагент на централна банка на държава членка или на Европейската централна банка, както и спрямо всяко трето лице, което предоставя обезпечението. Обезпечението може да се използва за удовлетворяване на тези права.

(2) Когато в рамките на оперативно съвместима система системен оператор е предоставил обезпечение на друг системен оператор, правата на предоставилия обезпечението системен оператор върху предоставеното обезпечение не могат да бъдат засегнати от оздравителни мерки или прекратителни процедури спрямо системния оператор, на който е предоставено обезпечението.

(3) Когато ценни книжа, включително права по ценни книжа, са предоставени като обезпечение на участник, на системен оператор или на централна банка на държава членка или на Европейската централна банка по реда на ал. 1 и 2 и тяхното право или правото на посочено от тях лице - посредник или трето лице, действащи от тяхно име във връзка с ценните книжа, е законно вписано в регистър, счетоводна система или централен депозитар, намиращи се в държава членка, произтичащите от това правоотношения се уреждат от законодателството на държавата, в която обезпечението е регистрирано.

(4) Обезпечение е всеки реализируем актив, включително финансово обезпечение по смисъла на чл. 4 от Закона за договорите за финансово обезпечение, предоставен като залог, включително залог на парично вземане, сделка с уговорка за обратно изкупуване (репо-сделка) или друго подобно споразумение, сключено с цел обезпечаване на права и задължения, свързани със система с окончателност на сетълмента или предоставени на централна банка на държава членка или на Европейската централна банка.

Раздел II
Лицензиране на оператор на платежна система с окончателност на сетълмента

Заявление за издаване на лиценз

Чл. 135. (1) Дружество, което иска да получи лиценз за оператор на платежна система с окончателност на сетълмента, когато българското законодателство урежда споразумението за системата, подава до БНБ писмено заявление за издаване на лиценз.

(2) Документите, необходими за издаване на лиценз по ал. 1, се определят с наредба на БНБ.

(3) При подаването на заявление за издаване на лиценз заявителят представя пред БНБ писмена декларация, че подадената със заявлението информация и приложените към заявлението документи са актуални, пълни и достоверни.

(4) Лица, които не са получили лиценз по чл. 138, не могат да извършват дейност като оператор на платежна система, когато българското законодателство урежда споразумението за тази система.

Условия за издаване на лиценз

Чл. 136. (1) За издаване на лиценз по чл. 135, ал. 1 трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя:

1. да е регистриран или да е в процес на учредяване като акционерно дружество;

2. да има внесен капитал най-малко 5 млн. лв., от които поне 50 на сто да са внесени като парична вноска;

3. произходът на внесения в дружеството капитал или на средствата, с които са придобити акции при прехвърлянето им, да е прозрачен и законен;

4. вписаните в търговския регистър при Агенцията по вписванията седалище и адрес на управление да съвпадат с мястото, където се извършва реално управлението на заявителя;

5. да прилага надеждни правила за управление на дейността по опериране на платежна система с окончателност на сетълмента, включително по отношение на изискванията, посочени в чл. 141, които включват:

а) ясна организационна структура;

б) ясно определени, прозрачни и последователни правила за отговорност;

в) ефективни процедури за установяване, управление, контрол и докладване на рисковете, на които е изложена или може да бъде изложена платежната система;

г) подходящи механизми за вътрешен контрол, включително надеждни и ефективни административни и счетоводни процедури;

6. да осигурява технически, организационни и функционални възможности за упражняване на дейностите на системата, включително механизми и правила за сигурност и за управление на риска, съответстващи на обхвата на платежната система;

7. да представи стратегия и бизнес план за дейността си във връзка с оперирането на платежната система с окончателност на сетълмента, които да са надлежно финансово осигурени и основани върху реалистични икономически прогнози;

8. управляващите и представляващите заявителя и членовете на неговите органи за управление и надзор, включително като представители на юридически лица, са лица, които притежават необходимата квалификация, професионален опит и надеждност и пригодност, изискванията за които са установени с наредба на БНБ;

9. лицата, които пряко или косвено притежават квалифицирано дялово участие по смисъла на член 4, параграф 1, точка 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в капитала на заявителя, са доказали своята надеждност с оглед на необходимостта да се гарантира стабилно и разумно управление на оператора на платежна система с окончателност на сетълмента;

10. не е установено, че наличието на тесни връзки по смисъла на член 4, параграф 1, точка 38 от Регламент (ЕС) № 575/2013 между заявителя и други лица може да възпрепятства ефективното упражняване на надзор;

11. да гарантира извършването на сетълмента на нарежданията, приемани от платежната система;

12. платежната система с окончателност на сетълмента, участниците в нея, както и споразумението и правилата за функционирането ѝ да отговарят на изискванията на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му;

13. чрез дейността на платежната система да не се застрашават съвместимостта и единството на функциониране на платежните системи, както и стабилността и сигурността на финансовата система на страната.

(2) Оператор на платежна система с окончателност на сетълмента, който възнамерява да извършва друга дейност освен оперирането на платежната система, за която е лицензиран, уведомява писмено БНБ за това, преди да започне да извършва съответната дейност, като предоставя информация за съответната дейност и свързаните с нея услуги и начина на извършването им.

(3) Когато дейността по ал. 2 представлява предоставяне на технически, информационни и комуникационни услуги, подпомагащи предоставянето на платежни услуги от доставчици на платежни услуги, операторът осъществява тази дейност при спазване на следните изисквания:

1. прилага стабилна и изчерпателна вътрешна правна рамка за управление на рисковете, свързани с извършването на дейността;

2. осигурява постоянна надеждна и стабилна поддръжка на бизнес процесите, свързани с извършването на дейността.

(4) Когато операторът извършва и друга търговска дейност, БНБ има право да изиска отделянето в самостоятелно дружество на дейността по оперирането на платежната система с окончателност на сетълмента, ако по преценка на БНБ другата дейност засяга или може да засегне финансовата стабилност на оператора или възможността на БНБ като надзорен орган да следи за изпълнението на изискванията на този закон.

Разглеждане на заявление за издаване на лиценз

Чл. 137. (1) В срок до шест месеца от получаването на заявлението по чл. 135, ал. 1 БНБ извършва проучване за съответствие на представените документи с условията за издаване на лиценз и за възможностите на заявителя да изпълни изискванията за извършване на дейността, за която желае да е лицензиран, и вземе решение за издаване на лиценз или отказ за издаване на лиценз. Когато е необходимо, БНБ може да се консултира с други компетентни органи.

(2) Когато при извършване на проучването по ал. 1 БНБ установи, че заявлението е непълно, БНБ може да изиска от заявителя да представи в срок, не по-дълъг от три месеца, необходимите документи и информация.

(3) В срок до шест месеца от получаването на документите и информацията по ал. 2 БНБ взема решение за издаване на лиценз или отказва издаването на лиценз.

Издаване на лиценз

Чл. 138. (1) Българската народна банка издава лиценз за оператор на платежна система с окончателност на сетълмента, когато заявителят е представил всички изискуеми сведения и документи в съответствие с изискванията на този закон и подзаконовите актове по прилагането му и ако по преценка на БНБ заявителят отговаря на условията за издаване на лиценз.

(2) Лицензът по ал. 1 се предоставя за опериране на конкретна платежна система с окончателност на сетълмента за неограничен срок и не може да се прехвърля на друго лице, както и да е обект на правоприемство.

(3) Агенцията по вписванията вписва в предмета на дейност оперирането на платежна система с окончателност на сетълмента, когато заявителят представи издадения от БНБ лиценз.

(4) Операторът на платежна система с окончателност на сетълмента е длъжен да отговаря на условията по чл. 136 през целия период на действие на издадения лиценз.

Регистър на операторите на платежни системи

Чл. 139. (1) Българската народна банка води регистър на операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента.

(2) Регистърът на операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента е публичен и съдържа:

1. номера на издадения от БНБ лиценз;

2. наименованието и единния идентификационен код на оператора;

3. наименованието и вида на оперираната система;

4. отнемането, преустановяването на действието на издадения лиценз или прекратяването на дейността като оператор на системата.

(3) Операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента не могат да започнат дейност преди вписването им в регистъра.

(4) Регистърът е публично достъпен по електронен път и се актуализира редовно.

Започване на дейност. Промени след издаването на лиценз

Чл. 140. (1) Лицата, получили лиценз за оператор на платежна система с окончателност на сетълмента, могат да започнат да осъществяват дейност, след като представят в БНБ документи и сведения, които удостоверяват, че притежават необходимата информационна, техническа, организационна и функционална готовност за започване на дейността, за която са лицензирани.

(2) След изпълнението на условията по ал. 1 БНБ вписва в регистъра по чл. 139 получилото лиценз лице и датата, от която то ще започне извършването на дейността.

(3) За одиторите на оператор на платежна система по ал. 1 се прилагат съответно чл. 25 и 26.

(4) След получаването на лиценз операторът на платежна система с окончателност на сетълмента уведомява незабавно БНБ за всяка промяна в информацията и документите, представени във връзка с издаването на лиценза.

Извършване на дейност

Чл. 141. (1) По всяко време на извършване на дейността си операторът на платежна система с окончателност на сетълмента следва да изпълнява следните изисквания по отношение на всяка оперирана от него платежна система с окончателност на сетълмента:

1. правилата, процедурите и договорните отношения в системата да са съобразени с изискванията на приложимото към извършваната дейност право;

2. правилата за управление на системата да осигуряват ясно определени йерархични връзки по отношение на ролите и отговорностите на управителните и надзорните органи на оператора;

3. да прилага стабилна рамка за управление на рисковете, на които е изложена или може да бъде изложена платежната система;

4. правилата и процедурите на системата да осигуряват извършването на окончателен сетълмент не по-късно от края на предвидена дата на сетълмент;

5. правилата и процедурите на системата да осигуряват възможност операторът на системата да продължи да изпълнява задълженията си в случай на неизпълнение от страна на участник;

6. да прилага ясни критерии за достъп и участие до платежната система;

7. да прилага механизми за ефикасно и ефективно извършване на дейността, включително относно избора на начини за клиринг и сетълмент, оперативната структура, обхвата на услугите и използваните технологии;

8. да прилага международно признати процедури и стандарти за комуникация с оглед осигуряване на ефикасни плащания, клиринг и сетълмент;

9. правилата за информиране на участниците в системата относно структурата и функционирането на система, както и правата и задълженията

на оператора и на участниците в системата да позволяват на участниците да могат да преценят рисковете, на които са изложени с участието си в системата.

(2) Българската народна банка издава наредба по прилагането на чл. 136 и на този член.

Отказ за издаване на лиценз

Чл. 142. Българската народна банка отказва издаването на лиценз за оператор на платежна система с окончателност на сетълмента, когато:

1. прецени, че заявителят не отговаря на някое от изискванията по чл. 136;

2. заявителят не е представил необходимите сведения и документи или представените документи съдържат непълна, противоречива или невярна информация.

Отнемане на лиценз

Чл. 143. (1) Българската народна банка може да отнеме издадения лиценз на оператор на платежна система с окончателност на сетълмента, когато:

1. платежната система с окончателност на сетълмента не започне дейност в 6-месечен срок от датата на издаването на лиценза;

2. дейността на платежната система с окончателност на сетълмента е била прекъсната за срок, по-дълъг от 6 месеца;

3. в дейността на платежната система с окончателност на сетълмента са констатирани сериозни нарушения;

4. лицензът е бил издаден въз основа на неверни сведения и документи;

5. платежната система с окончателност на сетълмента е престанала да отговаря на условията за издаване на лиценза;

6. по преценка на БНБ платежната система с окончателност на сетълмента би могла да застраши сигурността на изпълняваните чрез нея платежни операции, обработка, клиринг или сетълмент на платежните операции.

(2) Българската народна банка предприема мерки за оповестяване на решението за отнемане на лиценза по подходящ начин пред обществеността.

(3) В срок до 7 дни след вземането на решението за отнемане на лиценз на оператор на платежна система с окончателност на сетълмента БНБ отправя искане до Агенцията по вписванията за заличаване на тази дейност от предмета на дейност на съответния търговец в търговския регистър.

(4) В срок един месец от отнемането или обезсилването по чл. 144 на лиценза операторът на платежна система с окончателност на сетълмента предоставя на БНБ отчети по чл. 155. Отчетите съдържат информация за дейността на оператора на платежна система с окончателност на сетълмента от края на последния отчетен период до отнемането, съответно до обезсилването на издадения лиценз.

Прекратяване на дейността

Чл. 144. (1) Операторът на платежна система с окончателност на сетълмента уведомява БНБ най-малко два месеца предварително за предстоящо вземане на решение за прекратяване на дейността си по опериране на платежна система с окончателност на сетълмента.

(2) С уведомлението по ал. 1 операторът, който желае да прекрати дейността си по опериране на платежна система с окончателност на сетълмента, удостоверява пред БНБ, че е създал необходимата организация и план за прекратяване на дейността на опериранатa от него платежна система, без да се застрашава финансовата стабилност на участниците в нея, и е осигурил цялостното и навременно приключване на изпълнението на задълженията по извършваните чрез платежната система платежни операции.

(3) Планът за прекратяване на дейността по ал. 2 съдържа най-малко информация относно сроковете и условията за преустановяване на приемането на нареждания за превод, сроковете и условията за прекратяване на отношения с участниците и взаимодействието с други платежни системи. Операторът на платежна система с окончателност на сетълмента съгласува с БНБ плана за прекратяване на дейността.

(4) С даването на съгласие от БНБ за прекратяване на дейността лицензът на оператора на платежна система с окончателност на сетълмента се смята за обезсилен, като чл. 143, ал. 2-4 се прилагат съответно.

Раздел III
Платежна система за брутен сетълмент в реално време

Платежна система за брутен сетълмент в реално време (RINGS)

Чл. 145. (1) Българската народна банка изгражда и оперира платежна система за брутен сетълмент в реално време, наречена RINGS (Real-time Interbank Gross Settlement System).

(2) RINGS е платежна система с окончателност на сетълмента, която извършва прехвърляне на парични средства между сметките за сетълмент на участниците в нея окончателно, индивидуално (транзакция по транзакция) и в реално време след получаване от системата на нареждането за превод.

(3) Сетълментът в RINGS се извършва в левове.

(4) Правилата и процедурите за функционирането на RINGS и изискванията за участие в нея се определят от БНБ.

(5) Българската народна банка издава наредба по прилагането на този раздел.

Участници в RINGS

Чл. 146. (1) Участници в RINGS са:

1. Българската народна банка;

2. лицензирани от БНБ банки и клонове на банки, осъществяващи дейност на територията на страната.

(2) Участници в RINGS могат да са и банки от държави членки, извършващи дейност на територията на Република България чрез клон.

(3) Участието в RINGS се осъществява чрез индивидуален код.

(4) Участниците в RINGS са длъжни да отговарят на изискванията за участие в системата.

(5) Когато БНБ установи, че участник в RINGS е престанал да отговаря на изискванията за участие в системата или не изпълнява своите задължения, БНБ може да ограничи неговото участие или да го изключи от платежната система.

Агент по сетълмента в RINGS

Чл. 147. (1) Агент по сетълмента в RINGS е БНБ.

(2) Българската народна банка води сметки за сетълмент за участниците в RINGS.

(3) Българската народна банка извършва сетълмент на нареждания за превод по сметките за сетълмент в съответствие с тяхната поредност и при условие че съответният участник има достатъчно средства по своята сметка за сетълмент.

(4) Участниците в RINGS осигуряват наличието на достатъчно средства по своите сметки за сетълмент за извършване на сетълмента на нарежданията за превод.

(5) В случай на недостиг на средства по сметката за сетълмент БНБ може да предоставя кредит на участник, който подлежи на връщане в същия или най-късно през работния ден, следващ деня, когато е бил предоставен. Предоставянето на кредит от БНБ се осъществява съобразно изискванията на Закона за Българската народна банка.

Плащания, извършвани задължително през RINGS

Чл. 148. През RINGS задължително се извършват следните плащания:

1. всички плащания, по които първоначалният инициатор и крайният получател имат сметки за сетълмент при БНБ;

2. плащания, инициирани от платежни системи и системи за сетълмент на ценни книжа, чийто агент по сетълмента е БНБ;

3. плащания на клиенти на банки за суми, равни на или над 100 000 лв.

Подаване на нареждания за превод и информация за тях

Чл. 149. (1) Участниците в RINGS подават до БНБ нареждания за превод чрез кредитен превод.

(2) Платежни системи и системи за сетълмент на ценни книжа, на които БНБ е агент по сетълмента, могат да имат достъп до RINGS за извършване на плащания.

(3) Българската народна банка изпраща информация до съответните участници в RINGS за обработените от системата нареждания за превод.

(4) Българската народна банка не извършва сетълмент на нареждания за превод, които не отговарят на установените от нея изисквания.

Срокове за подаване и приемане на нареждания за превод

Чл. 150. (1) Участниците в RINGS могат да подават до БНБ нареждания за превод в съответствие с графика за работа на системата.

(2) Системата за брутен сетълмент в реално време не извършва сетълмент с дата, различна от посочената в нареждането за превод дата за сетълмент.

Ограничения при изпълнение на нарежданията за превод

Чл. 151. (1) Когато до момента на приключване на работното време на RINGS участник в нея не притежава достатъчно средства по своята сметка за сетълмент, БНБ отказва изпълнение на нарежданията за превод на този участник, без по тях да е извършен сетълмент. Информацията за тези нареждания се запазва в RINGS.

(2) В случаите на отказване на изпълнението на нареждане за превод участникът е длъжен в началото на следващия работен ден да отправи с текуща дата до съответните платежни системи по чл. 149, ал. 2 или до RINGS същото нареждане със същия регистрационен номер.

Гаранционни механизми

Чл. 152. (1) За извършването на сетълмента БНБ може да създава механизми за осигуряване на достатъчна наличност по сметките за сетълмент, включително чрез резервиране на ликвидност и поставяне на изискване за задължителна минимална наличност по всяка сметка.

(2) Българската народна банка може да изисква от системен оператор и от участниците в платежна система или в система за сетълмент на ценни книжа, която извършва нетен сетълмент в определен момент в RINGS, да създават гаранционни механизми за сетълмента на плащанията на участниците в съответната система.

Раздел IV
Трансевропейска автоматизирана система за брутен сетълмент на експресни преводи в реално време

Чл. 153. (1) Българската народна банка може да е оператор на системен компонент към системата за сетълмент в евро "Трансевропейска автоматизирана система за брутен сетълмент на експресни преводи в реално време" (ТАРГЕТ 2/TARGET 2).

(2) Участието в системата по ал. 1 се осъществява съобразно правилата на системата, приети от Европейската централна банка.

(3) Оператор на спомагателна система съгласно правилата по ал. 2 може да използва сметка в TARGET 2 с цел осигуряване на сетълмент на нареждания за превод от оперативно съвместима система, с която операторът има споразумение. Върху средствата по такава сметка не може да се налага запор и да се извършва принудително изпълнение за задължения на оператора.

(4) При откриването на производство по несъстоятелност за оператора по ал. 3 получените средствата по сметката не се включват в масата на несъстоятелността, а се нареждат за изпълнение от синдика съразмерно на получените средства към съответните сметки на получателите.

Глава девета
ПЛАТЕЖЕН НАДЗОР

Раздел I
Осъществяване на платежния надзор

Общи разпоредби

Чл. 154. (1) Платежният надзор се осъществява от БНБ.

(2) Обект на платежния надзор са:

1. платежните институции, лицензирани от БНБ;

2. доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка, регистрирани от БНБ;

3. операторите на платежни системи, на които е издаден лиценз по чл. 138, и участниците в тях, лицензирани от БНБ;

4. дружествата за електронни пари, лицензирани от БНБ;

5. банките, лицензирани от БНБ, и клоновете на банки със седалище в трета държава, получили лиценз от БНБ да извършват дейност в Република България чрез клон - относно дейността по предоставяне на платежни услуги и издаване на електронни пари;

6. платежните картови схеми - когато седалището им е в Република България.

(3) За издаване на лицензи, вписване в регистъра по чл. 19 и издаване на разрешения, които произтичат от упражняването на платежния

надзор, лицата - обект на платежен надзор, заплащат на БНБ такси по ред и в размери, определени от Управителния съвет на БНБ.

(4) Българската народна банка и оправомощените от нея длъжностни лица не носят отговорност за вреди при упражняване на функциите си по платежен надзор освен ако са действали умишлено.

(5) При упражняване на платежен надзор оправомощените от БНБ длъжностни лица са длъжни да не допускат възникване на конфликт на интереси, при който надзорните им задължения влизат в противоречие с техните собствени интереси.

Събиране на информация за нуждите на платежния надзор

Чл. 155. Лицата - обект на платежен надзор, предоставят на БНБ за нуждите на платежния надзор и за статистически цели информация и отчети за дейността си по ред, със съдържание и периодичност, определени с наредба на БНБ.

Правомощия на БНБ

Чл. 156. (1) Във връзка с осъществяването на платежния надзор БНБ има право:

1. на свободен достъп чрез оправомощени служители в служебните помещения на лицата - обект на платежен надзор, включително до счетоводната и оперативната им отчетност;

2. да изисква документи и информация, необходими за наблюдение на спазването на изискванията на този закон;

3. да ползва външни независими експерти;

4. да извършва чрез оправомощени служители проверки на място на лицата - обект на платежен надзор, както и на техни представители, клонове и подизпълнители;

5. да присъства чрез оправомощени служители на заседанията на управителните и контролните органи на лицата - обект на платежен надзор, които могат да изразяват становища и препоръки, които се отразяват в протокола от заседанието.

(2) Българската народна банка може да упражнява правомощията по ал. 1 и по отношение на лицата, за които има съмнение, че извършват дейност като платежна институция, дружество за електронни пари или доставчик на услуги по предоставяне на информация без издаден лиценз или регистрация.

(3) Българската народна банка може да упражнява правомощията по ал. 1 и по отношение на банка, получила разрешение за извършване на банкова дейност от компетентните органи на държава членка, осъществяваща дейност чрез клон в Република България, като чл. 87 от Закона за кредитните институции се прилага съответно.

Съдействие при упражняването на платежен надзор

Чл. 157. (1) Лицата - обект на платежен надзор, както и клоновете, представителите и подизпълнителите на платежни институции и дружества за електронни пари са длъжни да осигуряват необходимите документи, информация и съдействие, изисквани с оглед осъществяването на платежния надзор, както и да се въздържат от действия, които биха могли да попречат на неговото провеждане.

(2) За нуждите на платежния надзор, упражняван от БНБ, органите и институциите, осъществяващи публичноправни функции, са длъжни да оказват съдействие и да предоставят на БНБ цялата поискана информация, с която разполагат.

(3) За нуждите на платежния надзор БНБ може да изисква при необходимост информация и документи и от други физически и юридически лица.

Задължение за конфиденциалност при упражняване на платежния надзор

Чл. 158. (1) Членовете на Управителния съвет на БНБ, служителите, експертите и другите лица, работещи за БНБ, са длъжни да пазят професионалната тайна, включително след прекратяването на отношенията им с БНБ.

(2) Професионална тайна е информацията, която БНБ получава или създава за целите на платежния надзор или във връзка с него. Професионалната тайна не представлява служебна тайна по смисъла на Закона за защита на класифицираната информация.

(3) Не е професионална тайна информацията, която подлежи на публикуване или оповестяване съгласно нормативен акт.

(4) Лицата по ал. 1 могат да използват информацията, представляваща професионална тайна, само за целите и при изпълнение на служебните си задължения. Тази информация не може да се разгласява или предоставя на други лица или органи освен посочените в чл. 159.

(5) Ограниченията по ал. 4 не се прилагат, ако информацията се предоставя в обобщен вид, така че да не могат да се идентифицират лицата, за които тя се отнася.

(6) Информацията, получена от лице, задължено да я предоставя по този закон, може да му се предостави обратно при поискване от негова страна.

Предоставяне на информация - професионална тайна

Чл. 159. (1) Лицата по чл. 158, ал. 1 могат да предоставят информация, представляваща професионална тайна, на следните органи във връзка с изпълнението на техните функции или задължения:

1. органите на съдебната власт - в случаите на образувано наказателно производство;

2. съда:

а) в случаите на обжалване на административен акт на БНБ, издаден по реда на този закон;

б) във връзка със съдебно дело, засягащо извършени надзорни действия;

в) в случаите на образувано производство по ликвидация или несъстоятелност на платежна институция или дружество за електронни пари с изключение на информацията, която се отнася до трети лица, които искат да придобият част или цялото предприятие на платежната институция или дружеството за електронни пари в рамките на плана за оздравяването й;

3. органите за финансов надзор в Република България и на Държавна агенция "Национална сигурност" - в случаи и по ред, определени със съвместни инструкции или споразумения;

4. синдиците или ликвидаторите на платежна институция или дружество за електронни пари, както и на органите, които по закон осъществяват контрол върху платежна институция или дружество за електронни пари в производство по ликвидация или несъстоятелност;

5. одиторите на финансовите отчети на платежна институция или дружество за електронни пари, както и на лицата, които по закон осъществяват контрол върху одиторите на платежна институция или дружество за електронни пари;

6. органите на държави членки, посочени в чл. 160;

7. органите на държави членки, които участват в процедури по ликвидация или несъстоятелност на платежна институция или дружество за електронни пари или в други подобни процедури, както и на органите на държави членки, които отговарят за контрола над платежна институция или дружество за електронни пари в производство по несъстоятелност, ликвидация или в други подобни процедури;

8. органите на други държави членки, които отговарят за предвидените в закон одити на отчетите на платежни институции или дружества за електронни пари, както и на органите, които по закон осъществяват контрол върху одиторите на платежни институции или дружества за електронни пари.

(2) Органите по ал. 1 са длъжни да използват получената информация само за целите, за които им е предоставена, и да не я разпространяват и предоставят на трети лица освен при изпълнение на задължение, предвидено в закон.

(3) Органите по ал. 1, т. 3-8 могат да получават информация от БНБ, ако са обвързани от задължение за опазване на професионална тайна, аналогично на установеното в този закон.

(4) Разпоредбите на чл. 158 и на ал. 1-3 се прилагат съответно и за информацията, получена от БНБ при осъществяване на платежен надзор над лица - обекти на платежен надзор, които не са платежни институции.

Надзорно сътрудничество

Чл. 160. (1) При упражняването на своите надзорни функции БНБ си сътрудничи със съответните компетентни органи за надзор над платежни институции и дружества за електронни пари на държавите членки и, при необходимост, с Европейската централна банка и националните централни банки, с компетентните органи за надзор над другите доставчици на платежни услуги, както и със съответните компетентни органи за надзор над платежните системи и системите за сетълмент на ценни книжа, както и с Европейския банков орган.

(2) Българската народна банка има право да обменя информация, необходима за платежния надзор, с органите по ал. 1, както и с други органи на държавите членки, отговорни за спазване на законодателството в областта на защита на личните данни и на предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

(3) Обменът на надзорна информация се извършва при спазване на изискванията относно професионалната тайна, включително като се гарантира защита на личните данни и на търговската тайна.

(4) За целите на осъществяване на надзора по глава шеста БНБ своевременно обменя информация със съответните компетентни органи на другите държави членки и си сътрудничи във връзка с извършването на надзорни дейности или разследване.

(5) Когато обменя информация с други компетентни органи по въпроси, свързани с осъществяване на надзора по глава шеста, при предаването на информацията БНБ може да посочи, че тази информация ще се разкрива само с нейно изрично съгласие и ще се обменя единствено за целите, за които БНБ е дала своето съгласие.

Предоставяне на информацията, получена от компетентните органи на държави членки

Чл. 161. (1) Разпоредбите на чл. 158 се прилагат и за информацията, получена от БНБ от компетентните надзорни органи на държави членки.

(2) Информацията, получена от БНБ от компетентните надзорни органи на други държави членки, може да се предоставя по реда на този закон на органите по чл. 159 или на други лица и органи, ако е налице изрично писмено съгласие на компетентния надзорен орган на държавата членка, от който е получена информацията, и при спазване на условията, при които е дадено това съгласие.

(3) Българската народна банка може да предоставя получената по реда на чл. 160, ал. 4 информация на съответните компетентни органи, а на други органи, физически или юридически лица - само с изричното съгласие на компетентните органи, които са я разкрили, и единствено за целите, за които тези органи са дали съгласието си да бъде разкрита, освен при надлежно обосновани обстоятелства, като в този случай БНБ незабавно уведомява компетентния орган, който е предоставил информацията.

Отказ за съдействие при надзорно сътрудничество

Чл. 162. (1) По въпроси, свързани с осъществяване на надзора по глава шеста, БНБ може да откаже да съдейства при получено искане за сътрудничество за извършването на разследване или надзорна дейност, или обмен на информация само когато:

1. такова разследване, проверка на място, надзорна дейност или обмен на информация могат да засегнат по неблагоприятен начин суверенитета, националната сигурност или обществения ред на Република България;

2. вече е започнало съдебно производство по отношение на същите лица и за същите действия пред компетентните съдебни органи на Република България;

3. има влязло в сила съдебно решение по отношение на същите лица и за същите действия в Република България.

(2) В случай на отказ по ал. 1 БНБ уведомява по подходящ начин отправилия искането компетентен орган, като му предоставя възможно най-подробна информация.

Уреждане на разногласия между компетентните органи на различни държави членки

Чл. 163. (1) Когато по искане за обмен на информация по чл. 160, ал. 4 е получен отказ или не са били предприети действия в разумен срок, БНБ може да отнесе въпроса до Европейския банков орган (ЕБО), като поиска съдействието на ЕБО, съгласно чл. 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.

(2) Българската народна банка може да поиска съдействието на ЕБО съгласно чл. 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 за уреждане на разногласия с компетентните органи на други държави членки по въпроси, свързани с приложението на чл. 26, 28-31 от Директива 2015/2366.

Раздел II
Надзор над операторите на платежни системи

Общи разпоредби

Чл. 164. Българската народна банка упражнява надзор за спазване на изискванията на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му спрямо операторите на платежни системи, на които е издаден лиценз по чл. 138, и участниците в тях, лицензирани от БНБ.

Надзорни мерки спрямо оператор на платежна система и участници в нея

Чл. 165. (1) В случай че БНБ установи нарушения в дейността на оператор на платежна система, на който е издаден лиценз по чл. 138, или

участник в нея, лицензиран от БНБ, в зависимост от характера и тежестта на установените нарушения тя може:

1. да отправи писмено предупреждение и/или да даде задължителни указания на оператор и/или участник в платежната система;

2. да задължи оператор и/или участник в платежната система да преустанови и да отстрани нарушенията в предварително определен срок;

3. да разпореди на оператора на платежна система да изключи определен участник от платежната система, ако участникът не спазва установените с този закон изисквания или правилата на системата;

4. да разпореди на участниците и оператора на платежна система промени в правилата им, включително промени в правилата на системата;

5. да задължи оператора на платежната система да извърши за своя сметка извънреден вътрешен или външен одит;

6. да наложи на оператора на платежна система временна или постоянна забрана за извършване на дейност на платежната система;

7. да отнеме лицензa на оператора на платежна система, подлежаща на лицензиране.

(2) Мерките по ал. 1, т. 1 могат да се прилагат и спрямо членовете на органите на управление и надзор на оператора на платежната система или на участника, както и спрямо лица, които осъществяват контрол по смисъла на член 4, параграф 1, точка 37 от Регламент (ЕС) № 575/2013 върху оператор или участник в платежна система.

Надзорни мерки спрямо оператор на платежна система по отношение на извършваната от него дейност по чл. 136, ал. 3

Чл. 166. Мерките по чл. 165, ал. 1, т. 1, 2 и 4-6 могат да се прилагат съответно спрямо оператор на платежна система с окончателност на сетълмента и по отношение на извършваната от него дейност, когато тази дейност представлява предоставяне на технически, информационни и комуникационни услуги, подпомагащи предоставянето на платежни услуги, в случай че БНБ установи нарушения в тази дейност.

Раздел III
Надзор над доставчици на платежни услуги и издатели на електронни пари

Общи разпоредби

Чл. 167. (1) Българската народна банка упражнява надзор за спазване на изискванията на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му спрямо доставчиците на платежни услуги и издателите на електронни пари със седалище в Република България, включително по отношение на дейността им чрез клонове и представители.

(2) Когато служебно или въз основа на жалба от ползвател на платежни услуги или държател на електронни пари или от друго заинтересовано лице, включително сдружение на потребители, БНБ установи, че доставчик на платежни услуги, издател на електронни пари или друго лице са допуснали нарушение на този закон, на подзаконовите актове по прилагането му или на Регламент (ЕС) 2015/847, "Регламент (ЕО) № 924/2009", "Регламент (ЕС) № 260/2012", както и на "Регламент (ЕС) 2015/751", БНБ има право да приложи подходящи надзорни мерки и/или да наложи имуществени санкции с цел преустановяване на нарушението.

(3) При подаване на жалба от ползвател на платежни услуги или държател на електронни пари или от друго заинтересовано лице БНБ с отговора си информира подателя на жалбата за възможността да отнесе спора за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове. Отговорът на БНБ не представлява индивидуален административен акт.

Допълнителни изисквания при упражняване на надзор над платежни институции и дружества за електронни пари

Чл. 168. Надзорните правомощия на БНБ спрямо платежните институции и дружествата за електронни пари се осъществят в съответствие с рисковете, на които те са изложени или могат да бъдат изложени във връзка с дейността си, както и за поддържане на адекватен на рисковете собствен капитал.

Надзорни мерки спрямо доставчици на платежни услуги и издатели на електронни пари

Чл. 169. (1) В случай че БНБ установи нарушения в дейността на доставчик на платежни услуги или издател на електронни пари по чл. 167, ал. 1, в зависимост от характера и тежестта на установените нарушения тя може:

1. да отправи писмено предупреждение и/или да даде задължителни указания на доставчика на платежни услуги или издателя на електронни пари;

2. да задължи доставчика на платежни услуги или издателя на електронни пари да преустанови и/или да отстрани нарушението в предварително определен срок;

3. да изиска извършването на промени във вътрешните правила и процедури на доставчика на платежни услуги или издателя на електронни пари;

4. да забрани извършването на дейност по предоставяне на някои или на всички платежни услуги или извършването на дейност по издаване на електронни пари, докато не се отстранят констатираните нарушения.

(2) Българската народна банка може да приложи мерките по ал. 1 и в случаите по чл. 33, ал. 9 и 10.

Допълнителни надзорни мерки спрямо платежните институции и дружествата за електронни пари

Чл. 170. (1) Освен мерките по чл. 169, в случай че БНБ установи нарушения в дейността на платежна институция или дружество за електронни пари, тя може:

1. да задължи платежната институция или дружеството за електронни пари да извършат за своя сметка извънреден одит от друго одиторско дружество, което отговаря на изискванията на чл. 25, ал. 1;

2. да наложи на платежната институция или дружеството за електронни пари по-строги надзорни изисквания от установените за тях при нормалното им функциониране;

3. да ограничи дейността на платежната институция или дружеството за електронни пари, като им забрани да извършват определени сделки, дейности или операции;

4. да ограничи обема на определен вид дейности, извършвани от платежната институция или дружеството за електронни пари, или да изисква увеличение на собствения капитал;

5. да отнеме лицензa на платежната институция или на дружеството за електронни пари.

(2) Българската народна банка може да приложи мерките по ал. 1, т. 2–4 и в случаите по чл. 33, ал. 9 и 10.

Чл. 171. (1) Прилагането на надзорни мерки по чл. 169 и 170 не засяга възможността за прилагане на мерки по други нормативни актове.

(2) По преценка на БНБ прилагането на надзорни мерки може да се направи обществено достояние.

Раздел IV
Надзор над платежни картови схеми

Надзорни мерки спрямо платежните картови схеми

Чл. 172. (1) Българската народна банка упражнява надзор за спазване изискванията на Регламент (ЕС) 2015/751 спрямо платежните картови схеми, когато седалището им е в Република България.

(2) В случай че БНБ установи нарушения в дейността на платежна картова схема по ал. 1, в зависимост от характера и тежестта на установените нарушения тя може:

1. да отправи писмено предупреждение и/или да даде задължителни указания на платежната картова схема;

2. да задължи платежната картова схема да преустанови и да отстрани нарушенията в предварително определен срок;

3. да изиска извършването на промени във вътрешните правила и процедури на платежната картова схема;

4. да забрани извършването на дейност, докато не се отстранят констатираните нарушения.

Раздел V
Нарушения

Видове нарушения

Чл. 173. За нарушения по смисъла на чл. 165, ал. 1, чл. 166, чл. 169, ал. 1, чл. 170, ал. 1 и чл. 172, ал. 2 се смятат:

1. нарушение или заобикаляне на този закон, на друг нормативен акт, издаден по неговото прилагане, или на регламентите по чл. 167, ал. 2;

2. неизпълнение на указания и разпореждания на БНБ;

3. възпрепятстване на упражняването на платежен надзор и проверки на място;

4. непредоставяне на изискваната от БНБ информация и документи;

5. неоказване на съдействие, когато такова е било поискано от проверяваното лице;

6. неспазване на условията за издаване на лицензa, когато лицето - обект на платежен надзор, подлежи на лицензиране по реда на този закон;

7. застрашаване или засягане на сигурността и финансовата стабилност на платежна система;

8. застрашаване или засягане на сигурността и финансовата стабилност на финансова институция или дружество за електронни пари, включително поради извършвана от тях друга търговска дейност, несвързана с предоставянето на платежни услуги, съответно с издаването на електронни пари;

9. извършване на сделки или операции, които представляват изпиране на пари или финансиране на тероризма или са в нарушение на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на актовете по прилагането им.

Глава десета
АЛТЕРНАТИВНО РАЗРЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ

Раздел I
Вътрешни процедури

Жалби

Чл. 174. (1) Всеки доставчик на платежни услуги в рамките на вътрешните си правила предвижда процедура за подаване на жалби, решаване на спорове и определяне на обезщетения във връзка с предоставянето на платежни услуги.

(2) Процедурата по ал. 1 се осъществява на български език или на друг език, ако това е уговорено между доставчика на платежни услуги и ползвателя на платежни услуги.

(3) Доставчикът на платежни услуги е длъжен да се произнесе по всяка постъпила жалба в писмена форма на хартиен носител или, ако е уговорено между доставчика на платежни услуги и ползвателя на платежни услуги - на друг дълготраен носител, и да уведоми ползвателя на платежни услуги за решението си в срок до 15 работни дни от получаването на жалбата.

(4) По изключение, когато доставчикът на платежни услуги не може да се произнесе в срока по ал. 3 по независещи от него причини, той е длъжен да изпрати на ползвателя на платежни услуги отговор, в който ясно да посочи причините за забавата, както и срока, в който ползвателят на платежни услуги ще получи решението му по жалбата. Във всички случаи срокът за получаване на решение не може да надвишава 35 работни дни от получаването на жалбата.

(5) Когато доставчикът на платежни услуги не се произнесе в предвидените в ал. 3 и 4 срокове, както и когато решението не удовлетворява ползвателя на платежни услуги, спорът може да се отнесе за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове. Доставчикът на платежни услуги информира ползвателя на платежни услуги за наличието на тази възможност.

(6) Доставчикът на платежни услуги предоставя по ясен, изчерпателен и достъпен начин, включително в клоновете си, на интернет страницата си, ако има такава, както и в договора, сключен с ползвателя на платежни услуги, информацията по ал. 5, като посочва и къде може да се намери допълнителна информация за Помирителната комисия за платежни спорове и условията за нейното сезиране.

(7) Алинеи 1-6 се прилагат и за издателите на електронни пари.

Раздел II
Помирителна комисия за платежни спорове

Статут

Чл. 175. (1) Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите е орган за алтернативно разрешаване на национални и трансгранични спорове между доставчици на платежни услуги и ползватели на платежни услуги, както и между издатели на електронни пари и техни клиенти във връзка с прилагането на този закон, на подзаконовите актове по прилагането му, на Регламент (ЕО) № 924/2009, на Регламент (ЕС) № 260/2012 и на Регламент (ЕС) 2015/751.

(2) Помирителната комисия за платежни спорове, наричана по-нататък "комисията", разглежда национални и трансгранични спорове между лицата по ал. 1, произтичащи от договори за предоставяне на платежни услуги от разстояние по смисъла на Закона за предоставяне на финансови услуги от разстояние. При разглеждане на трансгранични спорове, получени

чрез платформата за онлайн решаване на спорове, комисията спазва изискванията на Регламент (ЕС) № 524/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 21 май 2013 г. относно онлайн решаване на потребителски спорове и за изменение на Регламент (ЕО) № 2006/2004 и Директива 2009/22/ЕО (Регламент за ОРС за потребители) (ОВ, L 165/1 от 18 юни 2013 г.).

(3) Комисията е независима и към нея не могат да се отправят задължителни указания относно изпълнението на дейността ѝ.

Състав на Помирителната комисия за платежни спорове

Чл. 176. (1) Помирителната комисия за платежни спорове се състои от председател и заместник-председател, определени от управителя на БНБ, и членове - лица, посочени в листи, утвърдени от представителна организация на банките и от Комисията за защита на потребителите. Във всяка листа трябва да се включат най-малко три лица с необходимата квалификация. Те не могат да бъдат освобождавани без основателни причини.

(2) Помирителното производство се разглежда в състав от трима членове, който включва председателя или заместник-председателя на комисията и по един член от съответните листи. Членовете на комисията за всяко помирително производство се определят от председателя на ротационен принцип.

(3) При невъзможност на някой от членовете да участва в отделно помирително производство председателят или заместник-председателят на комисията определя друг член измежду включените в съответната листа лица.

(4) Членовете на комисията, председателят и заместник-председателят са длъжни да са обективни и безпристрастни при изпълнение на задълженията си. Те нямат право да разгласяват търговската, служебната, банковата и професионалната тайна или други сведения, станали им известни при или по повод изпълнение на техните задължения.

(5) Ежегодно, до един месец след изтичането на календарната година, председателят на комисията изготвя годишен доклад за дейността, който предоставя на Българската народна банка, на Комисията за защита на потребителите и на организациите, утвърдили листите по ал. 1. При изготвяне на годишния доклад се спазват изискванията на чл. 181ж от Закона за защита на потребителите. Годишният доклад се публикува на интернет страницата на Помирителната комисия за платежни спорове.

Принципи на помирителното производство

Чл. 177. (1) При решаване на спорове комисията спазва принципите на доброволност, експертност, независимост, безпристрастност, прозрачност, ефективност, справедливост, свобода и законосъобразност, заложени в глава девета, раздел II от Закона за защита на потребителите, и изискванията за защита на личните данни съгласно Закона за защита на личните данни.

(2) Производството пред комисията не е задължителна предпоставка за предявяване на иск в съда.

Помирително производство

Чл. 178. (1) Помирителното производство започва с подаване на заявление до комисията. Заявлението се подава в писмена форма, както и по електронна поща или онлайн чрез интернет страницата на Комисията за защита на потребителите.

(2) Изискванията към заявлението по ал. 1, редът и условията за образуване и прекратяване на помирителното производство и за разглеждане и разрешаване на спорове от компетентността на комисията, както и максималният паричен праг на споровете се определят с правилник, утвърден от управителя на БНБ. Правилникът се обнародва в "Държавен вестник".

(3) Помирителната комисия за платежни спорове при поискване предоставя на страните на траен носител информация относно процедурата за провеждане на помирителното производство.

Помирително предложение

Чл. 179. (1) След извършване на необходимите действия по изясняване на спора комисията изготвя и приема писмено помирително предложение за неговото разрешаване.

(2) Приемането на предложението от двете страни има силата на споразумение между тях.

(3) Когато страните по спора са сключили споразумение, но някоя от тях не изпълнява задълженията си по него, другата страна може да се обърне към съда за разглеждане на спора - предмет на споразумението.

Разходи за производството

Чл. 180. (1) Страните не заплащат такса за разглеждане на спора от комисията. Направените от страните разноски са за тяхна сметка.

(2) Разходите за възнаграждения на членовете на комисията се поемат от организациите, които са ги определили. Комисията за защита на потребителите осигурява персонал и подходящи условия за работа на Помирителната комисия за платежни спорове.

Сътрудничество

Чл. 181. В случаи на трансгранични спорове комисията си сътрудничи със съответните органи за алтернативно разрешаване на спорове в държавите членки, като обменя информация и становища с тях.

Неуредените въпроси

Чл. 182. За неуредените въпроси за дейността на комисията като орган за алтернативно решаване на спорове се прилагат разпоредбите на глава девета, раздел II от Закона за защита на потребителите.

Глава единадесета

БЕНЧМАРКОВЕ

Компетентен орган

Чл. 183. (1) Българската народна банка е компетентен орган по смисъла на чл. 40, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2016/1011 на Европейския парламент и на Съвета от 8 юни 2016 година относно индекси, използвани като бенчмаркове за целите на финансови инструменти и финансови договори или за измерване на резултатите на инвестиционни фондове, и за изменение на директиви 2008/48/ЕО и 2014/17/ЕС и на Регламент (ЕС) № 596/2014 (ОВ, L 171 от 29 юни 2016 г.) (Регламент (ЕС) 2016/1011) за изпълнението на задълженията по отношение на бенчмаркове за лихвени проценти от администраторите и от поднадзорните субекти по чл. 3, параграф 1, т. 17, букви „а“, „з“ и „и“ от Регламент (ЕС) 2016/1011, чието седалище се намира в Република България.

(2) При изпълнение на задълженията по ал. 1 Българската народна банка упражнява правомощията по чл. 41 от Регламент (ЕС) 2016/1011.

(3) При установяване на нарушения, посочени в чл. 42, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2016/1011 подуправителят, ръководещ управление „Банково“, може да приложи мерките по чл. 42, параграф 2, букви „а“, „б“, „в “ и „д” от Регламент (ЕС) 2016/1011, а Управителният съвет на БНБ - мерките по чл. 42, параграф 2, буква „г” от Регламент (ЕС) 2016/1011.

Глава дванадесета
ИЗДАВАНЕ И ОБЖАЛВАНЕ НА АДМИНИСТРАТИВНИ АКТОВЕ

Издаване и обжалване на административни актове

Чл. 184. (1) Индивидуалните административни актове по чл. 12, 15, 16, 37, 138, 142 и 143 се издават от Управителния съвет на БНБ по предложение на подуправителя, ръководещ управление "Банково".

(2) В случаите извън ал. 1 индивидуалните административни актове се издават от подуправителя, ръководещ управление "Банково", или от оправомощено от него лице.

(3) Административните актове на БНБ се мотивират и подлежат на незабавно изпълнение.

(4) Административните актове могат да се обжалват пред Върховния административен съд относно тяхната законосъобразност по реда на Административнопроцесуалния кодекс. Съдът не може да спре изпълнението на акта до окончателното произнасяне по жалбата.

(5) В съдебните производства по ал. 4, когато е необходимо извършването на съдебно-счетоводна или съдебно-икономическа експертиза, съдът назначава вещи лица от списъка по чл. 151, ал. 4 от Закона за кредитните институции.

(6) Индивидуалните административни актове по този закон се съобщават на адресатите им чрез връчване срещу подпис или чрез електронна поща или факс, ако страната е посочила такива, или чрез връчване с препоръчано писмо с обратна разписка. Връчването с препоръчано писмо с обратна разписка се извършва на постоянния адрес на лицето, ако то е физическо лице, или по неговото седалище и адрес на управление, ако е юридическо лице.

(7) Когато административният акт не се връчи по един от посочените в ал. 6 начини, той се смята за връчен с поставянето му на публично достъпно място в сградата на БНБ. Последното обстоятелство се удостоверява с протокол, съставен от длъжностни лица, определени със заповед на подуправителя, ръководещ управление "Банково".

(8) При прилагането на надзорни мерки чл. 26 и 34 от Административнопроцесуалния кодекс не се прилагат.

Глава тринадесета
АДМИНИСТРАТИВНОНАКАЗАТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Глоби и имуществени санкции

Чл. 185. (1) Който извърши или допусне извършването на нарушение на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му, ако деянието не съставлява престъпление, се наказва с глоба в размер от 1000 до 5000 лв., а при повторно нарушение - от 5000 до 10 000 лв. Ако нарушителят е юридическо лице, се налага имуществена санкция в размер от 5000 до 10 000 лв., а при повторно нарушение - от 10 000 до 20 000 лв.

(2) На оператор на платежна система, който извърши или допусне извършването на нарушение на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му, се налага имуществена санкция в размер от 10 000 до 30 000 лв., а при повторно нарушение - от 30 000 до 50 000 лв.

(3) На доставчик на платежни услуги по чл. 167, ал. 1, който извърши или допусне извършването на нарушение на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му, се налага имуществена санкция в размер от 5000 до 20 000 лв., а при повторно нарушение - от 20 000 до 50 000 лв.

(4) На участник в платежна система, който извърши или допусне извършването на нарушение на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му, се налага имуществена санкция в размер от 5000 до 20 000 лв., а при повторно нарушение - от 20 000 до 50 000 лв.

(5) На оператор на платежна система, доставчик на платежни услуги или участник в платежна система, който не изпълни приложена от БНБ надзорна мярка, се налага имуществена санкция в размер от 10 000 до 20 000 лв., а при повторно нарушение - от 20 000 до 100 000 лв.

(6) Който извърши нарушение на чл. 3, ал. 2 или чл. 34, ал. 3, ако деянието не съставлява престъпление, се наказва с глоба в размер от 5000 до 20 000 лв., а при повторно нарушение - от 20 000 до 40 000 лв. Ако нарушителят е юридическо лице, се налага имуществена санкция в размер от 20 000 до 40 000 лв., а при повторно нарушение - от 40 000 до 80 000 лв.

(7) Който извърши нарушение на чл. 135, ал. 4, ако деянието не съставлява престъпление, се наказва с глоба в размер от 20 000 до 50 000 лв., а при повторно нарушение - от 50 000 до 100 000 лв. Ако нарушителят е юридическо лице, се налага имуществена санкция в размер от 50 000 до 100 000 лв., а при повторно нарушение - от 100 000 до 200 000 лв.

Глоби и имуществени санкции при нарушение на Регламент (ЕС) № 2015/847, на Регламент (ЕО) № 924/2009, на Регламент (ЕС) № 260/2012 и на Регламент (ЕС) 2015/751

Чл. 186. (1) Който извърши нарушение на Регламент (ЕС) № 2015/847, на Регламент (ЕО) № 924/2009, на Регламент (ЕС) № 260/2012 или на Регламент (ЕС) 2015/751, се наказва с глоба в размер от 1000 до 3000 лв., а при повторно нарушение - от 3000 до 5000 лв. Ако нарушителят е юридическо лице, се налага имуществена санкция в размер от 5000 до 10 000 лв., а при повторно нарушение - от 10 000 до 20 000 лв.

(2) Когато нарушителят е доставчик на платежни услуги или на платежна картова схема, се налага имуществена санкция в размер от 10 000 до 40 000 лв., а при повторно нарушение - от 40 000 до 80 000 лв.

Глоби и имуществени санкции при нарушение на Регламент (ЕС) 2016/1011

Чл. 187. (1) Който извърши нарушение на чл. 4-10, чл. 11, параграф 1, букви „а“, „б“, „в“ и „д“, чл. 11, параграфи 2 и 3, чл. 12-16, 21, чл. 23-29 и 34 от Регламент (ЕС) 2016/1011 по отношение на бенчмаркове за лихвени проценти, се наказва с глоба в размер от 2500 до 1 000 000 лв. Когато нарушителят е юридическо лице или едноличен търговец, се налага имуществена санкция в размер от 20 000 лв. до по-голямата сума между 10 на сто от общия годишен оборот според последния годишен финансов отчет, одобрен от ръководния му орган, или 2 000 000 лв.

(2) Който извърши нарушение на чл. 11, параграф 1, буква „г“ или чл. 11, параграф 4 от Регламент (ЕС) 2016/1011 по отношение на бенчмаркове за лихвени проценти, се наказва с глоба в размер от 1500 до 200 000 лв. Когато нарушителят е юридическо лице или едноличен търговец, се налага имуществена санкция в размер от 10 000 лв. до по-голямата сума между 2 на сто от общия годишен оборот според последния годишен финансов отчет, одобрен от ръководния му орган, или 500 000 лв.

(3) Когато стойността на реализираната печалба или избегнатата загуба в резултат на нарушението по ал. 1 и 2 може да се определи, на нарушителя се налага глоба, съответно имуществена санкция, в размер от минималния размер по ал. 1, съответно по ал. 2, до тройния размер на реализираната вследствие на нарушението печалба или на избегнатата вследствие на нарушението загуба.

(4) За целите на ал. 1 и 2, когато юридическото лице е предприятие майка или дъщерно предприятие на предприятие майка, което трябва да изготвя консолидирани финансови отчети в съответствие с Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно годишните финансови отчети, консолидираните финансови отчети и свързаните доклади на някои видове предприятия и за изменение на Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета (ОВ, L 182 от 29 юни 2013 г.), за съответен общ годишен оборот се приема общият годишен оборот или съответният вид доход в съответствие с Директива 86/635/ЕИО на Съвета от 8 декември 1986 г. относно годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни отчети на банки и други финансови институции (ОВ, L 372 от 31 декември 1986 г.) - за банките, и Директива 91/674/ЕИО на Съвета от 19 декември 1991 г. относно годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни отчети на застрахователните предприятия (ОВ, L 374 от 31 декември 1991 г.) - за застрахователните дружества, според последните налични консолидирани отчети, които са одобрени от ръководния орган на крайното предприятие майка, или ако лицето е асоциация - 10 на сто от общия оборот на неговите членове.

Издаване и обжалване на наказателни постановления

Чл. 188. (1) Актовете за установяване на нарушенията по чл. 185-187 се съставят от оправомощени от подуправителя на БНБ, ръководещ управление "Банково", лица, а наказателните постановления се издават от подуправителя или от оправомощено от него лице.

(2) Съставянето на актовете, издаването, обжалването и изпълнението на наказателните постановления се извършват по реда на Закона за административните нарушения и наказания.

(3) Българската народна банка може да оповести всяко влязло в сила наказателно постановление, с което е наложено наказание или имуществена санкция, доколкото това оповестяване не би изложило на сериозна опасност финансовите пазари или не би причинило несъразмерна вреда на засегнатите страни. За нарушения на Регламент (ЕС) 2016/1011 се прилага чл. 45 от Регламент (ЕС) 2016/1011.

Допълнителни разпоредби

§ 1. По смисъла на този закон:

1. „Вальор" е референтна дата, използвана от доставчик на платежни услуги за изчисляване на лихвите по средствата, с които е задължена или заверена платежната сметка. Когато не е договорено олихвяване на платежната сметка, вальор е датата, на която доставчикът на платежни услуги е длъжен да задължи или завери платежната сметка.

2. „Група" е група от предприятия, състояща се от предприятието майка и всички негови дъщерни дружества.

3. „Директен дебит" е национална или презгранична платежна услуга по задължаване на платежна сметка на платеца, когато платежната операция се извършва по инициатива на получателя въз основа на даденото съгласие от платеца на получателя, на доставчика на платежни услуги на получателя или на доставчика на платежни услуги на платеца.

4. „Платежна операция, инициирана от разстояние" е платежна операция, инициирана по интернет или посредством устройство, което може да се използва за дистанционна връзка.

5. „Доставчик на платежни услуги, обслужващ сметка" е доставчик на платежни услуги, предлагащ и поддържащ платежната сметка на платеца.

6. „Доставчик на услуги по иницииране на плащане" е доставчик на платежни услуги, предоставящ услугите по чл. 4, т. 7.

7. „Доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка" е доставчик на платежни услуги, предоставящ услугите по чл. 4, т. 8.

8. „Дълготраен носител" е всеки инструмент, който позволява на ползвателя на платежни услуги да съхранява адресирана до него информация по начин, достъпен за последващи справки, за период, достатъчен за целите, за които е предоставена информацията, и който позволява непроменено възпроизвеждане на съхранената информация. За дълготрайни носители се смятат разпечатки от устройства за разпечатване на извлечения по сметки, дискети, CD-ROM, DVD, компютърни твърди дискове, на които може да се съхраняват електронни съобщения, интернет страници, които са достъпни за последващи справки, за срок, достатъчен за целите на информацията и позволяващ непромененото възпроизвеждане на съхранената информация и други.

9. „Държава членка" е държава - членка на Европейския съюз, или друга държава, която принадлежи към Европейското икономическо пространство.

10. „Държава членка по произход" е държава членка, в която се намира седалището на доставчика на платежни услуги, а когато доставчикът на платежни услуги няма седалище съгласно националното му право - държавата членка, в която се намира централното му управление.

11. „Дъщерно дружество" е юридическо лице, контролирано от друго юридическо лице (предприятие майка). Юридически лица, които са дъщерни на дъщерното дружество, също се смятат за дъщерни дружества на предприятието майка.

12. „Електронна съобщителна мрежа" е понятие по смисъла на § 1, т. 15 от Допълнителните разпоредби на Закона за електронните съобщения (ДВ, бр. 41 от 2007 г).

13. „Електронна съобщителна услуга" е понятие по смисъла на § 1, т. 17 от Допълнителните разпоредби на Закона за електронните съобщения.

14. „Издаване на платежни инструменти" е платежна услуга, предоставяна от доставчик на платежни услуги, сключил договор с платеца за предоставяне на платежен инструмент за иницииране на платежни операции и за тяхната обработка.

15. „Институция" е участваща/участващ в система с окончателност на сетълмента и отговорна/отговорен за изпълнението на финансовите задължения, произтичащи от нареждания за превод в рамките на системата:

а) банка по смисъла на чл. 2, ал. 5 от Закона за кредитните институции, кредитна институция по смисъла на чл. 4, параграф 1 от Директива 2006/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2006 г. относно предприемането и осъществяването на дейност от кредитните институции (преработена), включително институциите, изброени в чл. 2 от директивата;

б) инвестиционен посредник съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти и чл. 4, параграф 1, т. 1 от Директива 2004/39/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно пазарите на финансови инструменти, с изключение на институциите, изброени в чл. 2, параграф 1 от директивата.

16. „Клирингова къща" е субект, който отговаря за изчисляването на нетните позиции на институциите, евентуален централен съконтрагент и/или евентуален агент по сетълмента.

17. „Клон на платежна институция" е място на стопанска дейност, представляващо юридически необособена част от платежна институция, чрез което се извършват пряко всички или някои от дейностите на платежната институция. За извършване на дейност като платежна институция на територията на Република България чрез клон платежната институция, лицензирана в държава членка, създава един клон независимо от броя на местата на дейност.

18. „Кредитен лихвен процент" е лихвен процент, плащан на потребителя във връзка с притежаването на средства по платежна сметка.

19. „Кредитен превод" е национална или презгранична платежна услуга за заверяване на платежна сметка на получателя посредством една или няколко платежни операции, извършвани по платежна сметка на платеца от доставчика на платежни услуги, който води платежната сметка на платеца, въз основа на дадено от платеца нареждане.

20. „Наличен паричен превод" е платежна услуга, при която средствата се предоставят от платеца, без да са открити платежни сметки на името на платеца или на получателя, с единствена цел прехвърляне на съответната сума на получателя или на друг доставчик на платежни услуги, действащ от името на получателя, и/или когато тези средства се получават от името на получателя и са на негово разположение.

21. „Нареждане за периодични преводи" е разпореждане на платеца до доставчика на платежни услуги, който води платежната сметка на платеца, да извършва кредитни преводи на редовни интервали или на предварително определени дати.

22. „Нареждане за превод" е всяко нареждане на участник в система с окончателност на сетълмента да предостави на разположение на получателя парична сума чрез записване по сметките на кредитна институция, централна банка, централен съконтрагент или агент по сетълмента или всяко друго нареждане, водещо до поемане или изпълнение на задължение за плащане съгласно правилата на системата.

23. „Нареждане за прехвърляне" е всяко нареждане на участник в система с окончателност на сетълмента да прехвърли правото на собственост или лихвата върху ценна книга или ценни книжа чрез записване в регистър или по друг начин.

24. „Невалиден уникален идентификатор" е идентификатор, който не отговаря на стандартизираните изисквания, ако има такива.

25. „Нетиране" е преобразуване на всички вземания и задължения, произтичащи от нареждания за превод, които участник или участници издават или получават от един или повече други участници, така че само едно нетно вземане може да се иска или едно нетно задължение се дължи.

26. „Овърдрафт" е изрично уговорен кредит, с който доставчик на платежни услуги предоставя на потребителя възможността да ползва средства, надвишаващи наличността по платежната му сметка.

27. „Оперативно съвместими системи" са две или повече системи с окончателност на сетълмента, чиито системни оператори са сключили помежду си споразумение, предвиждащо изпълнение на нареждания за превод между различните системи.

28. „Оператор на платежна система" е системен оператор, който носи юридическа отговорност за функционирането на платежна система.

29. „Персонализирани средства за сигурност" са персонализирани характеристики, предоставени от доставчика на платежни услуги на ползвател на платежни услуги за целите на установяване на идентичността и/или установяване на автентичността.

30. „Платежен инструмент" е персонализирано/персонализирани устройство/устройства и/или набор от процедури, договорени между ползвателя на платежни услуги и доставчика на платежни услуги и използвани от ползвателя на платежни услуги с цел подаване на платежно нареждане.

31. „Платежна операция" е действие, предприето от платеца или от получателя, по внасяне, прехвърляне или теглене на средства, независимо от основното правоотношение между платеца и получателя.

32. „Платежна сметка" е сметка, водена на името на един или повече ползватели на платежни услуги, използвана за изпълнението на платежни операции.

33. „Платежно нареждане" е всяко нареждане от платеца или получателя към доставчика на платежни услуги, с което се разпорежда изпълнението на платежна операция.

34. „Платец" е физическо или юридическо лице, което е титуляр на платежна сметка и разпорежда изпълнението на платежно нареждане по тази сметка, а когато липсва платежна сметка - физическо или юридическо лице, което дава платежно нареждане.

35. „Платежна картова схема" е понятие по смисъла на чл. 2, т. 16 от Регламент (ЕС) 2015/751.

36. „Платежна марка" е всяко наименование, израз, знак, символ, в материален или цифров вид, или съчетание от тях, което посочва по коя платежна картова схема се извършват платежните операции, свързани с карта.

37. „Повторно" е нарушението, извършено в едногодишен срок от влизането в сила на наказателното постановление, с което е наложено наказание за същото по вид нарушение.

38. „Ползвател на платежни услуги" е физическо или юридическо лице, което се ползва от платежна услуга в качеството си на платец или на получател, или и в двете си качества.

39. „Получател" е физическо или юридическо лице, определено като краен получател на средства, които са предмет на платежна операция.

40. „Потребител" е физическо лице - ползвател на платежна услуга, което при договори за предоставяне на платежни услуги извършва дейност, различна от неговата търговска или професионална дейност.

41. „Пребиваващ законно в Европейския съюз" е физическо лице, което има право да пребивава в държава членка по силата на акт на Европейския съюз или на националното право, включително потребители без постоянен адрес, лица, търсещи убежище съгласно Конвенцията за статута на бежанците, съставена в Женева на 28 юли 1951 г., и Протокола за статута на бежанците от 1967 г., ратифицирани със закон (обн., ДВ, бр. 36 от 1992 г.; доп., бр. 30 от 1993 г.) (ДВ, бр. 88 от 1993 г.), и други приложими международни договори.

42. „Предприятие майка" е юридическо лице, което упражнява контрол спрямо едно или повече дружества (дъщерни дружества).

43. „Прехвърляне на платежна сметка" или "услуга по прехвърляне" е прехвърляне по искане на потребителя от един доставчик на платежни услуги към друг на информацията относно всички или някои нареждания за периодични преводи, периодични директни дебити и периодични входящи кредитни преводи, извършвани по платежна сметка, и/или прехвърляне на положителното салдо, ако има такова, от една платежна сметка към друга платежна сметка със или без закриване на предишната платежна сметка.

44. „Прехвърлящ доставчик на платежни услуги" е доставчик на платежни услуги, от който се подава необходимата за извършване на прехвърлянето информация в процедурата по прехвърляне на платежна сметка.

45. „Приемане на плащания с платежни инструменти" е платежна услуга, предоставена от доставчик на платежни услуги, който сключва договор с получателя да приема и обработва плащания с платежни инструменти, които водят до прехвърляне на средства към получателя.

46. „Приемащ доставчик на платежни услуги" е доставчик на платежни услуги, към който се подава необходимата за извършване на прехвърлянето информация в процедурата по прехвърляне на платежна сметка.

47. „Приемаща държава" е държава членка, различна от държавата членка по произход, в която доставчикът на платежни услуги има клон или представител, или предоставя директно платежни услуги.

48. „Работен ден" е денят, в който съответният доставчик на платежни услуги на платеца или доставчикът на платежни услуги на получателя, които участват в изпълнението на платежната операция, осъществяват дейност, необходима за изпълнението на платежната операция.

49. „Регистрационен номер" е предварително оповестен набор от данни или уникален номер, присвояван от доставчика на платежни услуги, който позволява еднозначно идентифициране на платежната операция.

50. „Референтен лихвен процент" е лихвеният процент, използван като основа за изчисляване на приложимия лихвен процент и който произтича от общодостъпен източник, който може да се провери от двете страни по договор за предоставяне на платежна услуга.

51. „Референтен обменен курс" е обменният курс, използван като основа за изчисляване при обмяна на валута, който е предоставен от доставчика на платежни услуги или от общодостъпен източник.

52. „Свръховърдрафт" е мълчаливо приет овърдрафт, при който доставчик на платежни услуги предоставя на потребителя възможността да ползва средства, надвишаващи наличността по платежната му сметка или договорения размер на овърдрафта.

53. „Системен оператор" е субект или субекти, които носят юридическа отговорност за функционирането на дадена система.

54. „Собствен капитал" е понятие по смисъла на член 4, параграф 1, точка 118 от Регламент (ЕС) № 575/2013, където най-малко 75 на сто от капитала от първи ред е под формата на базов собствен капитал от първи ред съгласно чл. 50 от същия регламент, а капиталът от втори ред е по-малък или равен на една трета от капитала от първи ред.

55. „Средства" са банкноти и монети, пари по сметка и електронни пари.

56. „Средства за дистанционна комуникация" са средства, чрез които може да се сключи договор за платежна услуга без едновременното физическо присъствие на доставчика и ползвателя на платежни услуги.

57. „Съвместяване на марки" е включването на две или повече платежни марки или приложения за плащане на една платежна марка в един платежен инструмент.

58. „Такси" са всички плащания и неустойки, които ползвател дължи на доставчика на платежни услуги за или във връзка с предоставянето на услуги, свързани с платежна сметка.

59. „Уникален идентификатор" е комбинация от букви, цифри или символи, съобщена от доставчика на платежни услуги на ползвателя на платежни услуги, която трябва да се предостави от ползвателя на платежни услуги при изпълнение на платежна операция, за да може еднозначно да се установи другият ползвател на платежни услуги и/или неговата платежна сметка.

60. „Услуги, свързани с платежната сметка" по смисъла на глава шеста, са всички услуги, свързани с откриването, използването и закриването на платежна сметка, включително платежни услуги и платежни операции по смисъла на чл. 2, ал. 1, т. 8, както и овърдрафт и свръховърдрафт.

61. „Услуга по иницииране на плащане" е услуга, при която се инициира плащане по искане на ползвателя на платежни услуги по отношение на платежна сметка, поддържана при друг доставчик на платежни услуги.

62. „Услуга по предоставяне на информация за сметка" е онлайн услуга, при която се предоставя обобщена информация за една или повече платежни сметки, поддържани от ползвателя на платежни услуги при един или повече други доставчици на платежни услуги.

63. „Установяване на идентичността" е процедура, която позволява на доставчика на платежни услуги да провери самоличността на ползвателя

на платежни услуги, включително използването на персонализираните средства за сигурност на ползвателя.

64. „Ценни книжа" по смисъла на глава осма са финансови инструменти по смисъла на чл. 4 от Закона за пазарите на финансови инструменти.

65. „Централен съконтрагент" е лице, разположено между институциите в система с окончателност на сетълмента, действащо като изключителен контрагент на тези институции във връзка с нарежданията им за превод.

66. „Цифрово съдържание" са стоки или услуги, които са произведени и представени в цифров вид и чието използване или потребление е ограничено до техническо устройство, и които не включват използването или потреблението на физически стоки или услуги.

67. „Чувствителни данни за плащанията" са данни, включително персонализираните средства за сигурност, които могат да се използват за извършването на измама. Името на титуляря на сметката и номерът на сметката не представляват чувствителни данни за плащанията за дейността на доставчиците на услуги по иницииране на плащане и на доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка.

§ 2. Този закон въвежда разпоредбите на:

1. Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 година за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО (ОВ, L 337/35 от 23 декември 2015 г.).

2. Директива 98/26/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 19 май 1998 г. относно окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа и на Директива 2009/44/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 6 май 2009 г. за изменение на Директива 98/26/ЕО относно окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа и на Директива 2002/47/ЕО относно финансовите обезпечения по отношение на свързаните системи и вземанията по кредити (ОВ, L 146/37 от 10 юни 2009 г.).

3. Директива 2009/110/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно предприемането, упражняването и пруденциалния надзор на дейността на институциите за електронни пари и за

изменение на директиви 2005/60/ЕО и 2006/48/ЕО и за отмяна на Директива 2000/46/ЕО (ОВ, L 267/7 от 10 октомври 2009 г.).

4. Директива 2010/78/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за изменение на директиви 98/26/ЕО, 2002/87/ЕО, 2003/6/ЕО, 2003/41/ЕО, 2003/71/ЕО, 2004/39/ЕО, 2004/109/ЕО, 2005/60/ЕО, 2006/48/ЕО, 2006/49/ЕО и 2009/65/ЕО във връзка с правомощията на Европейския надзорен орган (Европейски банков орган), Европейския надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване) и Европейския надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари) (ОВ, L 331/120 от 15 декември 2010 г.).

5. Директива 2014/92/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 г. относно съпоставимостта на таксите по платежните сметки, прехвърлянето на платежни сметки и достъпа до платежни сметки за основни операции (ОВ, L 257 от 28 август 2014 г.).

§ 3. Банките, които са лицензирани за дейностите по чл. 2, ал. 2, т. 1 от Закона за кредитните институции, могат да извършват платежни услуги без допълнително разрешение.

Преходни и заключителни разпоредби

§ 4. Отменя се Законът за платежните услуги и платежните системи (обн., ДВ, бр. 23 от .2009 г.; изм. и доп., бр. 24 и 87 2009 г., бр. 101 от 2010 г., бр. 105 от 2011 г., бр. 103 от 2012 г., бр. 57 и 102 от 2015 г и, бр. 59 и 95 от 2016 г.).

§ 5. Издадените от БНБ подзаконови нормативни актове по прилагането на отменения Закон за платежните услуги и платежните системи запазват действието си, доколкото не противоречат на този закон.

§ 6. (1) В шестмесечен срок от влизането в сила на закона доставчиците на платежни услуги са длъжни да приведат в съответствие със закона дейността си и своите правоотношения с трети лица, възникнали преди влизането му в сила.

(2) Доставчиците на платежни услуги могат да използват начините и реда за уведомяване, посочени в чл. 61, ал. 1 и чл. 62, ал. 1 и 2, при уведомяване на лицата, с които имат вече сключени рамкови договори, за настъпилите промени в тези договори, произтичащи от този закон.

§ 7. (1) Издадените лицензи на платежни институции и дружества за електронни пари, както и издадените лицензи и разрешения на оператори на платежни системи по отменения Закон за платежните услуги и платежните системи запазват действието си.

(2) В срока по § 6, ал. 1 платежните институции и дружествата за електронни пари по ал. 1 предоставят на БНБ информация и документи, удостоверяващи спазването на изискванията на чл. 10, ал. 4, т. 5, 6 и 13.

(3) Платежните институции, на които е издаден лицензи за предоставяне на платежни услуги по чл. 4, т. 7 от отменения Закон за платежните услуги и платежните системи, запазват лицензи си за предоставяне на платежни услуги, които се считат за платежни услуги по чл. 4, т. 3 от този закон, ако в срока по § 6, ал. 1 предоставят на БНБ информация и документи, удостоверяващи спазването на изискванията на чл. 8, т. 3 и чл. 9 от този закон.

(4) В шестмесечен срок от влизането в сила на този закон операторите на платежни системи са длъжни да приведат дейността си в съответствие с този закон.

§ 8. (1) Дружествата за електронни пари, които имат и лицензи за извършване на дейност като платежна институция, в срок един месец от влизането в сила на закона уведомяват БНБ по кой от двата лицензи ще извършват дейност съгласно изискванията на този закон.

(2) Когато дружеството ще извършва дейност като дружество за електронни пари и възнамерява да продължи да предоставя платежните услуги, за които е лицензирано като допълнителна дейност, съгласно чл. 42, с уведомлението по ал. 1 информира БНБ за това.

(3) Когато дружеството ще извършва дейност като платежна институция, в срока по ал. 1 прекратява издаването на електронни пари, като осигурява цялостно и навременно изпълнение на задълженията си във връзка с извършваната дейност по издаване на електронни пари.

(4) В случай че дружество за електронни пари по ал. 1 не представи уведомление в посочения срок, издаденият лицензи за платежна институция се обезсилва.

(5) В случаите по ал. 2 и 3 издадените лицензи съответно за платежна институция и за дружество за електронни пари се обезсилват.

(6) Обезсилването на лицензи по ал. 4 и 5 се извършва с решение на Управителния съвет на БНБ.

§ 9. (1) Дружества, предоставящи платежни услуги по чл. 4, т. 7 и 8, в тримесечен срок от влизането в сила на закона подават заявление до БНБ за издаване на лиценз, съответно за вписване в регистъра по чл. 19.

(2) В случаите по ал. 1 се прилага раздел I, глава втора от този закон.

(3) Дружество, което не подаде заявление в срока по ал. 1 или получи отказ за издаване на лиценз, съответно за вписване в регистъра по чл. 19, няма право да извършва дейност като платежна институция, съответно като доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка.

§ 10. До влизането в сила на регулаторните технически стандарти, които Европейската комисия приема съгласно чл. 98, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/2366, и изтичането на 18-месечния период за съобразяване с тях доставчиците на платежни услуги, обслужващи сметки, не възпрепятстват използването на услугите по иницииране на плащане и по предоставяне на информация за сметките, които обслужват.

§ 11. Изискванията на този закон се прилагат и за заварените при влизането му в сила административни производства пред БНБ.

§ 12. Платежни системи с окончателност на сетълмента, за които е уведомен Европейският орган за ценни книжа и пазари преди влизането в сила на този закон, продължават да се смятат за такива системи.

§ 13. Нареждания за превод или нареждания за прехвърляне, въведени в система с окончателност на сетълмента преди влизането в сила на този закон, сетълментът по които се изпълнява след този момент, продължават да се смятат за нареждания за превод или за нареждания за прехвърляне по смисъла на § 1, т. 22 и 23 от Допълнителните разпоредби.

§ 14. В Закона за предоставяне на финансови услуги от разстояние (обн., ДВ, бр. 105 от 2006 г.; изм. и доп., бр. 23 и 82 от 2009 г., бр. 61 от 2014 г. и бр. 14 и 57 от 2015 г.), в чл. 8, ал. 2 думите „чл. 39, съответно чл. 41 и 42“ се заменят с „чл. 58, съответно чл. 60 и 61”.

§ 15. В Закона Българската народна банка (обн., ДВ, бр. 46 от 1997 г.; изм. и доп., бр. 49 и 153 от 1998 г., бр. 20 и 54 от 1999 г., бр. 109 от 2001 г., бр. 45 от 2002 г., бр. 10 и 39 от 2005 г., бр. 37, 59 и 108 от 2006 г., бр. 52 и 59 от 2007 г., бр. 24, 42 и 44 от 2009 г., бр. 97 и 101 от 2010 г., бр. 48 и 62 от 2015 г. и бр. 51 и 59 от 2016 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 16:

а) създава се нова т. 19:

„19. издава, отказва издаване, отнема или спира действието на лицензa или регистрира, отказва да регистрира, заличава или спира действието на регистрацията на администраторите на бенчмаркове за лихвени проценти, както и одобрява или отказва одобрението на бенчмаркове за лихвени проценти, изготвени в трета държава, по Регламент (ЕС) 2016/1011 на Европейския парламент и на Съвета от 8 юни 2016 година относно индекси, използвани като бенчмаркове за целите на финансови инструменти и финансови договори или за измерване на резултатите на инвестиционни фондове, и за изменение на директиви 2008/48/ЕО и 2014/17/ЕС и на Регламент (ЕС) № 596/2014;"

б) досегашната т. 19 става т. 20.

2. В чл. 39 ал. 3 се отменя.

3. В чл. 42 след думите „от нея" се добавя „с наредба".

§ 16. В Закона за кредитните институции (обн., ДВ, бр. 59 от 2006 г.; изм. и доп., бр. 105 от 2006 г., бр. 52, 59 и 109 от 2007 г., бр. 69 от 2008 г., бр. 23, 24, 44, 93 и 95 от 2009 г., бр. 94 и 101 от 2010 г., бр. 77 и 105 от 2011 г., бр. 38 и 44 от 2012 г., бр. 52, 70 и 109 от 2013 г., бр. 22, 27, 35 и 53 от 2014 г., бр. 14, 22, 50, 62 и 94 от 2015 г., бр. 33, 59, 62, 81, 95 и 98 от 2016 г. и бр. 63 от 2017 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 14, ал. 4 след думите „получаване на заявлението" се добавя „или ако заявлението е непълно – след изискване на необходимите документи и информация" и се поставя запетая.

2. В чл. 56:

а) в ал. 1, т. 3 думите „чл. 19" се заменят с „чл. 21";

б) алинея 3 се изменя така:

„(3) Достъп до информация от системата имат:

1. прокуратурата и следствените органи;

2. Главна дирекция „Национална полиция", Главна дирекция „Борба с организираната престъпност" и областните дирекции на Министерството на вътрешните работи;

3. Държавна агенция „Национална сигурност";

4. Комисията за незаконно придобито имущество;

5. Комисията за финансов надзор;

6. Националната агенция за приходите;

7. Агенция „Митници“;

8. Сметната палата на Република България по отношение на лицата, заемащи висши държавни длъжности;

9. Инспектората към Висшия съдебен съвет за целите на глава девета, раздел Iа от Закона за съдебната власт по отношение на имуществото на съдии, прокурори и следователи.“;

в) създават се ал. 8, 9 и 10

„(8) В системата се съхранява и информация относно лицата, които са съдлъжници и поръчители по кредити.

(9) Извън случаите по ал. 3 достъпът до информация в системата се осъществява по реда на чл. 62, ал. 5.

(10) Информация в системата се съхранява за срок 5 години от датата на последния отчетен период.“

3. В чл. 56а:

а) в ал. 1 след думата „лица” се поставя запетая и се добавя „данни за наличие на запори по сметки”;

б) в ал. 2 думата „месечно” се заменя със „седмично”;

в) в ал. 3:

аа) точка 2 се изменя така:

„2. Главна дирекция „Национална полиция“, Главна дирекция „Борба с организираната престъпност“ и областните дирекции на Министерството на вътрешните работи;”

бб) точка 6 се изменя така:

„6. Инспекторатът към Висшия съдебен съвет за целите на глава девета, раздел Iа от Закона за съдебната власт по отношение на имуществото на съдии, прокурори и следователи;“

вв) създават се нови т. 9 и 10:

„9. Агенция „Митници“;

10. Сметната палата на Република България по отношение на лицата, заемащи висши държавни длъжности;“

гг) досегашната т. 9 става т. 12 и се изменя така:

„12. държавните и частните съдебни изпълнители при образувано изпълнително дело;“

дд) досегашната т. 10 става т. 11;

г) в ал. 11 думите „т. 1-8“ се заменят с „т. 1-10“;

д) създава се ал. 13:

„(13) Включването и изключването на лица по ал. 3 в информационната система се извършва с акт на подуправителя, ръководещ управление „Банково”.”

4. В чл. 153 ал. 1 се изменя така:

„(1) Актовете за установяване на нарушенията по чл. 152, 152б и 152в се съставят от длъжностни лица, оправомощени от подуправителя, ръководещ управление „Банков надзор“, в срок 6 месеца от деня, в който нарушителят е открит, но не по-късно от пет години от извършването на нарушението.“

§ 17. В Закона за възстановяване и преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (обн., ДВ, бр. 62 от 2015 г.; доп., бр. 59 от 2016 г.) се правят следните изменения:

1. В чл. 66, ал. 2, т. 6 думите „глава пета „а” се заменят с „глава осма”.

2. В § 1, т. 69 от Допълнителните разпоредби думите „глава пета „а” се заменят с „глава осма”.

§ 18. В Закона за защита на потребителите (обн., ДВ, бр. 99 от 2005 г.; изм. и доп., бр. 30, 51, 53, 59, 105 и 108 от 2006 г. и бр. 31, 41, 59 и 64 от 2007 г., бр. 36 и 102 от 2008 г., бр. 23, 42 и 82 от 2009 г., бр. 15, 18 и 97 от 2010 г., бр. 18 от 2011 г., бр. 38 и 56 от 2012 г., бр. 15, 27 и 30 от 2013 г., бр. 61 от 2014 г., бр. 14, 57, 60 и 102 от 2015 г., бр. 59 и 74 от 2016 г. и бр. 8 и 58 от 2017 г.), в чл. 182, ал. 5 думите „глава осма” се заменят с „глава десета”.

§ 19. В Закона за публичното предлагане на ценни книжа (обн., ДВ, бр. 114 от 1999 г.; изм. и доп., бр. 63 и 92 от 2000 г., бр. 28, 61, 93 и 101 от 2002 г., бр. 8, 31, 67 и 71 от 2003 г., бр. 37 от 2004 г., бр. 19, 31, 39, 103 и 105 от 2005 г., бр. 30, 33, 34, 59, 63, 80, 84, 86 и 105 от 2006 г., бр. 25, 52, 53 и 109 от 2007 г., бр. 67 и 69 от 2008 г., бр. 23, 24, 42 и 93 от 2009 г., бр. 43 и 101 от 2010 г., бр. 57 и 77 от 2011 г., бр. 21, 94 и 103 от 2012 г., бр. 109 от 2013 г. и бр. 34, 61, 62, 95 и 102 от 2015 г. и бр. 33, 42, 62 и 76 от 2016 г.) се правят следните изменения:

1. В чл. 109а, ал. 1 думите „чл. 78а” се заменят с „чл. 128”.

2. В чл. 109а, ал. 4 думите „глава пета „а” се заменят с „глава осма”.

§ 20. В Закона за държавния дълг (обн., ДВ, бр. 93 от 2002 г.; изм. и доп., бр. 34 от 2005 г., бр. 52 от 2007 г., бр. 23 от 2009 г., бр. 101 от 2010 г., бр. 99 от 2011 г., бр. 103 от 2012 г., бр. 15 от 2013 г., бр. 50 от 2015 г. и бр. 43 и 98 от 2016 г.), в чл. 35а думите „глава пета „а" се заменят с „глава осма".

§ 21. В Закона за банковата несъстоятелност (обн., ДВ, бр. 92 от 2002 г.; изм. и доп., бр. 67 от 2003 г., бр. 36 от 2004 г., бр. 31 и 105 от 2005 г., бр. 30, 34, 59 и 80 от 2006 г., бр. 53 и 59 от 2007 г., бр. 67 от 2008 г., бр. 105 от 2011 г., бр. 98 от 2014 г., бр. 22, 41, 50, 61, 62 и 94 от 2015 г. и бр. 33 и 95 от 2016 г.), в чл. 46, ал. 1, т. 15 думите „чл. 103" се заменят с „чл. 145".

§ 22. В Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране (обн., ДВ, бр. 77 от 2011 г.; изм. и доп., бр. 21 от 2012 г., бр. 109 от 2013 г., бр. 27 от 2014 г., бр. 22 и 34 от 2015 г., бр. 42, 76 и 95 от 2016 г. и бр. 62 от 2017 г.), в чл. 37а, ал. 6 думите „глава пета „а" се заменят с „глава осма".

§ 23. В Закона за гарантиране на влоговете в банките (обн., ДВ, бр. 62 от 2015 г.; доп., бр. 96 и 102 от 2015 г.), в чл. 7, т. 15 думите „на Българската народна банка и" се заличават.

§ 24. В Закона за административните нарушения и наказания (обн., ДВ, бр. 92 от 1969 г.; изм. и доп., бр. 54 от 1978 г., бр. 28 от 1982 г., бр. 28 и 101 от 1983 г., бр. 89 от 1986 г., бр. 24 от 1987 г., бр. 94 от 1990 г., бр. 105 от 1991 г., бр. 59 от 1992 г., бр. 102 от 1995 г., бр. 12 и 110 от 1996 г., бр. 11, 15, 59, 85 и 89 от 1998 г., бр. 51, 67 и 114 от 1999 г., бр. 92 от 2000 г., бр. 25, 61 и 101 от 2002 г., бр. 96 от 2004 г., бр. 39 и 79 от 2005 г., бр. 30, 33, 69 и 108 от 2006 г., бр. 51, 59 и 97 от 2007 г., бр. 12, 27 и 32 от 2009 г., бр. 10, 33, 39, 60 и 77 от 2011 г., бр. 19, 54 и 77 от 2012 г., бр. 17 от 2013 г., бр. 98 и 107 от 2014 г., бр. 81 от 2015 г. и бр. 76 и 101 от 2016 г.), в чл. 34, ал. 1, изречение второ думата „банкови" се заличава, а след думите „Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти" се поставя запетая и се добавя „Закона за платежните услуги и платежните системи".

§ 25. В Закона за потребителския кредит (обн., ДВ, бр. 18 от 2010 г.; изм. и доп., бр. 58 от 2010 г., бр. 91 от 2012 г., бр. 30 от 2013 г., бр. 35 и 61 от 2014 г., бр. 14 и 57 от 2015 г. и бр. 59 от 2016 г.) се правят следните изменения:

1. В чл. 5 ал. 7 се изменя така:

„(7) При договор за кредит с променлив лихвен процент, при който се използва бенчмарк за лихвен процент, кредиторът или, когато е приложимо, кредитният посредник, предоставя на потребителя информация

за наименованието на бенчмарка и на неговия администратор и за свързаните с бенчмарка последици за потребителя в отделен документ, който се прилага към стандартния европейски формуляр по ал. 2 за предоставяне на информация за потребителските кредити. Всяка допълнителна информация, която кредиторът или кредитният посредник предоставя на потребителя, се представя в отделен документ, който се прилага към формуляра по ал. 2."

2. В чл. 14 ал. 3 се изменя така:

„(3) Когато промяната на лихвения процент произтича от промяна в определен референтен лихвен процент и новият референтен лихвен процент е направен публично достояние чрез използването на подходящи средства и информацията за новия референтен лихвен процент и за неговите компоненти може да се намери в търговските помещения на кредитора, страните по договора за кредит могат да уговорят, че информацията по ал. 1 се предоставя периодично на потребителя."

3. В § 1 т. 6 от Допълнителните разпоредби се изменя така:

„6. „Референтен лихвен процент" е лихвеният процент, използван като основа за изчисляване на приложимия към договора за кредит променлив лихвен процент. Той представлява бенчмарк за лихвен процент съгласно Регламент (ЕС) 2016/1011 на Европейския Парламент и на Съвета от 8 юни 2016 година относно индекси, използвани като бенчмаркове за целите на финансови инструменти и финансови договори или за измерване на резултатите на инвестиционни фондове, или индекс и/или индикатори, публикувани от Българската народна банка и/или от Националния статистически институт или комбинация от тях."

§ 26. В Закона за кредитите за недвижими имоти на потребители (обн., ДВ, бр. 59 от 2016 г.; доп., бр. 97 от 2016 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 5, ал. 2, т. 6 накрая се поставя запетая и се добавя:

„а при договор за кредит с променлив лихвен процент, при който се използва бенчмарк за лихвен процент - наименованието на бенчмарка и на неговия администратор и възможните последици за потребителя, свързани с промени в стойността на бенчмарка".

2. В чл. 6 ал. 5 се изменя така:

„(5) При договор за кредит с променлив лихвен процент, при който се използва бенчмарк за лихвен процент, кредиторът или, когато е

приложимо, кредитният посредник, предоставя на потребителя информация за наименованието на бенчмарка и на неговия администратор и за свързаните с бенчмарка последици за потребителя в отделен документ, който се прилага към стандартизирания европейски формуляр по приложение № 2. Всяка допълнителна информация, която кредиторът или кредитният посредник предоставя на потребителя, се представя в отделен документ, който се прилага към формуляра по приложение № 2.“

3. В чл. 24, ал. 1 т. 8 се изменя така:

„8. лихвения процент по кредита, с изрично посочване дали е фиксиран, или променлив, или комбинация от двата, условията за прилагането му и индекс или референтен лихвен процент, който е свързан с първоначалния лихвен процент, а при договор за кредит с променлив лихвен процент, при който се използва бенчмарк за лихвен процент - наименованието на бенчмарка и на неговия администратор, включително информация за свързаните с бенчмарка последици за потребителя, както и периодите, условията и процедурите за промяна на лихвения процент; ако при различни обстоятелства се прилагат различни лихвени проценти, тази информация се предоставя за всички приложими лихвени проценти;”.

4. В чл. 28 ал. 4 се изменя така:

„(4) Когато промяната на лихвения процент произтича от промяна в определен референтен лихвен процент и новият референтен лихвен процент е направен публично достояние чрез използването на подходящи средства и информацията за новия референтен лихвен процент и за неговите компоненти може да се намери в търговските помещения на кредитора, страните по договора за кредит могат да уговорят, че информацията по ал. 1 се предоставя периодично на потребителя.“

5. В § 1 от Допълнителните разпоредби:

а) точка 24 се изменя така:

„24 „Референтен лихвен процент" е лихвеният процент, използван като основа за изчисляване на приложимия към договора за кредит променлив лихвен процент. Той представлява бенчмарк за лихвен процент съгласно Регламент (ЕС) 2016/1011 на Европейския парламент и на Съвета от 8 юни 2016 година относно индекси, използвани като бенчмаркове за целите на финансови инструменти и финансови договори или за измерване на резултатите на инвестиционни фондове, или индекс и/или индикатори, публикувани от Българската народна банка и/или от Националния статистически институт или комбинация от тях.“

б) точка 25 се отменя.

6. В приложение № 1 към чл. 29, ал. 2 „Годишен процент на разходите по кредита", в т. 3, буква „л" след подбуква „бб" се създава следното изречение:

„Договор за кредит с неопределен срок по тази буква е договорът за кредит без определен срок, представляващ кредит, който трябва да се погаси изцяло в рамките на или след определен период и който, след като веднъж е бил погасен, може да бъде усвояван отново."

§ 27. Законът влиза в сила от 1 януари 2018 г. с изключение на:

1. Член 47, който влиза в сила, след като Европейската комисия публикува електронната брошура относно правата на потребителите съгласно чл. 106, параграф 2 от Директива 2015/2366/ЕС и чл. 71, ал. 2, т. 3, чл. 72, ал. 3, т. 4, ал. 4, т. 1, чл. 73, ал. 2, т. 3, ал. 3, т. 1 и чл. 100, които влизат в сила 18 месеца след влизането в сила на регулаторните технически стандарти, които Европейската комисия приема съгласно чл. 98, параграф 4 от Директива 2015/2366/ЕС.

2. Член 102, който влиза в сила 3 месеца след влизането в сила на регулаторните технически стандарти, които Европейската комисия приема съгласно чл. 3, параграф 4 от Директива 2014/92/ЕС и членове 103-109, които влизат в сила 9 месеца след влизането в сила на регулаторните технически стандарти, които Европейската комисия приема съгласно чл. 3, параграф 4 от Директива 2014/92/ЕС.

3. Параграф 16, т. 2, буква „в" от Преходните и заключителните разпоредби относно ал. 8, който влиза в сила от 1 януари 2019 г.

4. Параграфи 25 и 26 от Преходните и заключителните разпоредби, които влизат в сила от 1 юли 2018 г.

5. Параграф 26, т. 6 от Преходните и заключителните разпоредби, който влиза в сила от деня на обнародването му в „Държавен вестник".

Законът е приет от 44-ото Народно събрание на …… 2017 г. и е подпечатан с официалния печат на Народното събрание.

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА
НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ:

(Димитър Главчев)

М О Т И В И

към проекта на Закон за платежните услуги и платежните системи

I. Въвеждане на изискванията на Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 г. за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО

Проектът на нов Закон за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) има за цел да въведе в българското законодателство изискванията на Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 г. за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО (Директива (ЕС) 2015/2366).

Досега действащият Закон за платежните услуги и платежните системи (обн., ДВ, бр. 23 от 2009; изм. и доп., бр. 24 от 2009 г., в сила от 1 ноември 2009 г.) въвеждаше в българското законодателство изискванията на Директива 2007/64/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 ноември 2007 г. относно платежните услуги във вътрешния пазар. С новата Директива (ЕС) 2015/2366 европейският законодател отговаря на настъпилите след приемането на Директива 2007/64/ЕО промени в пазара на платежните услуги и създалата се необходимост от развитие на правната уредба за регулирането им в рамките на Европейски съюз.

С оглед на цялостното транспониране на новата Директива (ЕС) 2015/2366 и предвид значителния обем промени в досега действащата правна рамка на платежните услуги се налага приемането на нов Закон за платежните услуги и платежните системи, който да замени действащия. Такъв е и европейският законодателен подход, като новата Директива (ЕС) 2015/2366 отменя считано от 13 януари 2018 г. досега действащата Директива 2007/64/ЕО.

Разпоредбите на Директива (ЕС) 2015/2366, въведени със законопроекта, обхващат най-общо следните основни промени в нормативната уредба на платежните услуги: допълване на правната рамка на изключените от обхвата на закона услуги; въвеждане на нови видове платежни услуги и регулиране на дейността на доставчиците, които ги предлагат; въвеждане на допълнителни изисквания при лицензиране на платежни институции, съответно дружества за електронни пари, въвеждане на

изискване за регистрация на новия вид доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка; въвеждане на прецизни изисквания за контрол върху участието в капитала, по-подробно разписване на реда за упражняване на правото на установяване и свобода на предоставяне на услуги, сътрудничеството между надзорните органи, промени по отношение на информационните изисквания, правата и задълженията на доставчиците на платежни услуги и разширяване обхвата на платежни операции, за които те се прилагат; нови изисквания за сигурност на плащанията, в частност, когато се извършват отдалечено или в интернет среда, по-подробна уредба на вътрешните процедури за разглеждане на жалби при доставчици на платежни услуги и др.

Законопроектът предвижда промяна във видовете платежни услуги, като досега включените услуги по изпълнение на платежни операции, при които съгласието на платеца за изпълнение на платежната операция е дадено посредством телекомуникационно, цифрово или информационно устройство и плащането е извършено към оператора на телекомуникационна или информационна система или мрежа, който действа само като посредник между ползвателя на платежната услуга и доставчика на стоките или услугите, се заменят с въвеждането на нови два вида платежни услуги, а именно услуги по иницииране на плащане и услуги по предоставяне на информация за сметка.

Във връзка с допълването на видовете услуги, които следва да се квалифицират като платежни, законопроектът предвижда въвеждането на нов вид доставчици на платежни услуги – доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка, като в съответствие с изискванията на Директива (ЕС) 2015/2366 за този вид доставчици на платежни услуги се предвижда въвеждането на по-лек режим за извършване на дейност – регистрационен. За доставчиците на услуги по иницииране на плащане се предвижда лицензионен режим като платежна институция в съответствие с изискванията на Директива (ЕС) 2015/2366.

Законопроектът въвежда допълнителни условия за издаването на лиценз за извършване на дейност като платежна институция, съответно дружество за електронни пари. Въвеждат се изисквания по отношение на процедурите за наблюдение, обработка и проследяване на свързаните със сигурността инциденти и жалби на клиенти, осигуряващи и механизъм на докладване на инциденти, процедурите за записване, наблюдение, проследяване и ограничаване на достъпа до чувствителни данни за плащанията; мерките за осигуряване на непрекъсваемост на дейността,

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; принципи и определения при събирането на статистически данни за резултатите от дейността, платежните операции и измамите във връзка с предоставяните платежни услуги; правила за сигурност, които защитават ползвателите на платежни услуги срещу установените рискове, измамите или незаконното използване на чувствителни и лични данни и др.

Законопроектът урежда изискванията по отношение на доставчиците на платежни услуги във връзка с предоставянето на информация на ползвателите на платежни услуги, като на ползвателите на платежни услуги следва да бъде осигурена необходимата, достатъчна и разбираема информация както по отношение на договора за платежни услуги, така и по отношение на платежните операции.

Със законопроекта се въвеждат специфични изисквания спрямо доставчиците на платежни услуги за ограничаване и контрол на операционните рискове, включително на рисковете, свързани със сигурността, във връзка с предоставяните от тях платежни услуги. Въведена е уредба за докладване на инциденти, съгласно която доставчик на платежни услуги, лицензиран от БНБ, при възникнал значим операционен или свързан със сигурността инцидент уведомява незабавно БНБ за това. Когато инцидентът засяга или може да засегне финансовите интереси на ползвателите на платежни услуги, доставчикът на платежни услуги е задължен да ги уведоми незабавно за инцидента и за всички мерки, които предприема, за да ограничи неблагоприятните последици от инцидента. С цел повишаване сигурността на плащанията доставчиците на платежни услуги са задължени да прилагат по установен в закона ред задълбочено установяване на идентичността на платеца при достъп до платежната сметка онлайн, иницииране на електронна платежна операция и извършване на действие от разстояние, при което би могъл да възникне риск от измама при плащането или друга злоупотреба.

С цел осигуряване на превантивен и обезпечаващ ефект по отношение на спазване на изискванията на закона със законопроекта се предлага и увеличение и прецизиране на размера на предвидените глоби и имуществени санкции при извършени нарушения на закона и на подзаконовите актове по прилагането му, както и при извършени нарушения на Регламент (ЕС) № 2015/847, на Регламент (ЕО) № 924/2009, на Регламент (ЕС) № 260/2012 и на Регламент (ЕС) 2015/751.

II. Въвеждане на други актове на Европейския съюз

Проектът на нов Закон за платежните слуги и платежните системи, аналогично и на досега действащия закон въвежда в българското законодателство изискванията на Директива 98/26/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 19 май 1998 г. относно окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа, на Директива 2009/44/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 6 май 2009 г. за изменение на Директива 98/26/ЕО относно окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа и на Директива 2002/47/ЕО относно финансовите обезпечения по отношение на свързаните системи и вземанията по кредити (ОВ, L 146/37 от 10 юни 2009 г.), на Директива 2009/110/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно предприемането, упражняването и пруденциалния надзор на дейността на институциите за електронни пари и за изменение на директиви 2005/60/ЕО и 2006/48/ЕО, и за отмяна на Директива 2000/46/ЕО (ОВ, L 267/7 от 10 октомври 2009 г.), на Директива 2010/78/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за изменение на директиви 98/26/ЕО, 2002/87/ЕО, 2003/6/ЕО, 2003/41/ЕО, 2003/71/ЕО, 2004/39/ЕО, 2004/109/ЕО, 2005/60/ЕО, 2006/48/ЕО, 2006/49/ЕО и 2009/65/ЕО във връзка с правомощията на Европейския надзорен орган (Европейски банков орган), Европейския надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване) и Европейския надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари) (ОВ, L 331/120 от 15 декември 2010 г.), както и на Директива 2014/92/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 г. относно съпоставимостта на таксите по платежните сметки, прехвърлянето на платежни сметки и достъпа до платежни сметки за основни операции.

С оглед прецизиране на съществуващата уредба законопроектът предвижда при издаване на лиценз за извършване на дейност като дружество за електронни пари лицензът за предоставяне на платежни услуги като платежна институция, ако такъв е бил издаден на дадено дружество, да се обезсили. Въведеното изискване предотвратява възможността за дублиране на лицензите за платежна институция и дружество за електронни пари в частта платежни услуги. С преходна разпоредба се предвижда дружества за електронни пари, които към момента на влизането на закона в сила имат и издаден лиценз за извършване на дейност като платежна институция, в едномесечен срок да уведомят БНБ по кой от двата лиценза ще извършват дейност съгласно изискванията на новия закон.

В глава осма „Окончателност на сетълмента в платежни системи и системи за сетълмент на ценни книжа“ на законопроекта се въвеждат допълнителни изисквания към оператор на платежна система с окончателност на сетълмента по отношение на извършваната от него дейност. С новите изисквания в националното законодателство се въвеждат „Принципи за инфраструктурите на финансовите пазари“ на Международната организация на комисиите по ценни книжа (IOSCO) и Банката за международни разплащания (BIS). Привеждането на националното законодателство в съответствие с тези принципи спомага за по-ефективното изпълнение на нормативно възложената на БНБ задача да съдейства за създаването и функционирането на ефективни платежни системи и да осъществява надзор върху тях.

Законопроектът предвижда изменения и допълнения във връзка с платежната сметка за основни операции, с които се ограничава възможността банка да откаже откриване на платежна сметка за основни операции на потребител само в случай че той вече притежава платежна сметка за основни операции, водена от същата или от друга банка на територията на страната, или притежава повече от една платежна сметка, чрез която може да използва всички услуги по чл. 118, ал. 1 от законопроекта, водена от същата или от друга банка на територията на страната, освен ако е бил уведомен, че сметката му ще бъде закрита. Законопроектът предлага промяна в обхвата на услугите по платежна сметка за основни операции, съгласно която приемливите такси ще се прилагат само за платежни операции в лева на територията на страната, доколкото платежните сметки за основни операции се водят само в национална валута. С оглед на този тип сметки, за да са по-достъпни за потребителите, е предвидено при наличие на 10 или повече банки, които предлагат дадена услуга без такса, тя да се определя като безплатна в публикувания от БНБ среден размер на приемливите такси. В допълнение, ако дадена услуга се предлага без такса от банките до определен праг, до изчисления от БНБ среден размер на този праг услугата ще се предлага без такса.

По отношение на мерките, които банките следва да предприемат за повишаване на обществената осведоменост относно възможността за ползване на платежни сметки за основни операции, законопроектът конкретизира тези мерки, като предвижда банките да разпространяват на хартиен носител в помещенията си, до които потребителите имат достъп, и в електронна форма чрез интернет страниците си брошура, съдържаща информация, определена от БНБ, относно платежната сметка за основни операции и прилаганите такси по нея от съответната банка.

Регламент (ЕС) 2016/1011 относно индекси, използвани като бенчмаркове за целите на финансови инструменти и финансови договори или за измерване на резултатите на инвестиционни фондове и за изменение на директиви 2008/48/ЕО и 2014/17/ЕС и на Регламент (ЕС) № 596/2014 (Регламент (ЕС) 2016/1011) е приет на 8 юни 2016 г. и следва да започне да се прилага от държавите - членки на Европейския съюз, считано от 1 януари 2018 г. За тази цел законопроектът предвижда определянето на БНБ като национален компетентен орган по прилагането на Регламент (ЕС) 2016/1011 по отношение на бенчмарковете за лихвени проценти.

III. Изменения в други закони

С преходните и заключителните разпоредби на проекта на Закона за платежните услуги и платежните системи се предвиждат изменения и допълнения в Закона за Българската народна банка, Закона за кредитните институции, Закона за гарантиране на влоговете в банките, Закона за административните нарушения и наказания, Закона за предоставяне на финансови услуги от разстояние, Закона за възстановяване и преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, Закона за защита на потребителите, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за държавния дълг, Закона за банковата несъстоятелност, Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране и на Закона за публичните финанси.

1. Изменения в Закона за Българската народна банка:

Предлага се изменение в чл. 39, съгласно което се преустановява възможността Българската народна банка да открива сметки на първични дилъри на държавни ценни книжа на лица, поддепозитари на държавни ценни книжа, и на други лица, определени от министъра на финансите и от управителя на Българската народна банка по реда на наредбата по чл. 36, ал. 1 от Закона за държавния дълг. Тази разпоредба е свързана с преустановена практика за извършване на паричен сетълмент по сделки с ДЦК от инвестиционни посредници – участници в ЕСРОТ, които нямат договорни отношения с банка за посредничество при паричния сетълмент по сделки с ДЦК. Такива сметки не се водят към настоящия момент и участниците в системата за сетълмент на ДЦК, които не са банки, могат да извършват по еднакъв начин паричен сетълмент в платежните системи RINGS и TARGET2 - чрез банка, с която имат договор.

В допълнение, в чл. 42 се конкретизира, че с наредба на БНБ се определя редът, по който държавните и общинските органи и юридическите и физическите лица представят на БНБ информация във връзка със съставянето на платежния баланс и воденето на паричната и лихвената статистика, както и на статистиката на финансовите сметки на страната. В досегашната си редакция посочената законова разпоредба не даваше възможност за издаване на подзаконов нормативен акт, което не дава необходимата степен на правна сигурност при съставянето на съответните статистики.

С оглед на определянето на БНБ като компетентен орган по прилагането на Регламент (ЕС) 2016/1011 в закона са предвидени и изрични компетентности на управителния съвет по отношение на някои от дейностите по регламента.

2. Изменения в Закона за кредитните институции:

С оглед прецизиране на действащата нормативна уредба с новия Закон за платежните услуги и платежните системи се предвиждат изменения и в Закона за кредитните институции (ЗКИ). Измененията и допълненията в ЗКИ не са свързани с транспонирането на Директива (ЕС) 2015/2366.

Предлагат се изменения в чл. 56 от ЗКИ, които допълват уредбата на създадената и поддържана от Българската народна банка информационна система „Централен кредитен регистър". С предложената нова редакция се регламентира достъпът до информация от системата за определени държавни органи, който досега е бил предмет на фрагментирана уредба в отделни специални закони, като Закона за Националната агенция за приходите, Закона за мерките срещу изпиране на пари, Закона за съдебната власт и др., което създава неравнопоставено третиране на държавните органи, както и проблеми в практиката при определянето на реда за достъп до съхраняваната в регистъра информация. С предложеното изменение в чл. 56 от ЗКИ се цели постигането на единен подход при получаването на достъп до информацията за паричните задължения на клиентите към банките и към финансовите институции на определени държавни органи с оглед на изпълнение на законовите им правомощия. Предвидено е, че за всички останали случаи достъп до информация в системата се осигурява след постановяване на съдебно решение или определение за разкриване на банковата тайна или със съгласието на титуляря на сметката.

Допълва се и уредбата на създадената и поддържана от Българската народна банка информационна система „Регистър на банковите сметки и сейфове", като се предоставя достъп до информация от системата и на Агенция „Митници", и на Сметната палата на Република България - по

отношение на лицата, заемащи висши държавни длъжности, с оглед на специфичните им законови правомощия.

С оглед на фактическата сложност на извършваните проверки и необходимостта от извършване на задълбочен последващ анализ на съответните финансови данни се предвижда изменение на чл. 153, ал. 1 от ЗКИ, съгласно което актовете за установяване на нарушенията по чл. 152, 152б и 152в да се съставят от длъжностни лица, оправомощени от подуправителя, ръководещ Управление „Банков надзор", в срок шест месеца от деня, в който нарушителят е открит, но не по-късно от пет години от извършване на нарушението, с което се удължава давността за нарушения по ЗКИ.

3. Изменения в Закона за гарантиране на влоговете в банките:

С предложеното изменение в Закона за гарантиране на влоговете в банките се предвижда да отпадне задължението за представяне на БНБ на годишния бюджет за административните разходи на Фонда за гарантиране на влоговете в банките и на отчета за изпълнението му. Представянето на посочените документи в БНБ, след като те вече са приети от Управителния съвет на Фонда, е лишено от основание и влиза в противоречие със самостоятелния статут на Фонда като юридическо лице, ръководено от управителен съвет, в който определените от закона институции имат свое представителство.

4. Изменения в Закона за административните нарушения и наказания:

Със законопроекта се предлага в чл. 34, ал. 1 от Закона за административните нарушения и наказания да бъде предвидена двегодишна давност за нарушения по Закона за платежните услуги и платежните системи за образуване на административнонаказателно производство. Това се налага с оглед на правната и фактическа сложност при установяване на този вид административни нарушения и особената важност на обществените отношения, свързани с предоставянето на платежни услуги.

5. Предвиждат се изменения в Закона за потребителския кредит (ЗПК) и в Закона за кредитите за недвижими имоти на потребители (ЗКНИП) в съответствие с въведените с Регламент (ЕС) 2016/1011 промени в съответните директиви, транспонирани с двата закона, изискващи изменения в предоставяната на потребителите информация. В дефинициите на „референтен лихвен процент" по двата закона е въведено понятието „бенчмарк за лихвен процент" в съответствие с Регламент (ЕС) 2016/1011.

Във връзка със започнал от страна на Европейската комисия преглед на транспонирането на Директива 2014/17/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 4 февруари 2014 година относно договорите за кредити за жилищни недвижими имоти за потребители, в приложение № 1 към чл. 29, ал. 2 от Закона за кредитите за недвижими имоти на потребители е добавена дефиниция на договор за ипотечен кредит с неопределен срок.

6. Предложените изменения в Закона за предоставяне на финансови услуги от разстояние, Закона за възстановяване и преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, Закона за защита на потребителите, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за държавния дълг, Закона за банковата несъстоятелност и в Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране са от технически характер и имат за цел привеждането на съответните текстове в съответствие с разпоредбите на предложения проект на нов Закон за платежните услуги и платежните системи.

IV. Финансови и други средства, необходими за прилагането на уредбата:

Предложеният законопроект няма да доведе до пряко и/или косвено въздействие върху държавния бюджет на Република България.

Проектът на нов Закон за платежните услуги и платежните системи ще има ефект върху съществуващите доставчици на платежни услуги; доставчиците на нов вид платежни услуги - услуги по иницииране на плащане и услуги по предоставяне на информация за сметка; физически и юридически лица, които са ползватели на платежни услуги; операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента; платежните картови схеми със седалище в Република България и Българската народна банка.

За съществуващите доставчици на платежни услуги ще възникнат разходи, свързани с новите нормативни изисквания (включително произтичащи от регулаторните технически стандарти и насоки към Директива (ЕС) 2015/2366, разработени от Европейския банков орган в сътрудничество с Европейската централна банка), по отношение на внедряване или доработване на информационни системи; разширената отговорност на доставчика на платежни услуги при неразрешени платежни операции; разширяване обхвата на платежните операции, за които доставчикът на платежни услуги носи отговорност; създаване или подобряване на мерки и процедури за ограничаването и контрола на операционните рискове и др.

За доставчиците на новите видове платежни услуги ще възникнат разходи, както следва: разходи във връзка с необходимостта от лицензиране за извършване на дейност като платежна институция, съответно вписване в публичния регистър на БНБ.

За операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента могат да възникнат разходи във връзка с привеждането в съответствие с новите разпоредби, въвеждащи „Принципи за инфраструктурите на финансовите пазари" на Банката за международни разплащания и Международната организация на комисиите по ценни книжа.

За Българската народна банка като компетентен орган по прилагането на Закона за платежните услуги и платежните системи ще е необходим допълнителен човешки и административен ресурс при упражняване на правомощията, свързани с новите изисквания.

Основните ползи за съществуващите доставчици на платежни услуги са във връзка с установяването на условия за равнопоставеност по отношение на административния контрол, прецизирането на правилата за презгранично предоставяне на платежни услуги от платежни институции и дружества за електронни пари в рамките на ЕС; улесняване на достъпа на платежните институции и дружества за електронни пари до платежни системи и повишаване на конкуренцията между доставчиците на платежни услуги; въвеждане на допълнителни мерки за ограничаване и контролни механизми за управление на операционните рискове и сигурността при предоставяне на платежни услуги.

За доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка, които към момента попадат извън обхвата на действащия Закон за платежните услуги и платежните системи, се създават облекчени изисквания за започване на дейност.

Ползите за ползвателите на платежни услуги - физически и юридически лица, са свързани с повишаване сигурността на плащанията и намаляване на размера на отговорността и загубите при неразрешени платежни операции, извършени при определени обстоятелства. От друга страна, ще се повишават изискванията за защитните мерки, прилагани от доставчиците на платежни услуги. Въвежда се максимален срок от 35 работни дни за отговор по жалба, свързана с предоставяне на платежни услуги.

Във връзка с въвеждането в международни принципи в областта на инфраструктурите на финансовите пазари за операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента ще се подобрят надеждността, устойчивостта и ефективността.

Законопроектът създава условия за упражняване на по-ефективен надзор от Българската народна банка по отношение на платежните картови схеми със седалище в Република България и по отношение на платежните институции и дружествата за електронни пари, които извършват дейност на територията на Република България чрез представител.

Предвижда се законопроектът да влезе в сила от 1 януари 2018 г. в съответствие с чл. 115 от Директива (ЕС) 2015/2366 и с Регламент (ЕС) 2016/1011. Влизането в сила на някои разпоредби от законопроекта е обвързано с приемането и влизането в сила на регулаторни технически стандарти от Европейската комисия, а измененията в ЗПК и в ЗКНИП - считано от 1 юли 2018 г., в съответствие със сроковете, заложени в Регламент (ЕС) 2016/1011.

Във връзка с необходимостта от прилагането на новата уредба предложеният законопроект предвижда шестмесечен срок от влизането в сила на закона, в който доставчиците на платежни услуги да приведат в съответствие с него дейността си и своите правоотношения с трети лица, възникнали преди влизането му в сила.

МИНИСТЪР-ПРЕДСЕДАТЕЛ:

(Бойко Борисов)

Доклад за цялостна предварителна оценка на въздействието относно нов Закон за платежните услуги и платежните системи

1. Описание на проблема или въпросите, които се уреждат с проекта на нормативен акт

С проекта на нов Закон за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) ще се въведат в българското законодателство изискванията на Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 г. за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО (Директива (ЕС) 2015/2366).

Досега действащият Закон за платежните услуги и платежните системи (обн. ДВ, бр. 23 от 2009, изм. бр. 24 от 2009 г., в сила от 01 ноември 2009 г.) въвеждаше в българското законодателство изискванията на Директива 2007/64/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 ноември 2007 г. относно платежните услуги във вътрешния пазар (Директива 2007/64/ЕО). С новата Директива (ЕС) 2015/2366 европейският законодател отговаря на настъпилите след приемането на Директива 2007/64/ЕО промени в пазара на платежните услуги и създалата се необходимост от развитие на правната уредба за регулирането им в рамките на Европейския съюз.

С оглед цялостното транспониране на новата Директива (ЕС) 2015/2366 и предвид значителния обем промени в досега действащата правна рамка на платежните услуги, се налага приемането на нов Закон за платежните услуги и платежните системи, който да замени действащия. Такъв е и европейският законодателен подход, като новата Директива (ЕС) 2015/2366 отменя, считано от 13 януари 2018 г., досега действащата Директива 2007/64/ЕО.

Промените, настъпили след приемането на Директива 2007/64/ЕО в пазара на електронните плащания създадоха необходимостта от развитие и на правната уредба в областта на платежните услуги в рамките на Европейския съюз (ЕС). Директива 2007/64/ЕО бе приета през декември 2007 г. и транспонирана в националното законодателство чрез сега действащия Закон за платежните услуги и платежните системи, който е в сила от 1 ноември 2009 г. Директива 2007/64/ЕО представлява първото, всеобхватно законодателство относно плащанията в ЕС и предостави хармонизирана правна основа за развитието на плащания за целия ЕС. Въпреки това, динамичното развитието на пазара на плащанията, и по-специално бързата поява на

плащания чрез електронни и мобилни услуги, както и иновативните платежни решения и технологии, доведоха до редица предизвикателства от регулаторна гледна точка в целия ЕС, което доведе до необходимост от актуализиране и прецизиране на правната рамка в областта на предоставянето на платежни услуги.

1.1 Установените основни проблеми по отношение на регулирането на дейността по предоставяне на платежни услуги са следните:

- неравнопоставеност между съществуващите категории регулирани доставчици на платежни услуги и доставчиците на нов вид платежни услуги, попадащи извън обхвата на настоящата регламентация. Много иновативни продукти или услуги за плащане не попадат, изцяло или в големи части, в рамките на обхвата на Директива 2007/64/ЕО, което доведе до правна несигурност при извършването на дейност от доставчиците на услугите и осъществяването на надзор от компетентните органи, потенциални рискове за сигурността в платежния процес, липса на задоволително ниво на защита на потребителите и неравнопоставеност с регламентираните от директивата доставчици на услуги. Такъв е случаят с услугите за иницииране на плащания и услугите за информация по сметка, предоставяни от трети страни доставчици на услуги. Необходимо е дейността на доставчиците на тези нови видове платежни услуги да бъде регулирана с цел гарантиране на правата на ползвателите на платежни услуги и установяване на законова регламентация на взаимоотношенията им със съществуващите доставчици на платежни услуги;

- липса на необходимото ниво на стандартизация и оперативна съвместимост, както и ограничен достъп на някои видове доставчици на платежни услуги (платежните институции, дружествата за електронни пари, доставчици на услуги по иницииране на плащане и достъп до информация по сметка) до съществуващата платежна инфраструктура, което възпрепятства конкуренцията, интеграцията на вътрешния пазар на ЕС и ефективността на платежния процес. Например бе констатирано, че в някои държави-членки платежните институции и дружествата за електронни пари, както и доставчиците на услуги по иницииране на плащания не винаги биват допускани до банковата инфраструктура, чрез която да могат да осъществяват своята дейност. В тази връзка е важно да се осигури достъп на доставчиците на новия вид платежни услуги, в качеството им на посредници между клиента и доставчиците на платежни услуги, обслужващи платежните

сметки на клиента, до необходимата информация и възможност за нареждане на преводи, както и на платежните институции и дружества на електрони пари възможност за откриване на банкови сметки, в случай че отговарят на необходимите условия и изисквания;

- недостатъчни или липса на хармонизирани изисквания за сигурност на плащанията, особено когато се извършват отдалечено или в интернет среда, което може да доведе до финансови загуби за потребителите или доставчиците на платежни услуги. Тенденцията на нарастване обема на електронната търговия, наред с увеличения брой плащания, извършени отдалечено или в интернет среда, налагат регламентиране на изисквания за сигурността на тези плащания. По данни от статистиката на плащанията на ЕЦБ кредитните преводи, инициирани електронно чрез онлайн банкиране в ЕС са нараснали от 2013 г. до 2015 г. – като брой от 141.9 млн. на 2897.8 млн. и като стойност от 8424.5 млн. евро на 8016978.4 млн. евро. Според данни от Доклада на Европейската комисия за оценка на въздействието (от юли 2013 г.) относно предложение за директива на Европейския парламент и на Съвета относно платежните услуги във вътрешния пазар и за изменение на Директиви 2002/65/ЕО, 2013/36/ЕС и 2009/110/ЕО и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО, броят на онлайн купувачите в Европа се очаква да се увеличи от 157 млн. през 2010 г. на 205 млн. до 2015 г. Прогнозират се годишни темпове на растеж на пазара на електронната търговия през следващите пет години в размер на около 10%. Също така обемът на плащанията в световен мащаб, извършени чрез използване на мобилни телефони, е най-бързо нарастващия метод от всички методи за плащане - 171,5 млрд. долара през 2012 г., 617 млрд. долара през 2016 г. Това отразява годишните темпове на растеж от повече от 37% на тези плащания;

- липса на защита на ползвателите на платежни услуги по отношение на платежните операции, предназначени за или получени от държави извън ЕС и извършвани в други валути, освен във валути на държави-членки на ЕС. Съществуващият режим частично гарантира правата на ползвателите на платежни услуги, когато платежните операции не се извършват изцяло в рамките на ЕС или във валута на държава членка, поради което информационните права и защитата на ползвателите не може да бъде изцяло гарантирана. В тази връзка е необходимо изискванията относно прозрачността и предоставяне на информация от доставчиците на платежни услуги и относно правата и задълженията във връзка с

предоставянето и ползването на платежни услуги да се прилагат, когато е целесъобразно, и за операциите, при които един от доставчиците на платежни услуги се намира извън рамките на Европейското икономическо пространство (ЕИП) и за всички официални валути, с цел да се избегне използването на различни подходи в различните държави членки във вреда на потребителите;

- бе констатирано на ниво ЕС, че в някои случаи дефинираните в Директива 2007/64/ЕО изключения от приложното й поле, чрез които се освобождават от общите правила определени дейности, свързани с плащанията, са твърде общи и са прилагани по различен начин от държавите-членки. Някои от освободените и следователно нерегулирани доставчици на услуги се конкурират с регулираните участници и се възползват от неоснователни конкурентни предимства, например по отношение на първоначалния капитал, необходими собствени средства, защита на средствата на ползвателите на платежни услуги, както и отговорностите спрямо потребителите. Такива са например изключенията от приложното поле на Директива 2007/64/ЕО, свързани с търговските представители, ограничените мрежи, платежните трансакции, инициирани от телекомуникационно устройство и/или опосредствани от телекомуникационни оператори, независимите оператори на терминални устройства АТМ, всичките от които са обект на различно тълкуване и прилагане в отделните държави членки, което налага необходимостта от въвеждане на нови хармонизирани и прецизирани изисквания и процедури по допускане прилагането на предвидените изключения в съответните държави-членки.

1.2. Недостатъчно използване на платежната сметка за основни операции

В националното законодателство с приемането на Закон за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи (обн. ДВ, брой 59 от 29.07.2016 г.) са въведени изискванията на Директива 2014/92/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 г. относно съпоставимостта на таксите по платежните сметки, прехвърлянето на платежни сметки и достъпа до платежни сметки за основни операции. Целта на директивата е развитието на модерна, социално приобщаваща икономика, което все повече зависи от универсалното предлагане на платежни услуги. На ниво ЕС са констатирани редица проблеми, свързани с откриването и воденето на платежни сметки. Например, откриването на платежна сметка в друга държава членка се оказва изключително трудно, на места невъзможно, което

възпрепятства например чуждестранните студенти, работещите в ЕС достъпа до сметки и пребиваващите законно в ЕС, достъпа до платежни сметки и извършването на плащания. Също така, на ниво ЕС е констатирано, че над 60 милиона души нямат достъп до платежна сметка по редица причини, което ги прави икономически и социално неприобщени към единния пазар на ЕС, поради което е необходимо на тези лица да се гарантира достъпа до платежна сметка за основни операции.

В България регламентираният нов вид платежна сметка за основни операции остава малко използван: към 31 март 2017 г. има открити 305 броя сметки от този вид. Общият брой на открити платежни сметки в България към края на 2016 г. е 15.23 млн.

1.3. Проблеми, породени от възможността дружество за електронни пари да притежава и лиценз за извършване на дейност като платежна институция

Идентифицирано е несъответствие на националната практика с европейския опит по отношение на възможността едно дружество да притежава едновременно лиценз за извършване на дейност като дружество за електронни пари и лиценз за извършване на дейност като платежна институция. Към настоящия момент 3 платежни институции, лицензирани от БНБ, притежават едновременно лиценз за платежна институция и лиценз за извършване на дейност като дружество за електронни пари. Това създава правна несигурност при упражняване от дружествата на правото на установяване и свободата на предоставяне на услуги в ЕС, както и при осъществяването на надзор от страна на компетентните органи на приемащите държави-членки.

1.4. Проблеми, свързани с надеждността, устойчивостта и ефективността на платежните системи с окончателност на сетълмента

През 2012 г. Банката за международни разплащания и Международната организация на комисиите по ценни книжа приеха документа „Принципи за инфраструктурите на финансовите пазари“, с който се цели налагането на хармонизирани принципи за подобряване на надеждността, устойчивостта и ефективността на инфраструктурите на финансовите пазари (в това число платежните системи с окончателност на сетълмента, системите за сетълмент на ценни книжа) и ограничаване на системния риск. Отделни елементи от изискванията на „Принципите за инфраструктурите на финансовите пазари“ са въведени в различни директиви, регламенти и национални законодателства, регламентиращи дейността на засегнатите инфраструктури, но цялостното им прилагане може да бъде гарантирано единствено чрез цялостен подход по отношение на тяхното въвеждане, тъй като те не са нормативен акт и

ефективното им прилагане може да бъде гарантирано единствено, чрез включването им в националното законодателство. Привеждането на националното законодателство в съответствие с тези принципи би спомогнало за по-ефективното изпълнение на нормативно възложената на Българската народна банка цел да съдейства за създаването и функционирането на ефективни платежни системи и да осъществява надзор върху тях и би привело дейността им в съответствие с най-добрите европейски и световни практики в областта на оперирането на платежни системи и системи за сетълмент на ценни книжа.

1.5. Възпиращ ефект на предвидените глоби и имуществени санкции

Настоящият размер на предвидените глоби и имуществени санкции за извършени нарушения на действащия ЗПУПС и на подзаконовите актове по прилагането му, както и при извършени нарушения на Регламент (ЕС) 2015/847, на Регламент (ЕО) № 924/2009, на Регламент (ЕС) № 260/2012 и на Регламент (ЕС) 2015/751 не е съобразен с нивото на икономическо развитие в страната през последните години и нарасналата значимост на дейността по предоставяне на платежни услуги от платежните институции и дружествата за електронни пари, които БНБ лицензира, както и по отношение на лицата, за които е констатирано, че предоставят платежни услуги и/или издават електронни пари без издаден лиценз за тази дейност. С цел осигуряване на превантивен и обезпечаващ ефект по отношение на спазване на изискванията на закона, е необходимо увеличение и прецизиране на размера на предвижданите глоби и имуществени санкции. при извършени нарушения на ЗПУПС и на подзаконовите актове по прилагането му, както и при извършени нарушения на Регламент (ЕС) 2015/847, на Регламент (ЕО) № 924/2009, на Регламент (ЕС) № 260/2012 и на Регламент (ЕС) 2015/751.

1.6. Уеднаквяване на практиката за извършване на паричен сетълмент по сделки с ДЦК от инвестиционни посредници в лева и евро

Констатирано е, че през последните няколко години е преустановена практиката за извършване на паричен сетълмент по сделки с ДЦК от инвестиционни посредници – участници в ЕСРОТ, които нямат договорни отношения с банка за посредничество при паричния сетълмент по сделки с ДЦК. Такива сметки не се водят към настоящия момент и участниците в системата за сетълмент на ДЦК, които не са банки, ще могат да извършват по еднакъв начин паричен сетълмент в платежните системи RINGS и TARGET2 - чрез банка, с която имат договор. В тази връзка е необходимо актуализиране

на правната уредба, като се премахне разпоредбата допускаща констатираната несъществуваща пазарна практика.

1.7. Прецизиране на законовата делегация за издаване на подзаконови нормативни актове в областта на статистиката

Необходимо е да се повиши правната сигурност и да се прецизира законовата делегация за издаване на подзаконов нормативен акт, като се конкретизира, че с наредба на БНБ се определя редът, по който държавните и общинските органи и юридическите и физическите лица представят на БНБ информация, във връзка със съставянето на платежния баланс и воденето на паричната и лихвената статистика, както и на статистиката на финансовите сметки на страната.

1.8. Фрагментирана и недостатъчна уредба на достъпа до информационните системи на Централния кредитен регистър и Регистъра на банковите сметки и сейфовете

Установено е, че достъпът до информацията, събрана съгласно чл. 56 от Закона за кредитните институции (ЗКИ), от някои от посочените органи досега е предмет на фрагментирана уредба в отделни специални закони като Закона за Националната агенция за приходите, Закона за мерките срещу изпиране на пари и Закона за съдебната власт, което създава неравнопоставено третиране на държавните органи, както и проблеми в практиката при определяне реда за достъп до съхраняваната в регистъра информация. С цел постигане на единен подход при получаването на достъп до информацията за паричните задължения на клиентите към банките и към финансовите институции е необходимо да се регламентира достъпът до информация от системата за определени държавни органи, с оглед изпълнение на законовите им правомощия – прокуратура, Държавна агенция „Национална сигурност“, Комисията за незаконно придобито имущество, Комисията за финансов надзор, Инспекторат към Висшия съдебен съвет, за целите на глава девета, раздел I а от Закона за съдебната власт по отношение на имуществото на съдии, прокурори и следователи, Национална агенция за приходите и Сметната палата на Република България по отношение на лицата, заемащи висши държавни длъжности. Необходимо е също така да се предвиди, че за всички останали случаи достъп до информация в системата се осигурява след постановяване на съдебно решение или определение за разкриване на банковата тайна или със съгласието на титуляря на сметката.

Също така беше установено, че определени държавни органи нямат достъп до създадената и поддържана от Българската народна банка информационна система „Регистър на банковите сметки и сейфове“ (РБСС), който им е необходим при изпълнение на техните правомощия. Затова следва да бъде предвидено предоставянето на достъп до информация от системата и на Агенция „Митници“ и Сметната палата на Република България по отношение на лицата, заемащи висши държавни длъжности, с оглед на специфичните им законови правомощия.

1.9. Твърде кратки срокове за съставяне на акт за установяване на административно нарушение по ЗКИ и ЗПУПС

С оглед на значителната правна и фактически сложност, и изключителната важност на обществените отношения, регламентирани в ЗКИ и ЗПУПС се налага удължаване на сроковете за издаване на акт за установяване на административно нарушение.

1.10. Получаване от БНБ на бюджета и отчета за дейността на Фонда за гарантиране на влоговете в банките

Установено е, че представяне на годишния бюджет за административните разходи на Фонда за гарантиране на влоговете в банките и отчета за изпълнението му на Българската народна банка става след като тези документи вече са приети от Управителния съвет на фонда. Подобно изискване е лишено от основание и влиза в противоречие със самостоятелния статут на фонда като юридическо лице, ръководено от управителен съвет, в който определените от закона институции имат свое представителство, поради което би било целесъобразно то да отпадне.

Предложените изменения в Закона за предоставяне на финансови услуги от разстояние, Закона за възстановяване и преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, Закона за защита на потребителите, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за държавния дълг, Закона за банковата несъстоятелност, Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, са от технически характер и имат за цел привеждането на съответните текстове в съответствие с разпоредбите на предложения проект на нов Закон за платежните услуги и платежните системи.

2. Посочване на заинтересованите страни

Проектът на нов Закон за платежните услуги и платежните системи ще има ефект върху следните заинтересовани страни в областта на платежните услуги:

- Съществуващите доставчици на платежни услуги:

- лицензирани от БНБ банки и клонове на банки, осъществяващи дейност на територията на страната – 27 броя;
- лицензирани от БНБ платежни институции – 8 броя;
- лицензирани от БНБ дружества за електронни пари – 3 броя;

- Доставчиците на нов вид платежни услуги - услуги по иницииране на плащане и услуги по предоставяне на информация за сметка, които към момента попадат извън обхвата на Закона за платежните услуги и платежните системи - на този етап не може да бъде определен броят им;
- Физически и юридически лица, които са ползватели на платежни услуги – към края на 2016 г. броят на платежните сметки на ползватели на платежни услуги в България е 15,23 млн., броят на платежни карти, издадени от доставчици на платежни услуги в България е 7,46 млн.;
- Операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента – 2 броя;
- Платежните картови схеми със седалище в Република България – има информация за 1 такава схема, която е в процес на разработване;
- Българската народна банка, в качеството си на доставчик на платежни услуги, оператор на платежна система и система за сетълмент на ценни книжа, фискален агент и депозитар на държавата, и компетентен орган по прилагането на действащия и новия ЗПУПС.

3. Посочване на целите, които се поставят при регулирането на обществените отношения с проекта на нормативен акт, по конкретен и измерим начин, с времеви график за постигането им

3.1. Основната цел на проекта на нов Закон за платежните услуги и платежните системи е въвеждането в българското законодателство на изискванията на Директива (ЕС) 2015/2366, включително:

- Прецизиране на критериите и условията за предоставяне на платежни услуги, които попадат извън приложното поле на закона, което да уеднакви практиката на прилагането на закона;
- Постигане на равнопоставеност между доставчиците на платежни услуги, чрез допълване на правната рамка с две нови платежни услуги, които към момента попадат извън обхвата на закона - услуги по иницииране на плащания и услуги за предоставяне на информация за сметка, както и регулиране на дейността на доставчиците, които ги предлагат;

- Подобряване на регламентацията по отношение на лицензирането на платежни институции и дружества за електронни пари, упражняването на правото на установяване и свобода на предоставяне на платежни услуги в рамките на ЕС и сътрудничеството между надзорните органи;
- Пълно гарантиране на правата на ползвателите на платежни услуги посредством промени по отношение на информационните изисквания и правата и задълженията на доставчиците на платежни услуги и разширяване обхвата на платежни операции, за които те се прилагат, като са включени и операциите, при които само един от доставчиците на платежни услуги е на територията на ЕС и които се извършват освен във валутите на ЕС и във всички останали валути;
- Въвеждане на хармонизирани изисквания за сигурност на плащанията чрез регламентиране на изисквания за ограничаване и контрол на операционните рискове, включително рисковете, свързани със сигурността и изисквания за сигурност на плащанията чрез извършване на задълбочено установяване на идентичността на клиента, когато плащанията се извършват отдалечено или в интернет среда.

3.2. Други цели:

- Повишаване на информираността на потребителите относно характеристиките и възможността за откриване на платежна сметка за основни операции;
- Премахване на трудностите и минимизиране на правната несигурност, свързани с упражняване на правото на свободно предоставяне на услуги в ЕС, пред дружество за електронни пари, което притежава и лиценз за платежна институция;
- Подобряване на надеждността, устойчивостта и ефективността на платежните системи с окончателност на сетълмента и ограничаване на системния риск;
- Съобразяване на размера на предвижданите глоби и имуществени санкции при извършени нарушения на закона и на подзаконовите актове по прилагането му, както и при извършени нарушения на Регламент (ЕС) 2015/847, на Регламент (ЕО) № 924/2009, на Регламент (ЕС) № 260/2012 и на Регламент (ЕС) 2015/751, с нарасналото значение на дейността по предоставяне на платежни услуги;
- Подобряване на начина на извършване на паричен сетълмент по сделки с ДЦК от инвестиционни посредници;
- Преодоляване на трудностите по отношение получаване на достъп от държавни органи до информационните системи на ЦКР и РБСС;

- Привеждане на сроковете за издаване на акт за установяване на административно нарушение по ЗКИ и ЗПУПС в съответствие с голямата правна и фактическа сложност на казусите и значимостта на обществените отношения.

Законопроектът се предвижда да влезе в сила от 13 януари 2018 г. в съответствие с чл. 115 от Директива (ЕС) 2015/2366. Прилагането на някои от разпоредбите на законопроекта е обвързано с приемането от Европейската комисия и влизането в сила на регулаторни технически стандарти и технически стандарти за изпълнение, издаването на насоки и създаване на регистри от Европейския банков орган във връзка със следните членове от Директива (ЕС) 2015/2366: чл. 5 относно критериите, по които да се определя минималната парична стойност на застраховката „Професионална отговорност“ или сравнимата гаранция, и относно информацията, която се предоставя на компетентните органи в заявлението за лиценз на платежните институции; чл. 15 относно регистър на ЕБО; чл. 28 относно заявление за упражняване на правото на установяване и свободата на предоставяне на услуги; чл. 29 относно надзор над платежните институции, упражняващи правото на установяване и свободата на предоставяне на услуги; чл. 95 относно управление на операционните рискове и на рисковете, свързани със сигурността; чл. 96 относно докладване на инциденти; чл. 98 относно регулаторни технически стандарти, свързани с установяването на идентичността и осъществяването на връзка; чл. 100 относно процедурите за разглеждане на жалби.

Във връзка с необходимостта от прилагането на новата уредба, предложеният законопроект предвижда шестмесечен срок от влизането в сила на закона, в който доставчиците на платежни услуги да приведат в съответствие със закона дейността си и своите правоотношения с трети лица, възникнали преди влизането му в сила.

4. Изброяване и описание на възможните варианти за постигане на заложените цели

При оценка на въздействието на проекта на Закон за платежните услуги и платежните системи се идентифицират следните възможни варианти за действие:

- **Вариант 1**: Без действие.

При този вариант не се транспонират изискванията на Директива (ЕС) 2015/2366 и не се актуализира нормативната уредба в областта на платежните услуги и продължава да се прилага действащият към момента ЗПУПС. Сега действащата нормативна уредба не може да покрие всички изисквания на Директива (ЕС) 2015/2366, което ще доведе до започване на процедура за нарушения срещу Република България от Европейската комисия. Допълнително, този вариант ще възпрепятства интеграцията на България в

европейския пазар на платежни услуги, което ще доведе до накърняване интересите на ползвателите на платежни услуги и на лицензираните в България доставчици на платежни услуги и други заинтересовани страни, както и намаляването на тяхната конкурентоспособност спрямо тези от други държави членки, които биха могли да се възползват от новата регулаторна рамка при навременното й цялостно транспониране.

- **Вариант 2**: Изменение и допълнение на действащия към момента Закон за платежните услуги и платежните системи.

Този вариант не е удачен с оглед законодателна техника и правна сигурност. Поради многобройните изменения на ЗПУПС през годините, той не би могъл да бъде допълнен, така че новите разпоредби да заемат съответното систематично място в текста на закона. Например, не е възможно допълването на нови текстове регламентиращи права и задължения при предоставянето на платежни услуги, които трябва да се добавят непосредствено след чл. 73 от ЗПУПС, тъй като вече съществуват членове от 73а до 73х. Това ще доведе до сериозни проблеми в тълкуването и прилагането на новите разпоредби. В същото време се налагат голям брой изменения и допълнения, за да бъде транспонирана Директива (ЕС) 2015/2366.

- **Вариант 3**: Приемане на нов Закон за платежните услуги и платежните системи.

На основание чл. 11, ал. 1 от Закона за нормативните актове, отмяната на закон и неговото заменяне с нов, който се отнася до същата материя, е възможно само ако промените са многобройни и важни. С приемането на нов закон ще бъде постигнато пълно съответствие с изискванията на Директива (ЕС) 2015/2366 и ще бъдат отстранени слабости на нормативната уредба в областта на платежните услуги чрез:

- прецизиране на критериите и условията за предоставяне на платежни услуги, които попадат извън приложното поле на закона;
- въвеждане на две нови платежни услуги и регулиране на дейността на доставчиците, които ги предлагат;
- подобряване на регламентацията по отношение на лицензирането на платежни институции и дружества за електронни пари, и упражняване на правото на установяване и свобода на предоставяне на платежни услуги в рамките на ЕС;
- промени в информационните изисквания и правата и задълженията на доставчиците на платежни услуги и разширяване обхвата на платежни операции, за които те се прилагат;
- въвеждане на хармонизирани изисквания за сигурност на плащанията, особено когато се извършват отдалечено или в интернет среда;

- въвеждане на изискване, което предотвратява възможността за дублиране на лицензите за платежна институция и дружество за електронни пари в частта платежни услуги;
- подобряване на надеждността, устойчивостта и ефективността на платежните системи с окончателност на сетълмента и ограничаване на системния риск посредством въвеждане в националното законодателство на „Принципите за инфраструктурите на финансовите пазари" на Банката за международни разплащания и Международната организация на комисиите по ценни книжа;
- увеличаване на размера на предвижданите глоби и имуществени санкции при извършени нарушения на закона и на подзаконовите актове по прилагането му, както и при извършени нарушения на Регламент (ЕС) 2015/847, на Регламент (ЕО) № 924/2009, на Регламент (ЕС) № 260/2012 и на Регламент (ЕС) 2015/751, и съобразяването им с нарасналото значение на дейността по предоставяне на платежни услуги;
- подобряване на начина на извършване на паричен сетълмент по сделки с ДЦК от инвестиционни посредници;
- прецизиране на разпоредбите относно получаване на достъп от държавни органи до информационните системи на ЦКР и РБСС;
- удължаване на сроковете за издаване на акт за установяване на административно нарушение по ЗКИ и ЗПУПС и привеждането им в съответствие с голямата правна и фактическа сложност на казусите и значимостта на регламентираните обществени отношения.

5. Количествено и качествено измерение на всички значителни икономически и/или социални, и/или екологични въздействия най-малко за следващите три години, водещи до разходи, включително директни, за заинтересованите страни, за отделни икономически и социални сектори и/или групи предприятия - за една година, в лева и/или в други мерни единици, позволяващи съпоставяне за всеки вариант по т. 4.

5.1. При вариант 1 „Без действие", в случая когато Директива (ЕС) 2015/2366 не е транспонирана в националното законодателство и не е актуализирана нормативната уредба в областта на платежните услуги и продължава да се прилага действащия към момента ЗПУПС:

5.1.1. Европейската комисия ще започне процедура за нарушения срещу Република България, което ще доведе до сезиране на Съда на Европейския съюз.

5.1.2. Забавяне на цялостното интегриране на Република България в европейския пазар на плащания на дребно в резултат от неприлагането на предвидените в Директива (ЕС) 2015/2366 мерки за разрешаване на установените проблеми, описани в т. 1 на настоящия доклад.

5.2. При вариант 2 „Изменение и допълнение на действащия към момента Закон за платежните услуги и платежните системи“ и вариант 3 „Приемане на нов Закон за платежните услуги и платежните системи“ и на база разпоредбите, които ще бъдат въведени в националното законодателство, може да се очаква възникване на икономически въздействия, водещи до разходи за заинтересованите страни, както следва:

5.2.1. За съществуващите доставчици на платежни услуги (към момента общо 38 на брой) ще възникнат разходи, свързани с новите нормативни изисквания (вкл. произтичащи от регулаторните технически стандарти и насоки към Директива (ЕС) 2015/2366, разработени от Европейския банков орган в сътрудничество с Европейската централна банка) по отношение на:

- внедряване или доработване на информационни системи и приложения, отнасящи се към сигурността при изпълнение на платежни операции (задълбочено установяване на идентичността на клиент, гарантиране на персонализираните средства за сигурност на ползвателите, осигуряване на сигурна връзка при предоставяне на платежни услуги от разстояние или в интернет среда);
- разширената отговорност на доставчика на платежни услуги при неразрешени платежни операции, произтичащи от използването на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, и намаления от 300 лв. на 100 лв. максимален размер на загубите, които платецът може да понесе;
- разширяване обхвата на платежните операции, за които доставчикът на платежни услуги носи отговорност, като се включват и операциите, при които само един от доставчиците е на територията на ЕС, и които се извършват във всички валути, а не както досега, само за операциите, които се извършват изцяло в рамките на ЕС и са деноминирани в евро или във валутите на държавите членки;
- създаване или подобряване на мерки и процедури за ограничаването и контрола на операционните рискове, включително рисковете, свързани със сигурността, във връзка с предоставяните платежни услуги;

- въвеждане на процедури за наблюдение и докладване на операционни или свързани със сигурността инциденти във връзка с предоставянето на платежни услуги;
- допълнителните условия за издаването на лиценз за извършване на дейност като платежна институция и дружество за електронни пари, в т.ч. мерки за осигуряване на непрекъсваемост на дейността, принципи и определения при събирането на статистически данни за резултатите от дейността, платежните операции и измамите във връзка с предоставяните платежни услуги и др.

Съгласно чл. 9, ал. 4 от Наредба № 3 на БНБ от 16 юли 2009 г. за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, при извършване на плащания доставчиците на платежни услуги спазват изискванията и на Окончателни насоки относно сигурността на плащанията в интернет от 19 декември 2014 г. на Европейския банков орган. Окончателните насоки относно сигурността на плащанията в интернет съдържат изисквания относно задълбочено установяване на автентичността на клиент, прилагане на политика за сигурност за услугите за плащане в интернет, документиране на цялостни оценки на риска по отношение на сигурността на плащанията в интернет, наблюдение и докладване на инциденти и др., които са част от изискванията и на Директива (ЕС) 2015/2366, в която те са доразвити. В тази връзка съществуващите доставчици на платежни услуги са предприели действия за спазване на горепосочените изисквания и са направили съответните разходи, които покриват частично съответните изисквания, произтичащи от Директива (ЕС) 2015/2366.

5.2.2. За доставчиците на двата нови вида платежни услуги:

- за доставчиците на услуги по иницииране на плащане ще възникнат разходи във връзка с необходимостта от лицензиране за извършване на дейност като платежна институция и привеждането на дейността им в съответствие с нормативните изисквания, вкл. произтичащи от регулаторните технически стандарти, в т.ч. свързани с установяването на идентичността и осъществяването на връзка, и насоки към Директива (ЕС) 2015/2366. Съгласно чл. 49, т. 1 от Наредба № 16 на БНБ от 16 юли 2009 г. за лицензиране на платежните институции, дружествата за електронни пари и операторите на платежни системи, БНБ събира такса от 8000 лв. за разглеждане на заявления за издаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция;
- за доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка ще възникнат разходи във връзка с необходимостта за вписване в публичния

регистър на БНБ и привеждането на дейността им в съответствие с нормативните изисквания, вкл. произтичащи от регулаторните технически стандарти, в т.ч. свързани с установяването на идентичността и осъществяването на връзка, и насоки към Директива (ЕС) 2015/2366. Към момента не е определен размерът на таксата за вписване в публичния регистър на БНБ на доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка. Предвижда се таксата да бъде по-ниска от таксата за лицензиране на платежни институции и пропорционална на по-олекотения регулаторен режим, предвиден за този тип доставчик.

5.2.3. За физически и юридически лица, ползватели на платежни услуги могат да възникнат минимални еднократни разходи, наложени от доставчика им на платежни услуги във връзка с техническото обезпечаване на задълбоченото установяване на идентичността на платеца при достъп до платежната сметка онлайн, иницииране на електронна платежна операция и извършване на действие от разстояние, при което би могъл да възникне риск от измама при плащането или друга злоупотреба. Към края на 2016 г. броят на платежните сметки на ползватели на платежни услуги е 15,23 млн.

5.2.4. За операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента (към момента 2 на брой) могат да възникнат разходи във връзка с привеждането в съответствие с новите разпоредби, въвеждащи „Принципи за инфраструктурите на финансовите пазари“ на Банката за международни разплащания и Международната организация на комисиите по ценни книжа, чрез които се цели подобряване на надеждността, устойчивостта и ефективността на тези платежни системи и ограничаване на системния риск.

5.2.5. За Българската народна банка като компетентен орган по прилагането на Закона за платежните услуги и платежните системи ще е необходим допълнителен човешки и административен ресурс при упражняване на правомощията, свързани с новите изисквания.

6. Количествено и качествено измерение на всички значителни икономически и/или социални, и/или екологични въздействия най-малко за следващите три години, водещи до ползи, включително директни, за заинтересованите страни, за отделни икономически и социални сектори и/или групи предприятия – за една година, в лева и/или в други мерни единици, позволяващи съпоставяне на всеки вариант по т. 4

6.1. При вариант 1 „Без действие“, в случая когато Директива (ЕС) 2015/2366 не е транспонирана в националното законодателство и не е актуализирана нормативната уредба в областта на платежните услуги и продължава да се прилага действащия към момента ЗПУПС, няма идентифицирани положителни въздействия.

6.2. При вариант 2 „Изменение и допълнение на действащия към момента Закон за платежните услуги и платежните системи“ и вариант 3 „Приемане на нов Закон за платежните услуги и платежните системи“ се очакват ползи за заинтересованите страни, както следва:

6.2.1. За съществуващите доставчици на платежни услуги се създават ползи по отношение на:

- установяване на условия за равнопоставеност по отношение на административния контрол, чрез включването на нови платежни услуги и регулирането на дейността на доставчиците, които ги предлагат;
- прецизиране на правилата за презграничното предоставяне на услуги от платежни институции и дружества за електронни пари в рамките на ЕС;
- улесняване на достъпа на платежните институции и дружества за електронни пари до платежни системи, което ще доведе до повишаване на конкуренцията между доставчиците на платежни услуги;
- въвеждане на допълнителни мерки за ограничаване и контролни механизми за управление на операционните рискове, включително рисковете, свързани със сигурността при предоставяне на платежни услуги.

6.2.2. За доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка, които към момента попадат извън обхвата на действащия Закон за платежните услуги и платежните системи се създават облекчени изисквания за започване на дейност.

6.2.3. За физически и юридически лица, ползватели на платежни услуги, се създават ползи чрез повишаване сигурността на плащанията и намаляване на максималния размер на отговорността и загубите на платеца от 300 лв. на 100 лв. при неразрешени платежни операции, произтичащи от използването на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент. Според Доклада на Европейската централна банка от юли 2015 г. относно измамите с карти, стойността на измамите с карти в ЕС възлиза на стойност 1.44 млрд. евро за 2013 г. Според данни от Доклада на Европейската комисия за оценка на въздействието относно предложение за директива на Европейския парламент и на Съвета относно платежните услуги във вътрешния пазар и

за изменение на Директиви 2002/65/ЕО, 2013/36/ЕС и 2009/110/ЕО и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО, средно в ЕС 1.2% от издадените карти са обект на измама, а регистрираните измамни картови трансакции са средно 12 на 1000 извършени трансакции. Общите ползи за ползвателите на платежни услуги в ЕС от намеления праг на отговорност възлиза на 335 млн. евро. В България за 2016 г. са извършени 93.73 млн. броя трансакции с карти, като прилагайки средното ниво на измамните картови трансакции в ЕС може да бъде изчислено, че 112 хил. броя картови трансакции са измамни. Засегнатите ползватели на платежни услуги биха понесли по-малка загуба в следствие на новия по-нисък размер на отговорност до 100 лв. вместо 300 лв. на трансакция, в случаите на проявена небрежност. Разширява се също така и обхватът на платежните операции, за които доставчикът на платежни услуги носи отговорност спрямо клиента, като се включват и операциите, при които само един от доставчиците е на територията на ЕС, и които се извършват във всички валути, а не както досега, само за операциите, които се извършват изцяло в рамките на ЕС и са деноминирани в евро или във валутите на държавите членки. Според данни от Доклада на Европейската комисия за оценка на въздействието относно предложение за директива на Европейския парламент и на Съвета относно платежните услуги във вътрешния пазар и за изменение на Директиви 2002/65/ЕО, 2013/36/ЕС и 2009/110/ЕО и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО, при трансакциите, при които едната страна се намира извън ЕС, и трансакциите с валути на държави извън ЕС, икономическото въздействие на равнище ЕС е, че ползите се разпростират и върху платежните операции с прогнозна обща стойност 60 млрд. евро за около 32 млн. ползватели на платежни услуги.

Не на последно място, доставчиците на платежни услуги се задължават, в рамките на вътрешните си правила, да изготвят процедури за подаване на жалби, решаване на спорове и определяне на обезщетения във връзка с предоставянето на платежни услуги, като се въвежда и максимален срок от 35 работни дни за отговор по жалба, свързана с предоставяне на платежни услуги.

6.2.4. За операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента ще се подобри надеждността, устойчивостта и ефективността във връзка с въвеждането в националното законодателство на „Принципите за инфраструктурите на финансовите пазари“ на Банката за международни разплащания и Международната организация на комисиите по ценни книжа.

6.2.5. За Българската народна банка като компетентен орган:

- Въвеждат се условия за упражняване на ефективен надзор по отношение на платежните картови схеми със седалище в Република България;
- Въвеждат се допълнения относно реда за сътрудничеството между надзорните органи във връзка с упражняване на правото на установяване и свобода на предоставяне на услуги от страна на платежните институции и дружествата за електронни пари;
- За нуждите на платежния надзор и за статистически цели се въвеждат изисквания за платежните институции и дружествата за електронни пари, лицензирани в други-държави членки, които извършват дейност на територията на Република България чрез представител, да установят централно звено за контакт, което има за цел да улесни комуникацията с надзорния орган на приемащата държава-членка. В България това изискване е въведено на по-ранен етап през 2016 г. чрез подзаконов акт към действащия ЗПУПС, като към момента в България има 2 централни звена на контакт, установени от две платежни институции, лицензирани в друга държава членка на ЕС, упражняващи правовото на установяване в Република България;
- Създават се предпоставки за подобряване надеждността, устойчивостта и ефективността на платежните системи с окончателност на сетълмента и за ограничаване на системния риск в страната чрез въвеждане в националното законодателство на „Принципите за инфраструктурите на финансовите пазари" на Банката за международни разплащания и Международната организация на комисиите по ценни книжа.

7. Промяна на административната тежест по отношение на заинтересованите страни за всеки от вариантите по т. 4, включително в случай на нови регулаторни режими и регистри

7.1. При вариант 1 „Без действие", в случая когато Директива (ЕС) 2015/2366 не е транспонирана в националното законодателство, няма да има промяна на административната тежест по отношение на заинтересованите страни.

7.2. При вариант 2 „Изменение и допълнение на действащия към момента Закон за платежните услуги и платежните системи" и вариант 3 „Приемане на нов Закон за платежните услуги и платежните системи".ще се повиши административната тежест за заинтересованите страни, както следва:

7.2.1. На основание чл. 107 от Директива (ЕС) 2015/2366, държавите членки са длъжни да постигнат пълна хармонизация на националното законодателство с изискванията на директивата като възможните отклонения са изчерпателно изброени в чл. 107, параграф 1. Посочените изключения от режима на пълна хармонизация не позволяват отклонение от изискванията за лицензиране на доставчиците на платежни услуги и регистрирането на доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка. Това налага и регламентирането на двата режима в националното законодателство. Дейностите, за които се предвижда лицензионен режим, попадат в списъка по чл. 9, ал. 1, т. 2 от Закона за ограничаване на административното регулиране и административния контрол.

7.2.2. За съществуващите доставчици на платежни услуги промяната в административната тежест ще се изрази във въвеждането на допълнителни изисквания по отношение на лицензирането на платежна институция и на дружество за електронни пари. Въвеждат се изисквания по отношение на процедурите за наблюдение, обработка и проследяване на свързаните със сигурността инциденти и жалби на клиенти, осигуряваща и механизъм на докладване на инциденти, процедурите за записване, наблюдение, проследяване и ограничаване на достъпа до чувствителни данни за плащанията; мерките за осигуряване на непрекъсваемост на дейността, 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; принципи и определения при събирането на статистически данни за резултатите от дейността, платежните операции и измамите във връзка с предоставяните платежни услуги; правила за сигурност, които защитават ползвателите на платежни услуги срещу установените рискове, измамите или незаконното използване на чувствителни и лични данни и др.

7.2.3. За доставчиците на новите видове платежни услуги, които попадат извън обхвата на действащия Закон за платежните услуги и платежните системи, промяната в административната тежест ще се изрази във въвеждането на изискване за лицензиране като платежна институция на доставчиците на услуги по иницииране на плащане, и във въвеждането на регистрационен режим за извършване на дейност като доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка.

7.2.4. За операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента промяната в административната тежест ще произтече от новите изисквания, с които се въвеждат „Принципи за инфраструктурите на финансовите пазари“ на Банката за

международни разплащания и Международната организация на комисиите по ценни книжа.

7.2.5. За Българската народна банка, като компетентен орган по прилагане на ЗПУПС, промяната в административната тежест ще се изрази в:

- Създаване и поддържане на публичен регистър на доставчиците на услуги по чл. 2, ал. 3 и 4 от законопроекта;
- Подаване и актуализиране на информация за целите на поддържания от Европейския банков орган електронен централен регистър по чл. 15 от Директива (ЕС) 2015/2366;
- Упражняване на надзор за спазване изискванията на Регламент (ЕС) 2015/751 спрямо платежните картови схеми със седалище в Република България;
- Извършване на оценка на съответствието на платежните системи с окончателност на сетълмента, оперирани от лицензирани от БНБ оператори, с изискванията на „Принципите за инфраструктурите на финансовите пазари" на Банката за международни разплащания и Международната организация на комисиите по ценни книжа.

8. Описание на негативните (разходите) и положителните (ползите) въздействия за всяка от заинтересованите страни, за всеки от вариантите по т. 4

8.1. При вариант 1 „Без действие", в случая когато Директива (ЕС) 2015/2366 не е транспонирана в националното законодателство и не е актуализирана нормативната уредба в областта на платежните услуги и продължава да се прилага действащия към момента ЗПУПС:

а) Негативни въздействия:

Европейската комисия ще започне процедура за нарушения срещу Република България, което да доведе до сезиране на Съда на Европейския съюз;

Забавяне на цялостното интегриране на Република България в европейския пазар на плащания на дребно в резултат от неприлагането на предвидените в Директива (ЕС) 2015/2366 мерки за разрешаване на установените проблеми, описани в т. 1 на настоящия доклад.

б) Положителни въздействия - няма идентифицирани положителни въздействия.

8.2. При вариант 2 „Изменение и допълнение на действащия към момента Закон за платежните услуги и платежните системи" и вариант 3 „Приемане на нов Закон за платежните услуги и платежните системи" и на база разпоредбите, които ще бъдат

въведени в националното законодателство, може да се очаква да възникнат следните негативни и положителни въздействия за заинтересованите страни:

8.2.1. За съществуващите доставчици на платежни услуги (към момента общо 38 на брой):

а) Негативни въздействия:

- Възникване на разходи, свързани с въвеждане на нови нормативни изисквания (вкл. произтичащи от регулаторните технически стандарти и насоки към Директива (ЕС) 2015/2366, разработени от Европейския банков орган в сътрудничество с Европейската централна банка), които най-общо включват:
- внедряване или доработване на информационни системи и приложения, отнасящи се към сигурността при изпълнение на платежни операции (задълбочено установяване на идентичността на клиент, гарантиране на персонализираните средства за сигурност на ползвателите, осигуряване на сигурна връзка при предоставяне на платежни услуги от разстояние или в интернет среда);
- разширената отговорност на доставчика на платежни услуги при неразрешени платежни операции, произтичащи от използването на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, и намаления от 300 лв. на 100 лв. максимален размер на загубите, които платецът може да понесе;
- разширяване обхвата на платежните операции, за които доставчикът на платежни услуги носи отговорност, като се включват и операциите, при които само един от доставчиците е на територията на ЕС и които се извършват във всички валути, а не както досега, само за операциите, които се извършват изцяло в рамките на ЕС и са деноминирани в евро или във валутите на държавите членки;
- създаване или подобряване на мерки и процедури за ограничаването и контрола на операционните рискове, включително рисковете, свързани със сигурността, във връзка с предоставяните платежни услуги;
- въвеждане на процедури за наблюдение и докладване на операционни или свързани със сигурността инциденти във връзка с предоставянето на платежни услуги;
- допълнителните условия за издаването на лиценз за извършване на дейност като платежна институция и дружество за електронни пари, в т.ч. мерки за осигуряване на непрекъсваемост на дейността, принципи и определения при събирането на

статистически данни за резултатите от дейността, платежните операции и измамите във връзка с предоставяните платежни услуги и др.

Съгласно чл. 9, ал. 4 от Наредба № 3 на БНБ от 16 юли 2009 г. за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, при извършване на плащания доставчиците на платежни услуги спазват изискванията и на Окончателни насоки относно сигурността на плащанията в интернет от 19 декември 2014 г. на Европейския банков орган. Окончателните насоки относно сигурността на плащанията в интернет съдържат изисквания относно задълбочено установяване на автентичността на клиент, прилагане на политика за сигурност за услугите за плащане в интернет, документиране на цялостни оценки на риска по отношение на сигурността на плащанията в интернет, наблюдение и докладване на инциденти и др., които са част от изискванията и на Директива (ЕС) 2015/2366, в която те са доразвити. В тази връзка съществуващите доставчици на платежни услуги са предприели действия за спазване на горепосочените изисквания и са направили съответните разходи, които покриват частично съответните изисквания, произтичащи от Директива (ЕС) 2015/2366.

б) Положителни въздействия:

- установяване на условия за равнопоставеност по отношение на административния контрол, чрез включването на нови платежни услуги и регулирането на дейността на доставчиците, които ги предлагат;
- прецизиране на правилата за презграничното предоставяне на услуги от платежни институции и дружества за електронни пари в рамките на ЕС;
- улесняване на достъпа на платежните институции и дружества за електронни пари до платежни системи, което ще доведе до повишаване на конкуренцията между доставчиците на платежни услуги;
- въвеждане на допълнителни мерки за ограничаване и контролни механизми за управление на операционните рискове, включително рисковете, свързани със сигурността при предоставяне на платежни услуги.

8.2.2. За доставчиците на новите видове платежни услуги:

а) Негативни въздействия:

- за доставчиците на услуги по иницииране на плащане ще възникнат разходи във връзка с необходимостта от лицензиране за извършване на дейност като платежна институция и привеждането на дейността им в съответствие с нормативните изисквания, вкл. произтичащи от регулаторните технически стандарти, в т.ч. свързани с установяването на идентичността и осъществяването на връзка, и

насоки към Директива (ЕС) 2015/2366. Съгласно чл. 49, т. 1 от Наредба № 16 на БНБ от 16 юли 2009 г. за лицензиране на платежните институции, дружествата за електронни пари и операторите на платежни системи, БНБ събира такса от 8000 лв. за разглеждане на заявления за издаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция;

- за доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка ще възникнат разходи във връзка с необходимостта за вписване в публичния регистър на БНБ и привеждането на дейността им в съответствие с нормативните изисквания, вкл. произтичащи от регулаторните технически стандарти, в т.ч. свързани с установяването на идентичността и осъществяването на връзка, и насоки към Директива (ЕС) 2015/2366. Към момента не е определен размера на такса за вписване в публичния регистър на БНБ на доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка. Предвижда се таксата да бъде по-ниска от таксата за лицензиране на платежни институции и пропорционална на по-олекотения регулаторен режим, предвиден за този тип доставчик.

б) Положителни въздействия:

- за доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка, които към момента попадат извън обхвата на действащия Закон за платежните услуги и платежните системи, се създават облекчени изисквания за започване на дейност.

8.2.3. За физически и юридически лица, ползватели на платежни услуги (към края на 2016 г. броят на платежните сметки на ползватели на платежни услуги е 15,23 млн.):

а) Негативни въздействия - възможни минимални еднократни разходи, наложени от доставчика им на платежни услуги във връзка с техническото обезпечаване на задълбоченото установяване на идентичността на платеца при достъп до платежната сметка онлайн, иницииране на електронна платежна операция и извършване на действие от разстояние, при което би могъл да възникне риск от измама при плащането или друга злоупотреба.

б) Положителни въздействия - повишаване сигурността на плащанията и намаляване на максималния размер на отговорността и загубите на платеца от 300 лв. на 100 лв. при неразрешени платежни операции, произтичащи от използването на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент. Според Доклада на Европейската централна банка от юли 2015 г. относно измамите с карти, стойността на измамите с карти в ЕС възлиза на стойност 1.44 млрд. евро за 2013 г. Според данни от Доклада на Европейската комисия за оценка на въздействието относно предложение за

директива на Европейския парламент и на Съвета относно платежните услуги във вътрешния пазар и за изменение на Директиви 2002/65/ЕО, 2013/36/ЕС и 2009/110/ЕО и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО, средно в ЕС 1.2% от издадените карти в ЕС са обект на измама, и средно са регистрирани 12 измамни картови трансакции на 1000 извършени трансакции. Общите ползи за ползвателите на платежни услуги в ЕС от намеления праг на отговорност възлиза на 335 млн. евро. В България за 2016 г., са извършени 93.73 млн. броя трансакции с карти, като прилагайки средното ниво на измамните картови трансакции в ЕС може да бъде изчислено, че 112 хил. броя картови трансакции са измамни. Засегнатите ползватели на платежни услуги биха понесли по-малка загуба в следствие на новия по-нисък размер на отговорност до 100 лв. вместо 300 лв. на трансакция, в случаите на проявена небрежност. Също така се разширява обхватът на платежните операции, за които доставчикът на платежни услуги носи отговорност спрямо клиента, като се включват и операциите, при които само един от доставчиците е на територията на ЕС, и които се извършват във всички валути, а не както досега, само за операциите, които се извършват изцяло в рамките на ЕС и са деноминирани в евро или във валутите на държавите членки. Според данни от Доклада на Европейската комисия за оценка на въздействието относно предложение за директива на Европейския парламент и на Съвета относно платежните услуги във вътрешния пазар и за изменение на Директиви 2002/65/ЕО, 2013/36/ЕС и 2009/110/ЕО и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО, при трансакциите, при които едната страна се намира извън ЕС, и трансакциите с валути на държави извън ЕС, икономическото въздействие на равнище ЕС е, че ползите се разпростират и върху платежните операции с прогнозна обща стойност 60 млрд. евро за около 32 млн. ползватели на платежни услуги.

В допълнение, доставчиците на платежни услуги се задължават, в рамките на вътрешните си правила, да изготвят процедури за подаване на жалби, решаване на спорове и определяне на обезщетения във връзка с предоставянето на платежни услуги, като се въвежда и максимален срок от 35 работни дни за отговор по жалба, свързана с предоставяне на платежни услуги.

8.2.4. За операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента (към момента 2 на брой):

а) Негативни въздействия - възможни разходи във връзка с привеждането в съответствие с новите разпоредби, въвеждащи „Принципи за инфраструктурите на финансовите пазари“ на Банката за международни разплащания и Международната организация на комисиите по ценни книжа.

б) Положителни въздействия - подобряване надеждността, устойчивостта и ефективността във връзка с въвеждането в националното законодателство на „Принципите за инфраструктурите на финансовите пазари“ на Банката за международни разплащания и Международната организация на комисиите по ценни книжа.

8.2.5. За Българската народна банка като компетентен орган:

а) Негативни въздействия – необходимост от допълнителен човешки и административен ресурс при упражняване на правомощията по прилагането на Закона за платежните услуги и платежните системи, свързани с новите изисквания.

б) Положителни въздействия:

- Въвеждат се условия за упражняване на ефективен надзор по отношение на платежните картови схеми със седалище в Република България;
- Въвеждат се допълнения относно реда за сътрудничеството между надзорните органи, във връзка с упражняване на правото на установяване и свобода на предоставяне на услуги от страна на платежните институции и дружествата за електронни пари;
- За нуждите на платежния надзор и за статистически цели се въвеждат изисквания за платежните институции и дружествата за електронни пари, които извършват дейност на територията на Република България чрез представител, да установят централно звено за контакт, което ще подобри комуникацията с тези институции. Към момента има 6 такива платежни институции и 2 дружества за електронни пари;
- Създават се предпоставки за подобряване надеждността, устойчивостта и ефективността на платежните системи с окончателност на сетълмента и за ограничаване на системния риск в страната чрез въвеждане в националното законодателство на „Принципите за инфраструктурите на финансовите пазари” на Банката за международни разплащания и Международната организация на комисиите по ценни книжа.

9. Сравнение на вариантите въз основа на изчисленията и данните по т. 5 - 8

Предвид значителния обем промени в досега действащата правна рамка на платежните услуги, се налага приемането на нов Закон за платежните услуги и платежните системи (Вариант 3), вместо приемането на Закон за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи (Вариант 2). Такъв е и европейският законодателен подход, като новата директива за плащанията (Директива (ЕС) 2015/2366) отменя, считано от 13 януари 2018 г., досега действащата Директива

2007/64/ЕО. Следователно, с оглед законодателната техника е целесъобразно да се предпочете Вариант 3.

При вариант „Без действие“, в случая когато Директива (ЕС) 2015/2366 не е транспонирана в националното законодателство, Европейската комисия ще започне процедура за нарушения, което да доведе до сезиране на Съда на Европейския съюз. От друга страна това би довело до негативни последствия върху заинтересованите страни и до забавяне на цялостното интегриране на Република България в европейския пазар на плащания на дребно.

10. Обобщение на резултатите от проведените консултации по раздел V, включително на основните въпроси, приетите предложения и обосновка за неприетите становища и предложения на заинтересованите страни

През периода април - май 2017 г. са проведени консултации със заинтересованите страни, до които е изпратен проектът на нов Закон за платежните услуги и платежните системи.

Получени са отговори, съдържащи бележки и коментари от 12 заинтересовани страни, както следва: Асоциация на банките в България, „Борика-Банксервиз“ АД, лицензираните от БНБ платежни институции и дружества за електронни пари – „Изи Пеймънт Сървисиз“ ООД, „Изипей“ АД, „Интеркарт Файнанс“ АД, „Пейнетикс“ АД и „Транскарт Файненшъл Сървисис“ ЕАД, Институт на дипломираните експерт-счетоводители в България, Комисия за финансов надзор, Министерство на финансите, Помирителна комисия за платежни спорове, „Централен депозитар“ АД.

Постъпилите предложения са надлежно разгледани от работната група в БНБ, отговорна за изготвянето на новия Закон за платежните услуги и платежните системи, транспониращ изискванията на Директива (ЕС) 2015/2366 и актуализиращ нормативната уредба в областта на платежните услуги.

При разглеждане на получените бележки и коментари са взети предвид предложенията за технически корекции и съответно са отразени в проекта на новия закон.

Част от постъпилите становища и предложения за редакции са свързани с тълкуване, прецизиране и привеждане в съответствие на понятия или текстове от законопроекта с разпоредби от: Директива (ЕС) 2015/2366 и Регулаторни технически стандарти, свързани с установяването на идентичността и осъществяването на връзка по чл. 98 от Директива (ЕС) 2015/2366; Директива 2009/110/ЕО; Регламент (ЕО) № 924/2009; Закона за публичните финанси; Закона за ограничаване на административното

регулиране и административния контрол върху стопанската дейност; Закона за независимия финансов одит.

Изразено е становище за противоречие между текста на чл. 68, ал. 5, според който, когато плащанията се извършват във валута, различна от валутата на държава членка, страните по платежната операция могат да договорят заплащане на таксите по начин, различен от определения в чл. 68 ал. 2 и в чл. 86, ал. 4., и текста на чл. 68, ал. 2, според който при платежни операции, които се извършват на територията на Европейския съюз и при които доставчиците на платежни услуги както на платеца, така и на получателя, или единственият доставчик на платежни услуги по платежната операция, са на територията на Европейския съюз, получателят заплаща таксите, които се събират от неговия доставчик на платежни услуги, а платецът заплаща таксите, които се събират от неговия доставчик на платежни услуги. Становището беше прието и ал. 5 на чл. 68 е заличена. Текстът на чл. 68, ал. 5 не произтича от Директива 2007/64/ЕО и Директива (ЕС) 2015/2366. С разширяването на обхвата на Директива (ЕС) 2015/2366 по отношение на операциите във всички валути и изпълнявани от и към държави извън ЕС, текстът на алинея 5 от чл. 68 става излишен.

Част от получените бележки не са свързани пряко с текста на проектозакона, а с подзаконовите нормативни актове по прилагането му и в тази връзка ще бъдат взети предвид при изготвяне на предстоящи промени по тях.

От Министерството на финансите и от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България са получени бележките и предложения за редакции, свързани с прецизиране на текстове от проектозакона, с цел привеждането им в съответствие с други нормативни актове от българското законодателство. Становищата са взети предвид и са направени необходимите корекции.

От Комисията за финансов надзор е получено предложение за замяна на термина „нареждане на превод“ с термина „нареждане на прехвърляне“, във връзка с използването му в Регламент (ЕС) 909/2014 по смисъла на Директива 98/26/ЕО. Предложението е взето предвид, доколкото терминът “transfer order” от Директива 98/26/ЕО се въвежда в законопроекта чрез термините "нареждане за превод" в случаите на платежна система и "нареждане за прехвърляне" в случаите на система за сетълмент на ценни книжа.

Получени са няколко становища по чл. 34, ал. 5 от законопроекта, свързани с предложения за отпадане на въведеното ограничение от 5000 лв. или тяхната равностойност в чуждестранна валута по отношение на номиналната парична стойност

на електронните пари, съхранявани върху платежен инструмент и по сметка за електронни пари. Искането беше прието, доколкото разпоредбата не произтича от европейското законодателство и доколкото това ограничение би поставило лицензираните от БНБ дружества за електронни пари в неравностойно положение спрямо лицензираните в други държави членки дружества. В тази връзка ал. 5 на чл. 34 отпадна от законопроекта.

Изразена бе позиция по чл. 72, ал. 4 от законопроекта, относно задължението на доставчик на платежни услуги, обслужващ сметка, да се свързва по сигурен начин с доставчиците на услуги по иницииране на плащане в съответствие с регулаторните техническите стандарти, посочени в делегиран акт, който Европейската комисия приема на основание чл. 98, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/2366, че до влизането в сила на тези изисквания е необходимо да се предвидят мерки на национално ниво. Искането не бе прието, тъй като определянето на национално ниво на междинни мерки и временни решения относно начина на свързване и обмяната на информация между доставчиците на услуги по иницииране на плащане и доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката, би довело до разходи за доставчиците на платежни услуги, тъй като очакваните регулаторните технически стандарти, посочени в делегиран акт, който Европейската комисия, могат да установят различен подход от този, който би бил определен на национално ниво.

11. Препоръчителен вариант и обосновка към него въз основа на сравнението на вариантите

Препоръчителен вариант за постигане на заложените цели е вариант 3 „Приемане на нов Закон за платежните услуги и платежните системи“. Този вариант на действие ще осигури възможност за равнопоставеност и създаване на обща регулаторна рамка за всички категории доставчици на платежни услуги; ще създаде условия за предоставяне на иновативни платежни услуги; ще повиши изискванията за сигурност с оглед защита на интересите на ползвателите на платежни услуги по отношение на нови канали за плащане и иновативните платежни услуги, както и ще прецизира и развие националната надзорна рамка в областта на плащанията и платежната инфраструктура.

При вариант „Без действие“, в случая когато Директива (ЕС) 2015/2366 не е транспонирана в националното законодателство и продължава да се прилага действащия към момента ЗПУПС, настъпилите промени в пазара на електронните плащания нямат да бъдат регулирани, което няма да позволи да се въздейства върху установените проблеми

по отношение на дейността по предоставяне на платежни услуги, и по-конкретно: доставчиците на новите видове платежни услуги, попадащи извън обхвата на настоящата регламентация, ще бъдат в неравнопоставено положение спрямо съществуващите категории регулирани доставчици на платежни услуги; поради ограничаване на достъпа на някои видове доставчици на платежни услуги до съществуващата платежна инфраструктура, ще бъде възпрепятствана конкуренцията; изискванията за сигурност на плащанията, особено когато се извършват отдалечено или в интернет среда ще продължат да бъдат недостатъчни, което може да доведе до финансови загуби за ползвателите или доставчиците на платежни услуги. Също така при този вариант, Европейската комисия ще започне процедура за нарушения срещу Република България, което да доведе до сезиране на Съда на Европейския съюз.

12. Препоръчителен срок за извършване на последваща оценка на въздействието

Последваща оценка на въздействието на новия Закон за платежните услуги и платежните системи, която изследва съотношението между поставените цели и постигнатите резултати при прилагането на нормативния акт, ще бъде извършена в срок до 5 години от влизането му в сила. Този срок е съобразен и с разпоредбите на чл. 108 от Директива (ЕС) 2015/2366.

13. Варианти за потенциални въздействия върху МСП

При вариант 3 „Приемане на нов Закон за платежните услуги и платежните системи“ в законодателството на страната ще се въведат изменения, които имат за цел прецизиране на правната уредба във връзка с възможностите за предоставяне на платежни услуги от страна на МСП. Новите два вида платежни услуги, а именно услуги по иницииране на плащане и услуги по предоставяне на информация за сметка, са изцяло в областта на електронните разплащания. С това се разширяват възможностите за предоставяне на услуги в тази област, като услугите по иницииране на плащане могат да се предоставят както от банките и големи търговци, така и от МСП, които се развиват в областта на интернет разплащанията.

Приемането на проекта на Закон за платежните услуги и платежните системи ще окаже положително въздействие върху МСП и в качеството им на ползватели на платежни услуги. Във връзка със сигурността на плащанията, доставчиците на платежни услуги ще бъдат задължени да прилагат задълбочено установяване на идентичността на платеца при отдалечен достъп до платежната сметка, иницииране на платежна операция и извършване на действие от разстояние, при което би могъл да възникне риск от измама или друга злоупотреба. Ползвателите на платежни услуги, в това число и МСП, ще могат

да се възползват от изискванията на закона, според които на ползвателите на платежни услуги следва да бъде осигурена необходимата, достатъчна и разбираема информация, както по отношение на договора за платежни услуги, така и по отношение на платежните операции.

При вариант „Без действие“, в случая когато Директива (ЕС) 2015/2366 не е транспонирана в националното законодателство, МСП няма да имат възможност да се възползват от предимствата, които им дава европейското законодателство в областта предлагането на платежни услуги в качеството на доставчици на платежни услуги. Като ползватели на платежни услуги, МСП също ще бъдат лишени от възможността да използват най-новите стандарти в областта на защитата на плащания през интернет, както и да получават по-достъпна и разбираема информация при използването на платежни услуги и сключването на договор за платежни услуги.

....

(Подпис на директора на дирекцията, отговорна за изработването на проекта на нормативния акт)

Приложение № 2 към чл. 22, ал. 1

Резюме на цялостната предварителна оценка на въздействието	
Наименование на акта: Закон за платежните услуги и платежните системи	**Период на извършване на оценката:** Юни-юли 2017г.
Водеща институция: Българска народна банка *Посочете институцията, отговорна за извършването на оценката*	**От какво ниво възниква необходимостта от предприемане на действието?** Европейско и национално. *национално, европейско, международно*
Други организации, участвали в извършването на оценката: Други организации не са участвали в извършването на оценката. *Посочете организациите, които са участвали и/или са съдействали за извършването на оценката*	**Информация за контакт:** Росица Краева Петкова, 02/9859 2483 r.k.petkova@minfin.bg *име, телефон, е-поща*

1. РЕЗЮМЕ И ВАРИАНТИ НА ДЕЙСТВИЕ

Какъв е проблемът, който трябва да се реши? Защо е необходимо действие от страна на правителството/държавата?

Необходимо е да бъде въведена в националното законодателство до 13 януари 2018 г. Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 г. за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО (Директива (ЕС) 2015/2366).

Промените, настъпили след приемането на Директива 2007/64/ЕО в пазара на електронните плащания създадоха необходимостта от развитие и на правната уредба в областта на платежните услуги в рамките на Европейския съюз (ЕС). Директива 2007/64/ЕО бе приета през декември 2007 г. и транспонирана в националното законодателство чрез сега действащия Закон за платежните услуги и платежните системи, който е в сила от 1 ноември 2009 г. Директива 2007/64/ЕО представлява първото, всеобхватно законодателство относно плащанията в ЕС и предостави хармонизирана правна основа за предоставянето на платежни услуги за целия ЕС. Въпреки това, динамичното развитието на пазара на плащанията, и по-специално бързата поява на плащания чрез електронни и мобилни услуги, както и иновативните платежни

решения и технологии, доведоха до редица предизвикателства от регулаторна гледна точка, което доведе до необходимост от актуализиране и прецизиране на правната рамка в областта на предоставянето на платежни услуги в ЕС.

Установените основни проблеми по отношение на регулирането на дейността по предоставяне на платежни услуги са следните:

- неравнопоставеност между съществуващите категории регулирани доставчици на платежни услуги и доставчиците на нов вид платежни услуги, попадащи извън обхвата на настоящата регламентация;
- липса на необходимото ниво на стандартизация и оперативна съвместимост, както и ограничен достъп на някои видове доставчици на платежни услуги (платежните институции, дружествата за електронни пари, доставчици на услуги по иницииране на плащане и достъп до информация по сметка) до съществуващата платежна инфраструктура, което възпрепятства конкуренцията и интеграцията на вътрешния пазар на Европейския съюз (ЕС);
- недостатъчни или липса на хармонизирани изисквания за сигурност на плащанията, особено когато се извършват отдалечено или в интернет среда, което може да доведе до финансови загуби за потребителите или доставчиците на платежни услуги. По данни от статистиката на плащанията на ЕЦБ кредитните преводи, инициирани електронно чрез онлайн банкиране в ЕС са нараснали от 2013 г. до 2015 г. – като брой от 141.9 млн. на 2897.8 млн. и като стойност от 8424.5 млн. евро на 8016978.4 млн. евро. Според данни от Доклада на Европейската комисия за оценка на въздействието (от юли 2013 г.) относно предложение за директива на Европейския парламент и на Съвета относно платежните услуги във вътрешния пазар и за изменение на Директиви 2002/65/ЕО, 2013/36/ЕС и 2009/110/ЕО и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО, броят на онлайн купувачите в Европа се очаква да се увеличи от 157 млн. през 2010 г. на 205 млн. до 2015 г. Прогнозират се годишни темпове на растеж на пазара на електронната търговия през следващите пет години в размер на около 10%. Също така обемът на плащанията в световен мащаб, извършени чрез използване на мобилни телефони, е най-бързо нарастващият метод от всички методи за плащане - 171,5 млрд. долара през 2012 г., 617 млрд. долара през 2016 г. Това отразява годишните темпове на растеж от повече от 37%;

- липса на защита на ползвателите на платежни услуги по отношение на платежните операции, предназначени за или получени от държави извън ЕС и извършвани в други валути, освен във валути на държави-членки на ЕС;
- изключенията от приложното поле на Директива 2007/64/ЕО са обект на различно тълкуване и прилагане в отделните държави членки и това налага техното хармонизиране и прецизиране;
- недостатъчно използване от потребителите на новия вид платежна сметка за основни операции. На ниво ЕС са констатирани редица проблеми, свързани с откриването и воденето на платежни сметки. Например, откриването на платежна сметка в друга държава членка се оказва изключително трудно, на места невъзможно, което възпрепятства например достъпа на чуждестранните студенти, работещите и пребиваващите законно в ЕС до платежни сметки и извършването на плащания. Също така, на ниво ЕС е констатирано, че над 60 млн. души нямат достъп до платежна сметка, което ги прави икономически и социално неприобщени към единния пазар на ЕС, поради което е необходимо на тези лица да се гарантира достъпа до платежна сметка за основни операции. В допълнение, в България регламентираният нов вид платежна сметка за основни операции, която бе въведена през 2016 г., остава малко използван: към 31 март 2017 г. има открити 305 броя сметки от този вид, на фона на общият брой на откритите платежни сметки в България към края на 2016 г., който е 15:23 млн. В тази връзка е необходимо предприемането на мерки за повишаване на информираността на потребителите и ползвателите на платежни услуги в България за ползите, които този вид платежна сметка им предоставя.

- идентифицирано несъответствие на националната практика с европейския опит по отношение на възможността едно дружество да притежава едновременно лиценз за извършване на дейност като дружество за електронни пари и лиценз за извършване на дейност като платежна институция. Към настоящия момент 3 платежни институции, лицензирани от БНБ, притежават и лиценз за извършване на дейност като дружество за електронни пари, което поражда правна несигурност при предоставянето на платежни услуги, особено в други държави членки;
- необходимост от подобряване на надеждността, устойчивостта и ефективността на платежните системи с окончателност на сетълмента и ограничаване на системния риск съгласно водещите принципи и стандарти в областта - „Принципите за

инфраструктурите на финансовите пазари“ на Банката за международни разплащания и Международната организация на комисиите по ценни книжа;

- несъответствие на предвидените глоби и имуществени санкции за извършени нарушения на действащия ЗПУПС и на подзаконовите актове по прилагането му, както и при извършени нарушения на Регламент (ЕС) 2015/847, на Регламент (ЕО) № 924/2009, на Регламент (ЕС) № 260/2012 и на Регламент (ЕС) 2015/751 с нивото на икономическото развитие в страната и нарасналата значимост на дейността по предоставяне на платежни услуги от платежните институции и дружествата за електронни пари, които БНБ лицензира, както и по отношение на лицата, за които е констатирано, че предоставят платежни услуги и/или издават електронни пари без издаден лиценз за тази дейност;
- отпаднала необходимост за откриване на сметки на инвестиционни посредници в БНБ за извършване на паричен сетълмент по сделки с ДЦК;
- фрагментирана уредба в отделни специални закони по отношение получаване на достъп от държавни органи до информационните системи на Централния кредитен регистър и Регистъра на банковите сметки и сейфове;
- несъответствие на сроковете за издаване на акт за установяване на административно нарушение по Закона за кредитните институции (ЗКИ) и Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) с голямата правна и фактическа сложност на казусите и значимостта на обществените отношения.

Опишете проблема или въпросите, които обосновават действие от страна на държавата.

Какви са целите на предлаганото решение?

Основната цел на проекта на нов Закон за платежните услуги и платежните системи е въвеждането в българското законодателство на изискванията на Директива (ЕС) 2015/2366, включително:

- Прецизиране на критериите и условията за предоставяне на платежни услуги, които попадат извън приложното поле на закона, което да уеднакви практиката на прилагането на закона;
- Постигане на равнопоставеност между доставчиците на платежни услуги, чрез допълване на правната рамка с две нови платежни услуги, които към момента попадат извън обхвата на закона - услуги по иницииране на плащания и услуги за предоставяне на информация за сметка, както и регулиране на дейността на

доставчиците, които ги предлагат;

- Подобряване на регламентацията по отношение на лицензирането на платежни институции и дружества за електронни пари, упражняването на правото на установяване и свобода на предоставяне на платежни услуги в рамките на ЕС и сътрудничеството между надзорните органи;
- Пълно гарантиране на правата на ползвателите на платежни услуги посредством промени по отношение на информационните изисквания и правата и задълженията на доставчиците на платежни услуги чрез разширяване обхвата на платежни операции, за които те се прилагат, като са включени и операциите, при които само един от доставчиците на платежни услуги е на територията на ЕС и които се извършват освен във валутите на ЕС и във всички останали валути;
- Въвеждане на хармонизирани изисквания за сигурност на плащанията чрез регламентиране на изисквания за ограничаване и контрол на операционните рискове, включително рисковете, свързани със сигурността, както и изисквания за сигурност на плащанията чрез извършване на задълбочено установяване на идентичността на клиента, когато плащанията се извършват отдалечено или в интернет среда;

Други цели:

- Повишаване на информираността на потребителите относно характеристиките и възможността за откриване на платежна сметка за основни операции;
- Премахване на трудностите и минимизиране на правната несигурност , свързани с упражняване на правото на свободно предоставяне на услуги в ЕС, пред дружество за електронни пари, което притежава и лиценз за платежна институция;
- Подобряване на надеждността, устойчивостта и ефективността на платежните системи с окончателност на сетълмента и ограничаване на системния риск;
- Съобразяване на размера на предвижданите глоби и имуществени санкции при извършени нарушения на закона и на подзаконовите актове по прилагането му, както и при извършени нарушения на Регламент (ЕС) 2015/847, на Регламент (ЕО) № 924/2009, на Регламент (ЕС) № 260/2012 и на Регламент (ЕС) 2015/751, с нарасналото значение на дейността по предоставяне на платежни услуги;
- Подобряване на начина на извършване на паричен сетълмент по сделки с ДЦК от инвестиционни посредници;

- Преодоляване на трудностите по отношение получаване на достъп от държавни органи до информационните системи на ЦКР и РБСС;
- Привеждане на сроковете за издаване на акт за установяване на административно нарушение по ЗКИ и ЗПУПС в съответствие с голямата правна и фактическа сложност на казусите и значимостта на обществените отношения.

Посочете какво цели да постигне новото предложение или предлаганата нова уредба. Какъв ефект би имала тя и спрямо кого?

Какви варианти за решаване на проблема са били изследвани, включително алтернативи на въвеждането на нова правна уредба?

- Вариант 1: Без действие.

  При този вариант не се транспонират изискванията на Директива.(ЕС) 2015/2366 и не се актуализира нормативната уредба в областта на платежните услуги и продължава да се прилага действащият към момента ЗПУПС. Сега действащата нормативна уредба не може да покрие всички изисквания на Директива (ЕС) 2015/2366, което ще доведе до започване на процедура за нарушения срещу Република България от Европейската комисия. Допълнително, този вариант ще възпрепятства интеграцията на България с европейския пазар на платежни услуги, което ще доведе до накърняване интересите на доставчиците и ползвателите на платежни услуги и ще ги постави в неравностойно положение.
- Вариант 2: Изменение и допълнение на действащия към момента Закон за платежните услуги и платежните системи.

  Систематично подредените разпоредби на закона не биха могли да бъдат допълнени с новите изисквания, произтичащи от Директива (ЕС) 2015/2366, а в същото време се налагат голям брой изменения и допълнения. Следователно този вариант не е удачен с оглед законодателна техника и правна сигурност.
- Вариант 3: Приемане на нов Закон за платежните услуги и платежните системи.

  На основание чл. 11, ал. 1 от Закона за нормативните актове, отмяната на закон и неговото заменяне с нов, който се отнася до същата материя, е възможно само ако промените са многобройни и важни. С приемането на нов закон ще бъде постигнато пълно съответствие с изискванията на Директива (ЕС) 2015/2366 и ще бъдат отстранени слабости на нормативната уредба в областта на платежните услуги чрез:
- прецизиране на критериите и условията за предоставяне на платежни услуги,

които попадат извън приложното поле на закона;

- въвеждане на две нови платежни услуги и регулиране на дейността на доставчиците, които ги предлагат;
- подобряване на регламентацията по отношение на лицензирането на платежни институции и дружества за електронни пари, и упражняване на правото на установяване и свобода на предоставяне на платежни услуги в рамките на ЕС;
- промени в информационните изисквания и правата и задълженията на доставчиците на платежни услуги и разширяване обхвата на платежни операции, за които те се прилагат;
- въвеждане на хармонизирани изисквания за сигурност на плащанията, особено когато се извършват отдалечено или в интернет среда;
- въвеждане на изискване, което предотвратява възможността за дублиране на лицензите за платежна институция и дружество за електронни пари в частта платежни услуги;
- подобряване на надеждността, устойчивостта и ефективността на платежните системи с окончателност на сетълмента и ограничаване на системния риск посредством въвеждане в националното законодателство на „Принципите за инфраструктурите на финансовите пазари" на Банката за международни разплащания и Международната организация на комисиите по ценни книжа;
- увеличаване на размера на предвижданите глоби и имуществени санкции при извършени нарушения на закона и на подзаконовите актове по прилагането му, както и при извършени нарушения на Регламент (ЕС) 2015/847, на Регламент (ЕО) № 924/2009, на Регламент (ЕС) № 260/2012 и на Регламент (ЕС) 2015/751, и съобразяването им с нарасналото значение на дейността по предоставяне на платежни услуги;
- подобряване на начина на извършване на паричен сетълмент по сделки с ДЦК от инвестиционни посредници;
- прецизиране на разпоредбите относно получаване на достъп от държавни органи до информационните системи на ЦКР и РБСС;
- удължаване на сроковете за издаване на акт за установяване на административно нарушение по ЗКИ и ЗПУПС и привеждането им в съответствие с голямата правна и фактическа сложност на казусите и значимостта на регламентираните обществени отношения.

Препоръчваме вариант 3, тъй като с него се постигат описаните по-горе цели, желани ефекти и ползи за заинтересованите страни, както и от гледна точка на законодателна техника.

Посочете изследваните варианти, включително алтернативи на предприемането на нормативна промяна. Опишете накратко потенциалните рискове, свързани с вариантите, каква е вероятността те да настъпят и техния ефект, ако настъпят. Обосновете препоръчания вариант на действие. Повече информация добавете в резюмето на препоръчания вариант с данни.

2. РЕЗЮМЕ НА ПРЕПОРЪЧАНИЯ ВАРИАНТ С ДОКАЗАТЕЛСТВА И ДАННИ

Вариант на действие:

Вариант 3 – Приемане на нов Закон за платежните услуги и платежните системи, транспониращ изискванията на Директива (ЕС) 2015/2366 и актуализиращ нормативната уредба в областта на плащанията.

Предложеният законопроект няма да доведе до пряко и/или косвено въздействие върху държавния бюджет на Република България, поради което към проекта не е приложена необходимата финансова обосновка съгласно чл. 35, ал. 1 т. 4, буква „б" от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация.

Значителни общи разходи (описани качествено):

- Внедраване или доработване на информационни системи и приложения на доставчиците на платежни услуги, отнасящи се към сигурността при изпълнение на платежни операции (задълбочено установяване на идентичността на клиент, гарантиране на персонализираните средства за сигурност на ползвателите, осигуряване на сигурна връзка при предоставяне на платежни услуги от разстояние или в интернет среда);
- Разширена отговорност на доставчика на платежни услуги при неразрешени платежни операции, произтичащи от използването на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, и намаления от 300 лв. на 100 лв. максимален размер на загубите, които платецът може да понесе;

- Разширяване обхвата на платежните операции, за които доставчикът на платежни услуги носи отговорност, като се включват и операциите, при които само един от доставчиците е на територията на ЕС и които се извършват във всички валути;
- Създаване или подобряване на мерки и процедури за ограничаване и контрол на операционните рискове, включително рисковете, свързани със сигурността, във връзка с предоставяните платежни услуги;
- Допълнителни условия за издаването на лиценз за извършване на дейност като платежна институция (вкл. при предлагане на услуги по иницииране на плащане) и дружество за електронни пари; въвеждане на регистрация на доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка;
- Въвеждане на „Принципи за инфраструктурите на финансовите пазари“ на Банката за международни разплащания и Международната организация на комисиите по ценни книжа;
- Нови изисквания за Българската народна банка като компетентен орган по прилагането на Закона за платежните услуги и платежните системи.

Значителни общи ползи (описани качествено):

- Установяване на условия за равнопоставеност по отношение на административния контрол чрез включването на новите платежни услуги и регулирането на дейността на доставчиците, които ги предлагат;
- Прецизиране на правилата за презграничното предоставяне на платежни услуги от платежни институции и дружества за електронни пари в рамките на ЕС;
- Улесняване на достъпа на платежните институции и дружества за електронни пари до платежни системи и платежната инфраструктура, което ще доведе до повишаване на конкуренцията между доставчиците на платежни услуги;
- Въвеждане на допълнителни мерки за ограничаване и контролни механизми за управление на операционните рискове;
- Повишаване на сигурността на плащанията чрез задълбочено установяване на

идентичността на клиента, когато плащанията се извършват отдалечено или в интернет среда;

- Въвеждане на максимален срок от 35 работни дни за отговор от страна на доставчик на платежни услуги по жалба, свързана с предоставяне на платежни услуги;
- Подобряване на надеждността, устойчивостта и ефективността на платежните системи с окончателност на сетълмента и ограничаване на системния риск;
- Създаване на условия за по-ефективното изпълнение на нормативно възложената на Българската народна банка задача да съдейства за създаването и функционирането на ефективни платежни системи и да осъществява надзор върху тях.

Опишете качествено и количествено всички значителни разходи и ползи на годишна база. Използвайте приблизителни цифри и диапазони, когато е по-приложимо. Обърнете особено внимание на икономическите и социалните разходи и на разходите за околната среда. Задължително включете паричен израз на разходите и ползите (в лева).

Описание и обхват на основните разходи за заинтересованите страни:

- За съществуващите доставчици на платежни услуги (към момента общо 38 на брой) ще възникнат разходи, свързани с новите нормативни изисквания (вкл. произтичащи от регулаторните технически стандарти и насоки към Директива (ЕС) 2015/2366, разработени от Европейския банков орган в сътрудничество с Европейската централна банка) по отношение на:

- внедряване или доработване на информационни системи и приложения, отнасящи се към сигурността при изпълнение на платежни операции (задълбочено установяване на идентичността на клиент, гарантиране на персонализираните средства за сигурност на ползвателите, осигуряване на сигурна връзка при предоставяне на платежни услуги от разстояние или в интернет среда);
- разширената отговорност на доставчика на платежни услуги при неразрешени платежни операции, произтичащи от използването на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, и намаления от 300 лв. на 100 лв. максимален размер на загубите, които платецът може да понесе;

- разширяване обхвата на платежните операции, за които доставчикът на платежни услуги носи отговорност, чрез включване и на операциите, при които само един от доставчиците е на територията на ЕС и които се извършват във всички валути;
- създаване или подобряване на мерки и процедури за ограничаването и контрола на операционните рискове, включително рисковете, свързани със сигурността, във връзка с предоставяните платежни услуги;
- въвеждане на процедури за наблюдение и докладване на операционни или свързани със сигурността инциденти във връзка с предоставянето на платежни услуги;
- допълнителните условия за издаването на лиценз за извършване на дейност като платежна институция и дружество за електронни пари, в т.ч. мерки за осигуряване на непрекъсваемост на дейността, принципи и определения при събирането на статистически данни за резултатите от дейността, платежните операции и измамите във връзка с предоставяните платежни услуги и др.

Съгласно чл. 9, ал. 4 от Наредба № 3 на БНБ от 16 юли 2009 г. за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, при извършване на плащания доставчиците на платежни услуги спазват изискванията и на Окончателни насоки относно сигурността на плащанията в интернет от 19 декември 2014 г. на Европейския банков орган. Окончателните насоки относно сигурността на плащанията в интернет съдържат изисквания относно задълбочено установяване на автентичността на клиент, прилагане на политика за сигурност за услугите за плащане в интернет, документиране на цялостни оценки на риска по отношение на сигурността на плащанията в интернет, наблюдение и докладване на инциденти и др., които са част от изискванията и на Директива (ЕС) 2015/2366, в която те са доразвити. В тази връзка съществуващите доставчици на платежни услуги са предприели действия за спазване на горепосочените изисквания и са направили съответните разходи, които покриват частично съответните изисквания, произтичащи от Директива (ЕС) 2015/2366.

➢ За доставчиците на новите видове платежни услуги:

- за доставчиците на услуги по иницииране на плащане ще възникнат разходи във връзка с необходимостта от лицензиране за извършване на дейност като платежна институция и привеждането на дейността им в съответствие с нормативните

изисквания, вкл. произтичащи от регулаторните технически стандарти и насоки към Директива (ЕС) 2015/2366. Съгласно чл. 49, т. 1 от Наредба № 16 на БНБ от 16 юли 2009 г. за лицензиране на платежните институции, дружествата за електронни пари и операторите на платежни системи, БНБ събира такса от 8000 лв. за разглеждане на заявления за издаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция;

- за доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка ще възникнат разходи във връзка с необходимостта за вписване в публичния регистър на БНБ и привеждането на дейността им в съответствие с нормативните изисквания, вкл. произтичащи от регулаторните технически стандарти и насоки към Директива (ЕС) 2015/2366. Към момента не е определена такса за вписване в публичния регистър на БНБ на доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка. Предвижда се таксата да бъде по-ниска от таксата за лицензиране на платежни институции и пропорционална на по-олекотения регулаторен режим, предвиден за този тип доставчик;

➢ За физически и юридически лица, ползватели на платежни услуги, могат да възникнат минимални еднократни разходи, наложени от доставчика им на платежни услуги, във връзка с техническото обезпечаване на задълбоченото установяване на идентичността на платеца при достъп до платежната сметка онлайн, иницииране на електронна платежна операция и извършване на действия от разстояние, при което би могъл да възникне риск от измама при плащането или друга злоупотреба. Към края на 2016 г. броят на платежните сметки на ползватели на платежни услуги е 15,23 млн., а броят на платежни карти, издадени от доставчици на платежни услуги е 7,46 млн.

➢ За операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента (към момента 2 на брой), могат да възникнат разходи във връзка с привеждането в съответствие с новите разпоредби, въвеждащи „Принципи за инфраструктурите на финансовите пазари“ на Банката за международни разплащания и Международната организация на комисиите по ценни книжа.

➢ За платежните картови схеми със седалище в Република България могат да възникнат разходи във връзка с изпълнение на изискванията на Регламент (ЕС)

2015/751.

- За Българската народна банка като компетентен орган по прилагането на Закона за платежните услуги и платежните системи ще е необходим допълнителен човешки и административен ресурс при упражняване на правомощията, свързани с новите изисквания.

Опишете накратко най-важните парични и непарични изрази на разходите. Опишете разходите за всички основни групи.

Предложението надхвърля ли минималните изисквания на Европейския съюз?	Не е приложимо.

Има ли промяна в административната тежест? Създават ли се нови регулаторни режими и регистри? Засягат ли се съществуващи регулаторни режими и регистри?

Административната тежест за заинтересованите страни ще се повиши, както следва:

- За съществуващите доставчици на платежни услуги промяната в административната тежест ще се изрази във въвеждането на допълнителни изисквания по отношение на лицензиране на платежна институция и на дружество за електронни пари. Въвеждат се изисквания по отношение на процедурите за наблюдение, обработка и проследяване на свързаните със сигурността инциденти и жалби на клиенти, осигуряваща и механизъм на докладване на инциденти, процедурите за записване, наблюдение, проследяване и ограничаване на достъпа до чувствителни данни за плащанията; мерките за осигуряване на непрекъсваемост на дейността, 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; принципи и определения при събирането на статистически данни за резултатите от дейността, платежните операции и измамите във връзка с предоставяните платежни услуги; правила за сигурност, които защитават ползвателите на платежни услуги срещу установените рискове, измамите или незаконното използване на чувствителни и лични данни и др.

- За доставчиците на новите видове платежни услуги, които попадат извън обхвата на действащия Закон за платежните услуги и платежните системи, промяната в административната тежест ще се изрази във въвеждането на изискване за лицензиране като платежна институция на доставчиците на услуги по иницииране

на плащане и във въвеждането на регистрационен режим за извършване на дейност като доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка.

- За операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента, промяната в административната тежест ще произтече от новите изисквания, с които се въвеждат „Принципи за инфраструктурите на финансовите пазари“ на Банката за международни разплащания и Международната организация на комисиите по ценни книжа, чрез които се цели подобряване на надеждността, устойчивостта и ефективността на тези платежни системи и ограничаване на системния риск.

- За Българската народна банка, като компетентен орган по прилагане на Закона за платежните услуги и платежните системи, промяната в административната тежест ще се изрази в:

  - Създаване и поддържане на публичен регистър на доставчиците на услуги по чл. 2, ал. 3 и 4 от законопроекта;
  - Подаване и актуализиране на информация за целите на поддържания от Европейския банков орган електронен централен регистър по чл. 15 от Директива (ЕС) 2015/2366;
  - Упражняване на надзор за спазване изискванията на Регламент (ЕС) 2015/751 спрямо платежните картови схеми със седалище в Република България;
  - Извършване на оценка на съответствието на платежните системи с окончателност на сетълмента, оперирани от лицензирани от БНБ оператори, с изискванията на „Принципите за инфраструктурите на финансовите пазари” на Банката за международни разплащания и Международната организация на комисиите по ценни книжа.

Какво е разпределението на годишните разходи според категорията на предприятията (микро-, малки и средни)?

Не може да бъде направено разпределение на разходите, свързани с приемането на предложения вариант „Приемане на нов Закон за платежните услуги и платежните системи, транспониращ изискванията на Директива (ЕС) 2015/2366 и актуализиращ нормативната уредба в областта на платежните услуги”.

Преценява се, че могат да възникнат потенциални разходи за съществуващите доставчици на платежни услуги и доставчиците на новите видове платежни услуги, които попадат в обхвата на проекта на Закон за платежните услуги и платежните системи. Потенциалните разходите са свързани с новите или изменени нормативни изисквания – напр. регулаторни технически стандарти и насоки, както и други изисквания в областта на предоставяне на платежни услуги.

Има ли предприятия, които са освободени от спазване на новите правила, въведени с предложението?

Проектът на Закона за платежните услуги и платежните системи не предвижда освобождаване на предприятия от спазването на разпоредбите, които се въвеждат с предложението с изключение на тези, посочени в чл. 2 на проектозакона „Изключения от приложното поле".

Описание и обхват на основните ползи за заинтересованите страни:

- Основните ползи за съществуващите доставчици на платежни услуги са свързани с установяването на условия за равнопоставеност по отношение на административния контрол, прецизирането на правилата за презграничното предоставяне на платежни услуги от платежни институции и дружества за електронни пари в рамките на ЕС; улесняване на достъпа на платежните институции и дружества за електронни пари до платежни системи и повишаване на конкуренцията между доставчиците на платежни услуги; въвеждане на допълнителни мерки за ограничаване и контролни механизми за управление на операционните рискове и сигурността при предоставяне на платежни услуги.

- За доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка, които към момента попадат извън обхвата на действащия Закон за платежните услуги и платежните системи, се създават облекчени изисквания за започване на дейност.

- За ползвателите на платежни услуги - физически и юридически лица, ще се повиши сигурността на плащанията; ще се намали максималният размер на отговорността и загубите на платеца от 300 лв. на 100 лв. при неразрешени платежни операции, извършени при определени обстоятелства. Разширява се обхватът на платежните операции, за които доставчикът на платежни услуги носи отговорност спрямо клиента, като се включват и операциите, при които само един

от доставчиците е на територията на ЕС, и които се извършват във всички валути. Според Доклада на Европейската централна банка от юли 2015 г. относно измамите с карти, стойността на измамите с карти в ЕС възлиза на стойност 1.44 млрд. евро за 2013 г. Според данни от Доклада на Европейската комисия за оценка на въздействието относно предложение за директива на Европейския парламент и на Съвета относно платежните услуги във вътрешния пазар и за изменение на Директиви 2002/65/ЕО, 2013/36/ЕС и 2009/110/ЕО и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО, средно в ЕС 1.2% от издадените карти са обект на измама, а регистрираните измамни картови трансакции са средно 12 на 1000 извършени трансакции. Общите ползи за ползвателите на платежни услуги в ЕС от намеления праг на отговорност възлиза на 335 млн. евро. В България за 2016 г. са извършени 93.73 млн. броя трансакции с карти. Засегнатите ползватели на платежни услуги биха понесли по-малка загуба в следствие на новия по- нисък размер на отговорност – до 100 лв. вместо 300 лв. на трансакция, в случаите на проявена небрежност. Според данни от Доклада на Европейската комисия за оценка на въздействието относно предложение за директива на Европейския парламент и на Съвета относно платежните услуги във вътрешния пазар и за изменение на Директиви 2002/65/ЕО, 2013/36/ЕС и 2009/110/ЕО и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО, при трансакциите, при които едната страна се намира извън ЕС, и трансакциите с валути на държави извън ЕС, икономическото въздействие на равнище ЕС е, че ползите се разпростират и върху платежните операции с прогнозна обща стойност 60 млрд. евро за около 32 млн. ползватели на платежни услуги.

Въвежда се максимален срок от 35 работни дни за отговор по жалба, свързана с предоставяне на платежни услуги.

- За операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента ще се подобри надеждността, устойчивостта и ефективността във връзка с въвеждането в международни принципи в областта на инфраструктурите на финансовите пазари.

- Създаване на условия за по-ефективното изпълнение на нормативно възложената на Българската народна банка задача да съдейства за създаването и функционирането на ефективни платежни системи и да осъществява надзор върху

тях.

Опишете накратко най-важните парични и непарични изрази на ползите. Опишете ползите за всички основни групи.

Ключови рискове

Не се отчита възникване на сериозни рискове, които биха имали негативно въздействие върху заинтересованите страни.

Има ли рискове от реализиране на предложението? Може ли да бъде изразен количествено, колко и какви юридически и физически лица ще бъдат засегнати и как?

3. ПРОВЕДЕНИ КОНСУЛТАЦИИ

Консултации

Проектът за нов Закон за платежните услуги и платежните системи, с който се транспонират изискванията на Директива (ЕС) 2015/2366 и се актуализира нормативната уредба в областта на платежните услуги, е предоставен за консултации на заинтересованите страни, в т.ч. основно от областта на предлагането на платежни услуги: банките в България, чрез Асоциацията на банките в България, платежните институции и дружествата за електронни пари, лицензирани от Българската народна банка.

Бележки и коментари са получени от 12 заинтересовани страни, както следва: Асоциация на банките в България, „Борика-Банксервиз“ АД, лицензираните от БНБ платежни институции и дружества за електронни пари – „Изи Пеймънт Сървисиз“ ООД, „Изипей“ АД, „Интеркарт Файнанс“ АД, „Пейнетикс“ АД и „Транскарт Файненшъл Сървисис“ ЕАД, Институт на дипломираните експерт-счетоводители в България, Комисия за финансов надзор, Министерство на финансите, Помирителна комисия за платежни спорове, „Централен депозитар“ АД.

Постъпилите предложения са надлежно разгледани от работната група в БНБ, отговорна за изготвянето на новия Закон за платежните услуги и платежните системи, транспониращ изискванията на Директива (ЕС) 2015/2366 и актуализиращ нормативната уредба в областта на платежните услуги и имат следния характер:

- редакции, свързани с технически корекции;
- редакции в текстове от проекта на закона, свързани с тълкуване, прецизиране и привеждане в съответствие с текстове от: Директива (ЕС) 2015/2366; Директива 2009/110/ЕО; Регламент (ЕО) № 924/2009; Закона за публичните финанси; Закона

за ограничаване на административното регулиране и административния контрол върху стопанската дейност; Закона за независимия финансов одит;

- допълнения към текстовете от проекта на закона, свързани с практическото им приложение;
- бележки по текстове, непроизтичащи от Директива (ЕС) 2015/2366;
- бележки, непопадащи в приложното поле на проекта на новия ЗПУПС.

Посочете основните заинтересовани страни извън държавната администрация, с които са проведени консултации. Направете кратък анализ на броя и характера на отговорите, получени от консултацията.

4. ПРИВЕЖДАНЕ В ДЕЙСТВИЕ И ИЗПЪЛНЕНИЕ

От коя дата предложението ще започне да действа?	Най-късно от 13 януари 2018 г.

Коя институция/организация ще отговаря за осъществяване на предложението и за контрола?

Страните членки следва да прилагат от 13 януари 2018 г. изискванията на Директива (ЕС) 2015/2366, които се транспонират чрез проекта за нов Закон за платежните услуги и платежните системи.

Отговорен орган по прилагането на Закона за платежните услуги и платежните системи е Българската народна банка.

Опишете отговорната институция за осъществяването на предложението. Предложението предвижда ли разходи за дадена институция или организация?

Подпис на директора на дирекцията, отговорна за изработването на проекта на нормативния акт:	**Дата:17.07.2017г.**

МИНИСТЕРСТВО НА ФИНАНСИТЕ
ПРИЕМНА
Вх. № 91-00-289
08.08.2017

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

МИНИСТЕРСТВО НА ПРАВОСЪДИЕТО

Изх.№ 04-13-96 08.08.2017
(моля цитирайте при отговор)

ДО

Г-ЖА ТАНЯ ГЕОРГИЕВА
ГЛАВЕН СЕКРЕТАР НА
МИНИСТЕРСТВО НА
ФИНАНСИТЕ

На Ваш № 91-00-289/25.07.2017 г.

Относно: Справка за съответствието на проект на Закон за платежните услуги и платежните системи с Конвенцията за защита правата на човека и основните свободи на Съвета на Европа

УВАЖАЕМА ГОСПОЖО ГЕОРГИЕВА,

Приложено изпращам Справка за съответствие на проекта на Закон за платежните услуги и платежните системи с Конвенцията за защита правата на човека и основните свободи на Съвета на Европа и с практиката на Европейския съд по правата на човека съгласно чл. 28, ал. 3 от ЗНА.

Приложение: съгласно текста.

ПРОФ. НИКОЛАЙ ПРОДАНОВ

Заместник-министър на правосъдието

1040 София, ул. "Славянска" №1
тел.: 02/ 92 37 555, факс: 02/ 987 00 98
www.justice.government.bg

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

МИНИСТЕРСТВО НА ПРАВОСЪДИЕТО

Изх. № 04-13-96 / 08.08.2017
/моля цитирайте при отговор/

С П Р А В К А

ОТНОСНО:

Съответствието на проекта на Закон за платежните услуги и платежните системи с Конвенцията за защита правата на човека и основните свободи на Съвета на Европа („Конвенцията“) и с практиката на Европейския съд по правата на човека („ЕСПЧ“) съгласно чл. 28, ал. 3 от ЗНА

В отговор на писмо с рег. № 02.44-56/05.07.2017 г. на Министерство на финансите относно проект на Закон за платежните услуги и платежните системи и на основание чл. 28, ал. 3 от Закона за нормативните актове, дирекция „Процесуално представителство на Република България пред Европейския съд по правата на човека“ изразява становище, че предложеният законопроект не създава нормативни предпоставки за противоречие с разпоредбите на ЕКЗПЧОС и практиката на ЕСПЧ.

ПРОФ. НИКОЛАЙ ПРОДАНОВ

Заместник-министър на правосъдието

1040 София, ул. "Славянска" №1
тел.: 02/ 92 37 555, факс: 02/ 987 00 98
www.justice.government.bg

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕ С ПРАВОТО НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ

НАИМЕНОВАНИЕ НА ДИРЕКТИВАТА	**Директива 2009/44/ЕО на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Директива 98/26/ЕО относно окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа и на Директива 2002/47/ЕО относно финансовите обезпечения по отношение на свързаните системи и вземанията по кредити** **(Текст от значение за ЕИП)**

Директива 2009/44/ЕО на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Директива 98/26/ЕО относно окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа и на Директива 2002/47/ЕО относно финансовите обезпечения по отношение на свързаните системи и вземанията по кредити **(Текст от значение за ЕИП)**	**НАЦИОНАЛНО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО**	**СТЕПЕН НА СЪОТВЕТСТВИЕ**
Текст на директивата	**Кореспондиращ текст от действащите нормативни актове** **ЗАКОН ЗА ПЛАТЕЖНИТЕ УСЛУГИ И ПЛАТЕЖНИТЕ СИСТЕМИ (ЗПУПС)** **ЗАКОН ЗА ДОГОВОРИТЕ ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ (ЗДФО)**	Анализ на степента на съответствие и коментари: а) пълно; б) частично; конкретизация на българския акт, с който ще се въведе съответното изискване, включително дата/срок; коментар на причините за невъвеждане или частично въвеждане на разпоредбите; в) не подлежи на въвеждане; коментар; г) Република България не се възползва от предложената опция; коментар.
1	2	3
Член 1 Изменения на Директива 98/26/ЕО Директива 98/26/ЕО се изменя, както следва: 1. Съображение 8 се заличава.		Не подлежи на въвеждане.
2. Вмъква се следното съображение: "(14а) като имат предвид, че националните компетентни органи или надзорните органи следва да гарантират, че към момента на въвеждане в оперативно съвместимите системи, операторите на системите, които създават оперативно съвместимите		Не подлежи на въвеждане.

системи, са постигнали, доколкото това е възможно, споразумение относно общи правила. Националните компетентни органи и надзорните органи следва да гарантират, че правилата относно момента на въвеждане в оперативно съвместими системи са съгласувани, доколкото това е възможно и необходимо, за да се избегне правна несигурност в случай на неизпълнение от страна на някоя от участващите системи.";		
3. Вмъква се следното съображение: "(22а) като имат предвид, че при оперативно съвместимите системи липсата на съгласуване относно приложимите правила за момента на въвеждане и неотменимост може да изложи участниците в една система или дори самия системен оператор на непреки последици от неизпълнение в рамките на друга система. За да се ограничи системният риск, е желателно да се предвиди, че системните оператори на оперативно съвместими системи съгласуват правилата относно момента на въвеждане и неотменимост в оперираните от тях системи.";		Не подлежи на въвеждане.
4. Член 1 се изменя, както следва: а) в буква а) думата "екю" се заменя с думата "евро";		Не подлежи на въвеждане.
б) в буква в) второто тире се заменя със следното: "— операции на централните банки на държавите-членки или на Европейската централна банка в качеството им на централни банки."	ЗПУПС Защита на обезпеченията Чл. 134. (1) Правата на системен оператор или на участник в система с окончателност на сетълмента върху предоставеното им във връзка със система или с оперативно съвместима система обезпечение, както и правата на централните банки на държавите членки или на Европейската централна банка върху предоставеното им обезпечение, не могат да бъдат засегнати от оздравителни мерки или прекратителни процедури спрямо предоставилия обезпечението участник, системен оператор на оперативно съвместима система, който не е участник, контрагент на централна банка на държава членка или на Европейската централна банка, както и спрямо всяко трето лице, което предоставя обезпечението.	Пълно съответствие.

	Обезпечението може да бъде използвано за удовлетворяване на тези права. (2) Когато в рамките на оперативно съвместима система системен оператор е предоставил обезпечение на друг системен оператор, правата на предоставилия обезпечението системен оператор върху предоставеното обезпечение не могат да бъдат засегнати от оздравителни мерки или прекратителни процедури спрямо системния оператор, на който е предоставено обезпечението. (3) Когато ценни книжа, включително права по ценни книжа, са предоставени като обезпечение на участник, на системен оператор или на централна банка на държава членка или на Европейската централна банка по реда на ал. 1 и 2 и тяхното право или правото на посочено от тях лице - посредник или трето лице, действащи от тяхно име във връзка с ценните книжа, е законно вписано в регистър, счетоводна система или централен депозитар, намиращи се в държава членка, произтичащите от това правоотношения се уреждат от законодателството на държавата, в която обезпечението е регистрирано. (4) Обезпечение е всеки реализируем актив, включително финансово обезпечение по смисъла на чл. 4 от Закона за договорите за финансово обезпечение, предоставен като залог, включително залог на парично вземане, сделка с уговорка за обратно изкупуване (репо-сделка) или друго подобно споразумение, сключено с цел обезпечаване на права и задължения, свързани със система с окончателност на сетълмента или предоставени на централна банка на държава членка или на Европейската централна банка.	
5. Член 2 се изменя, както следва: а) буква а) се изменя, както следва: i) първото тире се заменя със следното: "— между трима или повече участници, без да се включват системният оператор на тази система, евентуален посредник в сетълмента, евентуален основен	ЗПУПС Глава осма. ОКОНЧАТЕЛНОСТ НА СЕТЪЛМЕНТА В ПЛАТЕЖНИ СИСТЕМИ И СИСТЕМИ ЗА СЕТЪЛМЕНТ НА ЦЕННИ КНИЖА Раздел I Общи положения	Пълно съответствие.

контрагент, евентуална клирингова къща или евентуален непряк участник, с общи правила и стандартизирани споразумения за клиринг, посредством основен контрагент или не, или за изпълнение на нареждания за преводи между участниците,";	Общи положения Чл. 128. (1) Платежна система и система за сетълмент на ценни книжа по Директива 98/26/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 19 май 1998 г. относно окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа, изменена с Директива 2009/44/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 6 май 2009 г., наричани по-нататък "система с окончателност на сетълмента", е система, която отговаря едновременно на следните условия: 1. представлява писмено споразумение между трима или повече участници, без да се включват системният оператор на тази система, както и агентът по сетълмента, централният съконтрагент, клиринговата къща или непрекият участник, ако има такива, с общи правила и стандартизирани процедури за клиринг, чрез централен съконтрагент или без такъв или за изпълнение на нареждания за преводи между участниците;	
ii) добавя се следната алинея: "Споразумение, сключено между оперативно съвместими системи, не представлява система.";	ЗПУПС Общи положения Чл. 128. (4) Споразумение, сключено между оперативно съвместими системи, не представлява система с окончателност на сетълмента.	Пълно съответствие.
б) в буква б) първо и второ тире се заменят със следното: "— кредитна институция съгласно определението в член 4, параграф 1 от Директива 2006/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2006 г. относно предприемането и осъществяването на дейност от кредитните институции (преработена) [], включително институциите, изброени в член 2 от посочената директива,	ЗПУПС Допълнителни разпоредби § 1. По смисъла на този закон: 14. "Институция" е участваща в система с окончателност на сетълмента и отговорна за изпълнение на финансовите задължения, произтичащи от нареждания за превод в рамките на системата: а) банка по смисъла на чл. 2, ал. 5 от Закона за кредитните институции, кредитна институция по смисъла на чл. 4, параграф 1 от Директива 2006/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2006 г. относно предприемането и осъществяването на дейност от кредитните	Пълно съответствие.

	институции (преработена), включително институциите, изброени в чл. 2 от директивата;	
— инвестиционен посредник съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 1 от Директива 2004/39/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно пазарите на финансови инструменти [], освен институциите, изброени в член 2, параграф 1 от посочената директива,	ЗПУПС Допълнителни разпоредби § 1. По смисъла на този закон: 15. "Институция" е участваща в система с окончателност на сетълмента и отговорна за изпълнение на финансовите задължения, произтичащи от нареждания за превод в рамките на системата: б) инвестиционен посредник съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти и чл. 4, параграф 1, т. 1 от Директива 2004/39/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно пазарите на финансови инструменти, с изключение на институциите, изброени в чл. 2, параграф 1 от директивата.	Пълно съответствие.
в) буква е) се изменя, както следва: i) първата алинея се заменя със следното: "д) "участник" означава институция, основен контрагент, посредник в сетълмент, клирингова къща или системен оператор.";	ЗПУПС Участници в система с окончателност на сетълмента Чл. 130. (1) Участник в система с окончателност на сетълмента може да бъде само: 1. Българската народна банка и централна банка на друга държава членка; 2. агент по сетълмента; 3. централен съконтрагент; 4. клирингова къща; 5. институция по смисъла на § 1, т. 15 от допълнителните разпоредби; 6. системен оператор.	Пълно съответствие.
ii) третата алинея се заменя със следното: "Дадена държава-членка може да реши, че за целите на настоящата директива непряк участник може да бъде смятан за участник, ако това е обосновано от съображения, свързани със системен риск. Когато даден непряк участник се счита за участник въз основа на съображения, свързани със системен риск, това не ограничава		Република България не се възползва от предложената опция.

отговорността на участника, чрез когото непрекият участник подава нареждания за превод към системата.";		
г) буква ж) се заменя със следното: "ж) "непряк участник" означава институция, основен контрагент, посредник в сетълмент, клирингова къща или системен оператор, които се намират в договорни отношения с участник в системата, изпълняваща нареждания за превод, които позволяват на непреките участници да подават нареждания за превод чрез системата, при условие че непрекият участник е известен на системния оператор;"	ЗПУПС Участници в система с окончателност на сетълмента Чл. 130. (2) Непряк участник в система с окончателност на сетълмента може да бъде институция по смисъла на § 1, т. 15 от допълнителните разпоредби, централен съконтрагент, агент по сетълмента, клирингова къща или системен оператор, който се намира в договорни отношения с участник в система с окончателност на сетълмента, изпълняваща нареждания за превод или прехвърляне, съгласно които непрекият участник може да подава нареждания за превод или прехвърляне чрез системата, при условие че той е известен на системния оператор.	Пълно съответствие.
д) буква з) се заменя със следното: "з) "ценни книжа" означава всички инструменти, посочени в раздел В от приложение I към Директива 2004/39/ЕО;"	ЗПУПС Допълнителни разпоредби § 1. По смисъла на този закон: 63. "Ценни книжа" по смисъла на глава осма са финансови инструменти по смисъла на чл. 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти.	Пълно съответствие.
е) в буква и) първото тире се заменя със следното: "— всяко нареждане на участник да предостави на разположение на получателя парична сума чрез записване по сметките на кредитна институция, централна банка, основен контрагент или посредник в сетълмента или всяко друго нареждане, водещо до поемане или изпълнение на задължение за плащане съгласно предвиденото в правилата на системата, или";	ЗПУПС Допълнителни разпоредби § 1. По смисъла на този закон: 22. "Нареждане за превод" е всяко нареждане на участник в система с окончателност на сетълмента да предостави на разположение на получателя парична сума чрез записване по сметките на кредитна институция, централна банка, централен съконтрагент или агент по сетълмента или всяко друго нареждане, водещо до поемане или изпълнение на задължение за плащане съгласно правилата на системата.	Пълно съответствие.

	23. "Нареждане за прехвърляне" е всяко нареждане на участник в система с окончателност на сетълмента да прехвърли правото на собственост или лихвата върху ценна книга или ценни книжа чрез записване в регистър или по друг начин.	
ж) буква л) се заменя със следното: "л) "сметка за сетълмент" означава сметка в централна банка, посредник в сетълмента или основен контрагент, използвана за съхраняване на парични средства или ценни книжа и за сетълмент по сделки между участници в системата;"	ЗПУПС Чл. 129. (2) Сметка за сетълмент по смисъла на тази глава е сметка при централна банка, агент по сетълмента или централен съконтрагент, използвана за съхраняване на парични средства или ценни книжа и за сетълмент по сделки между участници в системата.	Пълно съответствие.
з) буква м) се заменя със следното: "м) "обезпечение" означава всички реализуеми активи, включително, без ограничение, финансовото обезпечение, посочено в член 1, параграф 4, буква а) от Директива 2002/47/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 6 юни 2002 г. относно финансовите обезпечения [], предоставено като залог (включително пари, предоставени като залог), в рамките на споразумение с уговорка за обратно изкупуване или друго подобно споразумение, или по друг начин, с цел обезпечаване на права и задължения, които могат да възникнат във връзка със система, или предоставени на централните банки на държавите-членки или на Европейската централна банка;	ЗПУПС Чл. 134. (4) Обезпечение е всеки реализируем актив, включително финансово обезпечение по смисъла на чл. 4 от Закона за договорите за финансово обезпечение, предоставен като залог, включително залог на парично вземане, сделка с уговорка за обратно изкупуване (репо-сделка) или друго подобно споразумение, сключено с цел обезпечаване на права и задължения, свързани със система с окончателност на сетълмента или предоставени на централна банка на държава членка или на Европейската централна банка.	Пълно съответствие.
и) добавят се следните букви: "н) "работен ден" обхваща сетълмент както през деня, така и през нощта, и включва всички събития, настъпили по време на работния цикъл на системата;	ЗПУПС Чл. 132. (7) Работният ден по смисъла на този член обхваща сетълмента както през деня, така и през нощта, и включва всички събития, настъпили по време на работния цикъл на система с окончателност на сетълмента.	Пълно съответствие.
о) "оперативно съвместими системи" означават две или повече системи, чиито системни оператори са сключили помежду си споразумение, предвиждащо изпълнение на	ЗПУПС Допълнителни разпоредби	Пълно съответствие.

нареждания за превод между различните системи;	§ 1. По смисъла на този закон: 27. "Оперативно съвместими системи" са две или повече системи с окончателност на сетълмента, чиито системни оператори са сключили помежду си споразумение, предвиждащо изпълнение на нареждания за превод между различните системи.	
п) "системен оператор" означава субект или субекти, които носят юридическа отговорност за функционирането на дадена система. Системният оператор може да действа и като посредник в сетълмента, основен контрагент или клирингова къща."	ЗПУПС Допълнителни разпоредби § 1. По смисъла на този закон: 53. "Системен оператор" е субект или субекти, които носят юридическа отговорност за функционирането на дадена система. Общи положения Чл. 128. (3) Система с окончателност на сетълмента се обслужва от системен оператор. Системният оператор може да действа и като агент по сетълмента, централен съконтрагент или клирингова къща.	Пълно съответствие.
6. Член 3 се изменя, както следва: а) параграф 1 се заменя със следното: "1. Нарежданията за превод и нетирането имат правно действие и задължителна сила за трети лица, дори и при процедура по несъстоятелност спрямо участник, при условие че нарежданията за превод са въведени в системата преди момента на откриване на процедура по несъстоятелност съгласно определението на член 6, параграф 1. Това се прилага дори при процедура по несъстоятелност срещу участник (в дадената система или в оперативно съвместима система) или срещу системния оператор на оперативно съвместима система, който не е участник.	ЗПУПС Изпълнение на нареждания за превод или прехвърляне и нетиране в система с окончателност на сетълмента Чл. 132. (1) Нарежданията за превод или прехвърляне и нетирането пораждат правно действие и имат задължителна сила за трети лица, дори и в случай на оздравителни мерки или прекратителни процедури спрямо участник в система с окончателност на сетълмента, при условие че нарежданията за превод или прехвърляне са въведени в системата преди момента на налагане на оздравителни мерки или откриване на прекратителна процедура по чл.131, ал. 2. Това правило се прилага и при оздравителни мерки или прекратителна процедура срещу участник в система с окончателност на сетълмента или в оперативно съвместима система или при оздравителни мерки или прекратителна процедура срещу системния оператор на оперативно съвместима система, който не е участник.	Пълно съответствие.

Когато нарежданията за превод са въведени в система след момента на откриване на процедура по несъстоятелност и се изпълняват в рамките на работния ден, съгласно предвиденото в правилата на системата, през който е била открита тази процедура, те имат правно действие и задължителна сила за трети лица, само ако системният оператор може да докаже, че към момента, в който нарежданията за превод са станали неотменими, не е знаел, нито е бил длъжен да знае за откриването на тази процедура.";	ЗПУПС Чл. 132. (2) Когато нарежданията за превод или прехвърляне са въведени в система с окончателност на сетълмента след момента на налагане на оздравителните мерки или откриването на прекратителната процедура и се изпълняват в рамките на работния ден, те пораждат правно действие и имат задължителна сила за трети лица само ако системният оператор може да докаже, че към момента, в който нарежданията за превод или прехвърляне са станали неотменими, не е знаел и не е бил длъжен да знае за откриването на тази процедура.	Пълно съответствие.
б) добавя се следният параграф: "4. При оперативно съвместимите системи всяка от системите определя в свои собствени правила момента на въвеждане в системата, така че да гарантира, доколкото е възможно, че правилата на съответните оперативно съвместими системи са съгласувани в това отношение. Освен ако в правилата на всички системи, от които е съставен оперативно съвместимият механизъм, изрично не е предвидено друго, правилата на дадена система относно момента на въвеждане не се засягат от правилата на другите системи, с които тя е оперативно съвместима."	ЗПУПС Чл. 132. (4) При оперативно съвместими системи всяка от системите определя в свои собствени правила момента на въвеждане в системата, така че да гарантира, че правилата на съответните оперативно съвместими системи са съгласувани в това отношение. Правилата на системата относно момента на въвеждане не се засягат от правилата на другите системи, с които тя е оперативно съвместима, освен ако в правилата на всички системи, от които е съставен оперативно съвместимият механизъм, изрично не е предвидено друго.	Пълно съответствие.
7. Член 4 се заменя със следното: "Член 4 Държавите-членки могат да предвидят, че откриването на процедура по несъстоятелност срещу участник или системен оператор на оперативно съвместима система не препятства използването на налични по сметката за сетълмент на този участник парични суми или ценни книжа за покриване на задълженията му в системата или в оперативно съвместима система през работния ден на откриване на процедурата	ЗПУПС Чл. 132. (5) При налагане на оздравителни мерки или откриване на прекратителна процедура спрямо участник или системен оператор на оперативно съвместима система наличните по сметка за сетълмент на участник в система с окончателност на сетълмента парични суми или ценни книжа могат да бъдат използвани за изпълнение на задълженията му в системата или в оперативно съвместимата система през работния ден на налагане на оздравителни мерки или откриване на	Пълно съответствие.

по несъстоятелност. Освен това държавите-членки могат да предвидят използването на подобно кредитно улеснение на участника, свързано със системата, срещу предоставянето на налично и съществуващо обезпечение за покриване на задълженията на този участник в системата или в оперативно съвместима система."	прекратителна процедура. (6) Правилата на системата могат да предвидят използването на кредитни улеснения от участника срещу предоставянето на налично и съществуващо обезпечение за покриване на задълженията на този участник в системата или в оперативно съвместима система.	
8. В член 5 се добавя следната алинея: "При оперативно съвместимите системи, всяка от системите определя в свои собствени правила момента на неотменимост, така че да гарантира доколкото е възможно, че правилата на всички оперативно съвместими системи са съгласувани в това отношение. Освен ако в правилата на всички системи, от които е съставен оперативно съвместимият механизъм, изрично не е предвидено друго, правилата на дадена система относно момента на неотменимост не се засягат от правилата на другите системи, с които тя е оперативно съвместима."	ЗПУПС Чл. 132. (2) Когато нарежданията за превод или прехвърляне са въведени в система с окончателност на сетълмента след момента на налагане на оздравителните мерки или откриването на прекратителната процедура и се изпълняват в рамките на работния ден, те пораждат правно действие и имат задължителна сила за трети лица само ако системният оператор може да докаже, че към момента, в който нарежданията за превод или прехвърляне са станали неотменими, не е знаел и не е бил длъжен да знае за откриването на тази процедура.	Пълно съответствие.
9. Член 7 се заменя със следното: "Член 7 Процедурите по несъстоятелност нямат обратно действие по отношение на правата и задълженията на участниците, произтичащи от или свързани с тяхното участие в системата преди момента на откриване на такава процедура съгласно определението в член 6, параграф 1. Това се прилага, inter alia, по отношение на правата и задълженията на участник в оперативно съвместима система или системен оператор на оперативно съвместима система, който не е участник."	ЗПУПС Оздравителни мерки или прекратителни процедури спрямо участник в система с окончателност на сетълмента Чл. 131. (4) Налагането на оздравителни мерки или откриването на прекратителна процедура нямат обратно действие по отношение на правата и задълженията на участниците и не могат да доведат до преизчисляване на вземания и задължения на участниците, произтичащи от или свързани с тяхното участие в система с окончателност на сетълмента преди момента на налагането на мерките или откриването на процедурата по ал. 2. Това правило се прилага и по отношение на правата и задълженията на участник в оперативно съвместима система или системен	Пълно съответствие.

	оператор на оперативно съвместима система, който не е участник.	
10. Член 9 се заменя със следното: "Член 9 1. Правата на системен оператор или на участник върху обезпечение, предоставено им във връзка със система или с оперативно съвместима система, и правата на централните банки на държавите-членки или на Европейската централна банка върху обезпечението, което им е предоставено, не се засягат от процедури по несъстоятелност срещу: а) участника (в съответната система или в оперативно съвместима система), б) системния оператор на оперативно съвместима система, който не е участник, в) контрагент на централни банки на държавите-членки или на Европейската централна банка, или г) всяко трето лице, което предоставя обезпечението. Такова обезпечение може да бъде използвано за удовлетворяване на тези права.	ЗПУПС Защита на обезпеченията Чл. 134 (1) Правата на системен оператор или на участник в система с окончателност на сетълмента върху предоставеното им във връзка със система или с оперативно съвместима система обезпечение, както и правата на централните банки на държавите членки или на Европейската централна банка върху предоставеното им обезпечение, не могат да бъдат засегнати от оздравителни мерки или прекратителни процедури спрямо предоставилия обезпечението участник, системен оператор на оперативно съвместима система, който не е участник, контрагент на централна банка на държава членка или на Европейската централна банка, както и спрямо всяко трето лице, което предоставя обезпечението. Обезпечението може да бъде използвано за удовлетворяване на тези права.	Пълно съответствие.
2. Когато ценни книжа, включително права по такива, са предоставени като обезпечение на участниците, системните оператори или на централните банки на държавите-членки или на Европейската централна банка, както е посочено в параграф 1, и тяхното право или това на посочено от тях лице, посредник или трето лице, действащи от тяхно име във връзка с ценните книжа е законно регистрирано в регистър, счетоводна система или централен депозитар, намиращи се в държава-членка,	ЗПУПС Защита на обезпеченията Чл. 134. (3) Когато ценни книжа, включително права по ценни книжа, са предоставени като обезпечение на участник, на системен оператор или на централна банка на държава членка или на Европейската централна банка по реда на ал. 1 и 2 и тяхното право или правото на посочено от тях лице - посредник или трето лице, действащи от тяхно име във връзка с ценните книжа, е законно вписано в регистър, счетоводна система или	Пълно съответствие.

определянето на правата на такива лица като държатели на обезпечението във връзка с тези ценни книжа се урежда от законодателството на тази държава-членка."	централен депозитар, намиращи се в държава членка, произтичащите от това правоотношения се уреждат от законодателството на държавата, в която обезпечението е регистрирано.	
11. Член 10 се заменя със следното: "Член 10 1. Държавите-членки определят системите и съответните системни оператори, които ще бъдат включени в приложното поле на настоящата директива, уведомяват Комисията за тях и информират Комисията за избраните от тях в съответствие с член 6, параграф 2 институции. **изменен с Директива 2010/78/ЕС**	ЗПУПС Общи положения Чл. 128. (5) Министерството на финансите уведомява Европейския орган за ценни книжа и пазари за системите по ал. 1 и за системните оператори по ал. 3, когато българското законодателство урежда споразумението за системата, след като бъде извършена проверка за съответствие на правилата и процедурите на системите с изискванията за окончателност на сетълмента.	Пълно съответствие.
Системният оператор посочва на държавата-членка чие право е приложимо спрямо участниците в системата, включително спрямо евентуалните непреки участници, както и всяка промяна, свързана с участниците.	ЗПУПС Общи положения Чл. 128. (1) Платежна система и система за сетълмент на ценни книжа по Директива 98/26/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 19 май 1998 г. относно окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа, изменена с Директива 2009/44/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 6 май 2009 г., наричани по-нататък "система с окончателност на сетълмента", е система, която отговаря едновременно на следните условия: 2. участниците са избрали законодателството на държава членка да урежда споразумението за системата; (2) Участниците в система с окончателност на сетълмента могат да изберат българското законодателство да урежда споразумението за системата само ако седалището и адресът на управление поне на един от тях се намира на територията на Република България.	Пълно съответствие.
В допълнение към посоченото по втората алинея държавите-членки може да налагат изисквания за надзор или одобряване на		Република България не се възползва от предложената опция.

системите, попадащи под тяхната юрисдикция.		
При поискване от всеки, който има законен интерес, дадена институция информира за системите, в които тя участва, и предоставя информация за основните правила, уреждащи функционирането на тези системи.	ЗПУПС Участници в система с окончателност на сетълмента Чл. 130. (4) При поискване от лицата, които имат законен интерес, институциите информират за системите с окончателност на сетълмента, в които участват, и предоставят информация за основните правила, уреждащи функционирането на тези системи.	Пълно съответствие.
2. Система, определена преди влизането в сила на националните разпоредби за изпълнение на Директива 2009/44/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 6 май 2009 г. за изменение на Директива 98/26/ЕО относно окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа и на Директива 2002/47/ЕО относно финансовите обезпечения по отношение на свързаните системи и вземанията по кредити [], продължава да се счита за такава за целите на настоящата директива.	ЗПУПС Преходни и заключителни разпоредби § 9. Платежни системи с окончателност на сетълмента, за които е уведомен Европейският орган за ценни книжа и пазари преди влизането в сила на този закон, продължават да се смятат за такива системи.	Пълно съответствие.
Нареждания за превод, въведени в система преди влизането в сила на националните разпоредби за изпълнение на Директива 2009/44/ЕО, но сетълментът по които се изпълнява след този момент, се считат за нареждания за превод за целите на настоящата директива.	ЗПУПС Преходни и заключителни разпоредби § 10. Нареждания за превод или нареждания за прехвърляне, въведени в система с окончателност на сетълмента преди влизане в сила на този закон, сетълментът по които се изпълнява след този момент, продължават да се смятат за нареждания за превод или нареждания за прехвърляне по смисъла на § 1, т. 22 и 23 от допълнителните разпоредби.	Пълно съответствие.
Член 2 Изменения на Директива 2002/47/ЕО Директива 2002/47/ЕО се изменя, както следва: 1. Съображение 9 се заменя със следното:		Не подлежи на въвеждане.

"(9) С цел да се ограничи административната тежест за страните, използващи финансово обезпечение, попадащо в приложното поле на настоящата Директива, единственото условие за действителност по отношение на страните, което националното законодателство може да постави по отношение на финансовото обезпечение е то да бъде под контрола на обезпеченото лице или на лице, действащо от негово име, без по този начин да се изключват обезпечителните техники, при които на обезпечителя е позволено да замени обезпечението или да оттегли дадено в повече обезпечение. Настоящата директива не следва да забранява на държавите-членки да изискват вземанията по кредити да се предоставят чрез включване в списък с вземания."		
2. Съображение 20 се заменя със следното: "(20) Настоящата директива не засяга действието и последиците от договорните условия на финансовите инструменти или вземанията по кредити, предоставени като финансово обезпечение, като права, задължения или други условия, съдържащи се в условията за издаване на такива инструменти, или всякакви други права, задължения или други условия, които се прилагат между издателите и държателите на такива инструменти или между длъжника и кредитора на такива вземания по кредити."		Не подлежи на въвеждане.
3. Добавя се следното съображение: "(23) Настоящата директива не засяга правата на държавите-членки да налагат правила, за да гарантират ефективността на споразуменията за финансови обезпечения по отношение на трети лица във връзка с вземанията по кредити."		Не подлежи на въвеждане.
4. Член 1 се изменя, както следва: а) в параграф 2 буква б) се заменя със следното: "б) централна банка, Европейската централна банка, Банката за международни разплащания, международни банки за развитие, както е	ЗДФО Страни по договора за финансово обезпечение Чл. 3. (1) Обезпечител и обезпечено лице са: 2. централна банка; 3. (изм. - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от	Пълно съответствие.

посочено в приложение VI, част 1, раздел 4 от Директива 2006/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2006 г. относно предприемането и осъществяването на дейност от кредитните институции (преработена) [], Международния валутен фонд и Европейската инвестиционна банка;	30.06.2011 г.) Европейската централна банка, Банката за международни разплащания, Европейската инвестиционна банка, Международният валутен фонд, както и международните банки за развитие; Допълнителни разпоредби § 1. По смисъла на този закон: 1. (изм. - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.06.2011 г.) "Международни банки за развитие" са: Международната банка за възстановяване и развитие, Международната финансова корпорация, Интерамериканската банка за развитие, Азиатската банка за развитие, Африканската банка за развитие, Банката за развитие към Съвета на Европа (Фондът за преобразуване на взаимните разплащания на Съвета на Европа), Черноморската банка за търговия и развитие, Скандинавската инвестиционна банка, Карибската банка за развитие, Европейската банка за възстановяване и развитие, Европейската инвестиционна банка, Европейският инвестиционен фонд, Международната агенция за застраховане и инвестиции, Международният финансов инструмент за имунизации, Ислямската банка за развитие, Американската инвестиционна корпорация, Централноамериканската банка за икономическа интеграция	
б) в параграф 2, буква в) подточки i)-iv) се заменят със следното: "i) кредитна институция съгласно определението в член 4, параграф 1 от Директива 2006/48/ЕО, включително институциите, посочени в член 2 от същата директива; ii) инвестиционен посредник съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 1 от Директива 2004/39/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г.	ЗДФО Страни по договора за финансово обезпечение Чл. 3. (1) Обезпечител и обезпечено лице са: 4. (изм. - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.06.2011 г.) кредитна институция съгласно чл. 2, ал. 5 от Закона за кредитните институции, кредитна институция съгласно чл. 4, параграф 1 от Директива 2006/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2006 г. относно предприемането и осъществяването на дейност от кредитните институции, включително институциите, изброени в чл. 2 от директивата;	Пълно съответствие.

относно пазарите на финансови инструменти []; iii) финансова институция съгласно определението в член 4, параграф 5 от Директива 2006/48/ЕО; iv) застрахователно предприятие съгласно определението в член 1, буква а) от Директива 92/49/ЕИО на Съвета от 18 юни 1992 г. относно координирането на законовите, подзаконовите и административните разпоредби, свързани с прякото застраховане, различно от животозастраховането (Трета директива за застраховането, различно от животозастраховане) [] и застрахователно предприятие в областта на животозастраховането съгласно определението в член 1, параграф 1, буква а) от Директива 2002/83/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 5 ноември 2002 г. относно животозастраховането [];	5. (доп. - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.06.2011 г.) финансова институция съгласно Закона за кредитните институции и финансова институция по смисъла на чл. 4, параграф 5 от Директива 2006/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2006 г. относно предприемането и осъществяването на дейност от кредитните институции; 6. (доп. - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.06.2011 г., изм. - ДВ, бр. 102 от 2015 г., в сила от 01.01.2016 г.) застраховател съгласно Кодекса за застраховането, съгласно чл. 13, параграф 1 от Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (ОВ, L 335/1 от 17 декември 2009 г.); 7. (доп. - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.06.2011 г.) инвестиционен посредник съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти и чл. 4, параграф 1, т. 1 от Директива 2004/39/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно пазарите на финансови инструменти, за изменение на директиви 85/611/ЕИО и 93/6/ЕИО на Съвета и Директива 2000/12/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 93/22/ЕИО на Съвета;	
в) в параграф 4 буква а) се заменя със следното: "а) Финансовото обезпечение, което трябва да бъде предоставено, се състои от парични средства, финансови инструменти или вземания по кредити.";	ЗДФО Финансово обезпечение Чл. 4. (1) (Изм. - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.06.2011 г.) Финансово обезпечение са парични вземания, финансови инструменти и вземания по кредити, които въз основа на договор за финансово обезпечение се използват за гарантиране изпълнението на финансови задължения.	Пълно съответствие.
г) в параграф 4 се добавя следната буква: "в) Държавите-членки могат да изключат от		Не подлежи на въвеждане.

приложното поле на настоящата директива вземанията по кредити, когато длъжникът е потребител съгласно определението в член 3, буква а) от Директива 2008/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 23 април 2008 г. относно договорите за потребителски кредити [], или микро- или малко предприятие съгласно определението в член 1 и член 2, параграфи 2 и 3 от приложението към Препоръка 2003/361/ЕО на Комисията от 6 май 2003 г. относно определянето на микро-, малки и средни предприятия [], освен в случаите когато обезпеченото лице или лицето, което предоставя обезпечение под формата на такива вземания по кредити, е една от институциите, посочени в член 1, параграф 2, буква б) от настоящата директива.		
д) параграф 5 се изменя, както следва: i) във втора алинея се добавя следното изречение: "По отношение на вземания по кредити включването на вземанията в списък, предоставен на обезпеченото лице в писмена форма или по друг законоустановен начин е достатъчно за индивидуализиране на вземането по кредит и за доказване на факта на предоставяне на вземането като финансово обезпечение между страните."; ii) след втора алинея се вмъква следната алинея: "Без да се засягат разпоредбите на втора алинея, държавите-членки могат да предвидят, че включването в списък на вземанията, представен на обезпеченото лице в писмена форма или по друг равностоен законоустановен начин, също е достатъчно за индивидуализирането и за доказването на факта на предоставяне на вземането като финансово обезпечение пред длъжника или трети лица."	ЗДФО Доказване Чл. 6. (Изм. - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.06.2011 г.) (1) Договорът за финансово обезпечение се доказва в писмена форма. (2) Предоставянето на финансовото обезпечение се доказва в писмена форма, която позволява идентифицирането на финансовото обезпечение, за което се отнася. За тази цел е достатъчно да се докаже, че: 1. безналичните ценни книжа са заверени по съответната сметка, съответно залогът е отбелязан по сметката; 2. паричните вземания са заверени по посочената сметка в банка, съответно залогът е отбелязан по сметката. (3) (Изм. - ДВ, бр. 70 от 2013 г.) Съответна сметка е регистърът или сметката, в които се извършват записвания, чрез които финансово обезпечение под формата на безналични ценни книжа се предоставя на обезпеченото лице. Регистърът или сметката може да се води и от обезпеченото лице. (4) Включването на вземане по кредит в списък,	Пълно съответствие.

	предоставен на обезпеченото лице в писмена форма, е достатъчно за индивидуализиране на вземането по кредит и за доказване на факта на предоставянето му като финансово обезпечение между страните, пред длъжника и спрямо трети лица. Предоставянето на вземане по кредит като финансово обезпечение има действие спрямо длъжника и третите лица след съобщаването му на длъжника.	
5. Член 2 се изменя, както следва: а) параграф 1 се изменя, както следва: i) букви б) и в) се заменят със следното: "б) "споразумение за прехвърляне на финансово обезпечение" означава споразумение, включително споразуменията с уговорка за обратно изкупуване, по силата на което обезпечителят прехвърля изцяло собствеността или пълните права върху финансовото обезпечение на обезпеченото лице, с цел обезпечаване или гарантиране по друг начин на изпълнението на съответните финансови задължения; в) "споразумение за предоставяне на финансово обезпечение под формата на залог" означава споразумение, съгласно което обезпечителят предоставя финансово обезпечение под формата на залог на или в полза на обезпеченото лице, и съгласно което при учредяване на правото на залог обезпечителят запазва пълното или ограниченото право на собственост или пълните права върху финансовото обезпечение;" ii) добавя се следната буква: "о) "вземания по кредит" означава парични вземания, произтичащи от споразумение, по силата на което кредитна институция по	ЗДФО Договор за финансово обезпечение Чл. 2. (1) (Доп. - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.06.2011 г.) С договора за финансово обезпечение едно лице, наречено "обезпечител", прехвърля правото на собственост или всички права или учредява залог върху финансово обезпечение на друго лице, наречено "обезпечено лице", с цел да обезпечи финансово задължение. (2) (Доп. - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.06.2011 г.) Договорът за финансово обезпечение може да бъде договор за финансово обезпечение с прехвърляне право на собственост или всички права върху финансовото обезпечение, наричан по-нататък "прехвърлителен договор", или договор за финансово обезпечение с предоставяне на залог, наричан по-нататък "договор за залог", независимо дали те са сключени самостоятелно, представляват част от пораждащия основното задължение договор, част са от рамков договор или от договор при общи условия. Договорът за финансово обезпечение трябва да посочва финансовото задължение и финансовото обезпечение. (3) (Изм. и доп. - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.06.2011 г.) Чрез прехвърлителния договор, включително споразуменията с уговорка за обратно изкупуване (репо-сделки), обезпечителят изцяло прехвърля правото на собственост или всички права върху финансовото обезпечение на обезпеченото лице, за да обезпечи изпълнението	Пълно съответствие.

смисъла на член 4, параграф 1 от Директива 2006/48/ЕО, включително изброените в член 2 от посочената директива институции, отпуска кредит под формата на заем."; б) в параграф 2 второто изречение се заменя със следното: "Всяко право на заместване, право на оттегляне на дадено в повече финансово обезпечение в полза на обезпечителя, или в случай на вземания по кредити, правото на събиране на постъпленията от тях до ново нареждане, не засяга финансовото обезпечение, което е било предоставено на обезпеченото лице по смисъла на настоящата директива."	на финансовото задължение. (4) (Изм. и доп. - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.06.2011 г.) Чрез договора за залог обезпечителят учредява залог в полза на обезпеченото лице, като при учредяване на залога запазва пълното или ограничено право на собственост или всички права върху финансовото обезпечение. Финансово обезпечение Чл. 4. (6) (Нова - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.06.2011 г.) Вземания по кредити по смисъла на ал. 1 са парични вземания, произтичащи от договор, по силата на който кредитна институция отпуска кредит под формата на заем. (7) (Предишна ал. 6 - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.06.2011 г.) Финансовото обезпечение включва и дохода, създаден от използваните като обезпечение финансови инструменти или парични вземания, освен ако договорът или закон предвижда друго. ЗДФО Изменения във финансовото обезпечение Чл. 9. (1) Страните по договор за финансово обезпечение могат да се споразумеят за предоставяне на допълнително финансово обезпечение, както и за заместване или оттегляне на финансовото обезпечение. (2) Ако обезпечителят замества финансовото обезпечение, посочено в договора за финансово обезпечение, той предоставя равностойно финансово обезпечение не по-късно от момента на оттегляне на финансовото обезпечение. (3) За равностойно финансово обезпечение се смятат: 1. при парични вземания - заверяването на сметка със същата сума в същата валута; 2. при финансови инструменти: а) финансовите инструменти на същия емитент или длъжник, които принадлежат към същата	Пълно съответствие.

	емисия или клас и са със същата номинална стойност, валута и описание; б) други активи, ако договорът за финансово обезпечение предвижда прехвърлянето им вследствие на настъпването на събитие, свързано със или засягащо финансовите инструменти, предоставени като финансово обезпечение. (4) Равностойно е и всяко финансово обезпечение, за което обезпечителят и обезпеченото лице са се съгласили, че може да замести първоначално обезпечение. (5) Допълнително предоставеното или заместващото финансово обезпечение се смята за предоставено от момента на предоставяне на първоначалното финансово обезпечение и се подчинява на условията в договора, който е бил приложим към това първоначално обезпечение. (6) (Изм. и доп. - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.06.2011 г.) Уговореното право на обезпечителя да замести финансовото обезпечение, да оттегли финансовото обезпечение в надхвърлящ необходимия за обезпечение размер или в случай на вземания по кредити, правото да събира постъпленията от тях, не води до недействителност и не засяга упражняването на правата върху финансовото обезпечение, предоставено на обезпеченото лице.	
6. Член 3 се изменя, както следва: а) в параграф 1 се добавят следните алинеи: "Без да се засяга член 1, параграф 5, когато като финансово обезпечение се предоставят вземания по кредит, държавите-членки не обуславят възникването, действителността, сключването, реда, изпълнимостта или допустимостта като доказателство на такова финансово обезпечение, от изпълнението на някакво формално действие, като регистриране или уведомяване на длъжника по вземането по кредит, предоставено като обезпечение. Въпреки това държавите-членки може да	ЗДФО Доказване Чл. 6. Чл. 6. (Изм. - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.06.2011 г.) (1) Договорът за финансово обезпечение се доказва в писмена форма. (2) Предоставянето на финансовото обезпечение се доказва в писмена форма, която позволява идентифицирането на финансовото обезпечение, за което се отнася. За тази цел е достатъчно да се докаже, че: 1. безналичните ценни книжа са заверени по съответната сметка, съответно залогът е отбелязан по сметката;	Пълно съответствие.

изискват изпълнението на формално действие като регистриране или уведомяване за целите на възникване, действителност, сключване, ред, изпълнимост или допустимост като доказателство спрямо длъжника или трети лица. До 30 юни 2014 г. Комисията представя на Европейския парламент и на Съвета доклад дали настоящият параграф продължава да бъде целесъобразен.“;	2. паричните вземания са заверени по посочената сметка в банка, съответно залогът е отбелязан по сметката. (3) (Изм. - ДВ, бр. 70 от 2013 г.) Съответна сметка е регистърът или сметката, в които се извършват записвания, чрез които финансово обезпечение под формата на безналични ценни книжа се предоставя на обезпеченото лице. Регистърът или сметката може да се води и от обезпеченото лице. (4) Включването на вземане по кредит в списък, предоставен на обезпеченото лице в писмена форма, е достатъчно за индивидуализиране на вземането по кредит и за доказване на факта на предоставянето му като финансово обезпечение между страните, пред длъжника и спрямо трети лица. Предоставянето на вземане по кредит като финансово обезпечение има действие спрямо длъжника и третите лица след съобщаването му на длъжника.	
б) добавя се следният параграф: „3. Без да се засягат разпоредбите на Директива 93/13/ЕИО на Съвета от 5 април 1993 г. относно неравноправните клаузи в потребителските договори [] и разпоредбите от националното законодателство във връзка с неравноправните клаузи в договорите, държавите-членки гарантират, че длъжниците по вземания по кредити могат да се откажат законосъобразно в писмена форма или по друг равностоен законоустановен начин от: i) правата си на прихващане спрямо кредиторите по вземане по кредит и спрямо лица, на които кредиторите са прехвърлили, заложили или по друг начин са предоставили вземането по кредити като обезпечение; и ii) правата си, произтичащи от правилата за банкова тайна, прилагането на които би	ЗДФО Доказване Чл. 6. (Изм. - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.06.2011 г.) (5) Длъжниците по вземане по кредит могат да се откажат в писмена форма от: 1. правата си на прихващане спрямо кредиторите по вземане по кредит и спрямо лица, на които кредиторите са прехвърлили, заложили или по друг начин са предоставили вземането по кредит като обезпечение; 2. правата си, произтичащи от правилата за банкова тайна, прилагането на които би попречило или ограничило възможността на кредитора по вземането по кредит да предостави информация за вземането по кредит или за длъжника за целите на използването на вземането по кредит като финансово обезпечение.	Пълно съответствие.

попречило или ограничило възможността на кредитора по вземането по кредит да предостави информация за вземането по кредит или за длъжника за целите на използването на вземането по кредити като обезпечение.		
7. Член 4 се изменя, както следва: а) в параграф 1 се добавя следната буква: "в) вземания по кредит — чрез покупка или придобиване и чрез прихващане на тяхната стойност или приспадане на тяхната стойност за изпълнение на съответните финансови задължения."; б) в параграф 2 буква б) се заменя със следното: "б) в споразумението за предоставяне на финансово обезпечение под формата на залог страните са се споразумели за оценката на финансовите инструменти и вземанията по кредит."; в) параграф 3 се заличава.	ЗДФО Реализиране на финансовото обезпечение Чл. 11. Чл. 11. (1) Обезпеченото лице при неизпълнение и при спазване условията на договора за залог има право без съдебна намеса да реализира финансовото обезпечение, осигурено по силата на договор за залог, като: 1. продаде или придобие финансовите инструменти, като прихване или погаси с тяхната стойност финансовите задължения; 2. прихване използваните като обезпечение парични вземания срещу финансовите задължения или ги погаси по друг начин с паричните вземания; 3. (нова - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.06.2011 г.) продаде или придобие вземанията по кредити, като прихване или погаси с тяхната стойност финансовите задължения. (2) (Доп. - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.06.2011 г.) Придобиване на финансови инструменти и на вземания по кредити е възможно само ако в договора за финансово обезпечение с предоставяне на залог страните са се договорили за придобиването и за оценката им. (5) (Доп. - ДВ, бр. 24 от 2009 г., в сила от 31.03.2009 г., изм. - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.06.2011 г.) В случай на прекратителна процедура спрямо обезпечителя обезпеченото лице запазва правото за реализиране на финансовото обезпечение по реда на ал. 1 - 4. (6) (Изм. - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.06.2011 г.) При неизпълнение се погасява задължението на обезпеченото лице да върне на обезпечителя финансовото обезпечение, предоставено въз основа на прехвърлителен	Пълно съответствие.

	договор, и обезпеченото лице се удоволетворява, като запазва правото на собственост, включително при прекратителни процедури спрямо обезпечителя.	
8. В член 5 се добавя следният параграф: "6. Настоящият член не се прилага за вземания по кредит."	ЗДФО Право на ползване при договор за залог Чл. 8. (8) (Нова - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.06.2011 г.) Правото на ползване при договор за залог не се прилага по отношение на вземания по кредити, предоставени като финансово обезпечение.	Пълно съответствие.
9. След член 9 се вмъква следният член: "Член 9а Директива 2008/48/ЕО Разпоредбите на настоящата директива не засягат Директива 2008/48/ЕО."		Не подлежи на въвеждане.
Член 3 Транспониране 1. До 30 декември 2010 г. държавите-членки приемат и публикуват законовите, подзаконовите и административните разпоредби, необходими, за да се съобразят с настоящата директива. Те незабавно информират Комисията за това.		Не подлежи на въвеждане.
Те прилагат тези разпоредби от 30 юни 2011 г.		Не подлежи на въвеждане.
Когато държавите-членки приемат тези разпоредби, в тях се съдържа позоваване на настоящата директива или то се извършва при официалното им публикуване. Условията и редът на позоваване се определят от държавите-членки.		Не подлежи на въвеждане.
2. Държавите-членки съобщават на Комисията текста на основните разпоредби от националното законодателство, които те приемат в областта, уредена с настоящата директива.		Не подлежи на въвеждане.

Член 4 Влизане в сила Настоящата директива влиза в сила на двадесетия ден след публикуването ѝ в Официален вестник на Европейския съюз.		Не подлежи на въвеждане.
Член 5 Адресати Адресати на настоящата директива са държавите-членки.		Не подлежи на въвеждане.

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА *2014/92/ЕС*

НАИМЕНОВАНИЕ НА ДИРЕКТИВАТА	ДИРЕКТИВА 2014/92/ЕС НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 23 юли 2014 година **относно съпоставимостта на таксите по платежните сметки, прехвърлянето на платежни сметки и достъпа до платежни сметки за основни операции**

ДИРЕКТИВА 2014/92/ЕС		НАЦИОНАЛНО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО	КОМЕНТАРИ
Текст на разпоредбата		**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Анализ на степента на съответствие и коментари:** а) пълно; б) частично; конкретизация на българския акт, с който ще се въведе съответното изискване, включително дата/срок; коментар на причините за невъвеждане или частично въвеждане на разпоредбите; в) не подлежи на въвеждане; коментар; г) Република България не се възползва от предложената опция; коментар; д) подлежи на въвеждане в определения срок.
Чл. 1, пара. 1	**ГЛАВА I** **ПРЕДМЕТ, ПРИЛОЖНО ПОЛЕ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ** **Член 1** **Предмет и приложно поле** 1. В настоящата директива се	Чл.1, т. 7 изискванията за прозрачност и съпоставимост на таксите, начислявани на потребителите по платежните сметки, прехвърлянето на платежни сметки в рамките на страната и улесняването на потребителите при трансгранично откриване на платежни сметки в рамките на Европейския съюз	**Пълно**

	определят разпоредби за прозрачност и съпоставимост на таксите, начислявани на потребителите по платежните сметки в рамките на Съюза, както и разпоредби относно прехвърлянето на платежни сметки в рамките на държава членка и правила за улесняването на потребителите при трансгранично откриване на платежни сметки.		
Чл. 1, пара. 2	2. С настоящата директива се определя и рамка за разпоредбите и условията, съгласно които държавите членки трябва да гарантират правото на потребителите да откриват и използват платежни сметки за основни операции в Съюза.	Чл.1, т.8 условията и реда за откриване и използване от потребителите на платежни сметки за основни операции.	**Пълно**
Чл. 1, пара. 3	3. Глави II и III се прилагат за доставчиците на платежни услуги.	Чл. 101, ал.2, изр.2 Разпоредбите на раздели II и III от тази глава се прилагат за всички доставчици на платежни услуги, лицензирани от БНБ, клоновете и представителите на доставчици на платежни услуги, осъществяващи дейност на територията на страната.	**Пълно**
Чл. 1, пара. 4, ал. 1	4.Глава IV се прилага за кредитните институции.	Чл. 101, ал.2, изр. 1 Разпоредбите на раздел IV от тази глава се прилагат единствено за банки, лицензирани от БНБ, и за клонове на банки, осъществяващи дейност на територията	**Пълно**

		на страната, които предоставят платежни услуги на потребители.	
Чл. 1, пара. 4, ал. 2	Държавите членки могат да решат да прилагат глава IV за доставчици на платежни услуги, различни от кредитни институции.		**Република България не се възползва от предложената опция**
Чл. 1, пара. 5	5. Държавите членки могат да решат да не прилагат цялата или част от настоящата директива към образуванията, посочени в член 2, параграф 5 от Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета (1).		**Република България не се възползва от предложената опция**
Чл. 1, пара. 6, ал. 1, буква „а”	6. Настоящата директива се прилага по отношение на платежните сметки, чрез които потребителите могат като минимум да: а) внасят средства по платежна сметка;	Чл. 101, ал.1 Тази глава се прилага по отношение на платежните сметки, чрез които потребителите могат да извършват най-малко следното: 1. внасяне на средства по платежна сметка;	**Пълно**
Чл. 1, пара. 6, ал. 1, буква „б”	б) теглят пари в брой от платежна сметка;	2. теглят пари в наличност от от платежна сметка и	**Пълно**
Чл. 1, пара. 6, ал. 1, буква „в”	в) извършват и получават платежни операции, включително кредитни преводи, до и от трети страни.	3. извършват и получават платежни операции, включително кредитни преводи, до и от трети страни	**Пълно**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА *2014/92/ЕС*

Чл. 1, пара. 6, ал. 2	Държавите членки могат да решат да прилагат цялата или част от настоящата директива към платежни сметки, различни от посочените в първа алинея.		**Република България не се възползва от предложената опция**
Чл. 1, пара. 7	7. Откриването и използването на платежна сметка за основни операции съгласно настоящата директива се извършва в съответствие с Директива 2005/60/ЕО.	Чл. 1 т. 7. условията и реда за откриване и използване от потребителите на платежни сметки за основни операции.;	**Пълно**
Чл. 2, т. 1	**Член 2** Определения За целите на настоящата директива се прилагат следните определения: 1) „потребител“ означава всяко физическо лице, което действа в качество различно от неговата търговска дейност, стопанска дейност, занаят или професия;	Допълнителни разпоредби **§ 1, т. 40**. „Потребител“ е физическо лице – ползвател на платежна услуга, което при договори за предоставяне на платежни услуги извършва дейност, различна от неговата търговска или професионална дейност.	**Пълно**
Чл. 2, т. 2	2) „пребиваващ законно в Съюза“ означава физическо лице, което има право да пребивава в държава членка по силата на актове на Съюза или националното право, включително потребители без	Допълнителни разпоредби **§ 1, т.41** „Пребиваващ законно в Европейския съюз” е физическо лице, което има право да пребивава в държава членка по силата на акт на Европейския съюз или на националното право, включително потребители без постоянен	**Пълно**

	постоянен адрес, лица, търсещи убежище съгласно Женевската конвенция от 28 юли 1951 г. за статута на бежанците, Протокола към нея от 31 януари 1967 г. и други приложими международни договори;	адрес, лица, търсещи убежище съгласно Конвенцията за статута на бежанците, съставена в Женева на 28 юли 1951 г., и Протокола към неяза статута на бежанците от 31 януари 1967 г.., ратифицирани със закон (обн., ДВ, бр. 36 от 1992 г.; доп., бр. 30 от 1993 г.) (ДВ, бр. 88 от 1993 г.), и други приложими международни договори“;	
Чл. 2, т. 3	3) „платежна сметка“ означава сметка, водена на името на един или повече потребители и използвана за извършването на платежни операции;	Допълнителни разпоредби **§ 1, т.32.** „Платежна сметка“ е сметка, водена на името на един или повече ползватели на платежни услуги, използвана за изпълнението на платежни операции.	**Пълно**
Чл. 2, т. 4	4) „платежна услуга“ означава платежна услуга съгласно определението в член 4, параграф 3 от Директива 2007/64/ЕО;	**Чл. 4.** Платежни услуги са: 1. услуги, свързани с внасянето на пари в наличност по платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на платежна сметка; 2. услуги, свързани с теглене на пари в наличност от платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на платежна сметка; 3. изпълнение на платежни операции, включително прехвърляне на средства по платежна сметка на ползвателя при доставчика на платежни услуги или при друг доставчик на платежни услуги: а) изпълнение на директни	**Пълно**

		дебити, включително еднократни директни дебити; б) изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти; в) изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи; 4. изпълнение на платежни операции, когато средствата са част от отпуснат на ползвателя на платежни услуги кредит: а) изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити; б) изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти; в) изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи; 5. издаване на платежни инструменти и/или приемане на плащания с платежни инструменти; 6. изпълнение на налични парични преводи; 7. услуги по иницииране на плащане;	

		8. услуги по предоставяне на информация за сметка.	
Чл. 2, т. 5	5) „платежна операция“ означава действие, предприето от платеца или получателя, по внасяне, прехвърляне или теглене на средства, независимо от основното правоотношение между платеца и получателя;	Допълнителни разпоредби **§ 1, т. 31.** „Платежна операция“ е действие, предприето от платеца или от получателя, по внасяне, прехвърляне или теглене на средства, независимо от основното правоотношение между платеца и получателя	**Пълно**
Чл. 2, т. 6	6) „услуги, свързани с платежната сметка“ означава всички услуги, свързани с откриването, използването и закриването на платежна сметка, включително платежни услуги и платежни транзакции по смисъла на член 3, буква ж) от Директива 2007/64/ЕО, както и овърдрафт и свърховърдрафт;	Допълнителни разпоредби **§ 1, т. 60** „Услуги, свързани с платежната сметка” по смисъла на глава шеста, са всички услуги, свързани с откриването, използването и закриването на платежна сметка, включително платежни услуги и платежни операции по смисъла на чл. 2, ал. 1, т. 8, както и овърдрафт и свръховърдрафт	**Пълно**
Чл. 2, т. 7	7) „доставчик на платежни услуги“ означава доставчик на платежни услуги съгласно определението по член 4, точка 9 от Директива 2007/64/ЕО;	**Чл. 3, ал. 1** Доставчици на платежни услуги по смисъла на този закон са: 1. банки по смисъла на Закона за кредитните институции; 2. дружества за електронни пари по смисъла на този закон; 3. платежни институции по смисъла на този закон;	**Пълно**

		4. доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка по смисъла на този закон; 5. Европейската централна банка и националните централни банки на държавите членки, когато не действат в качеството си на органи на парична политика или на органи, осъществяващи публичноправни функции;	
Чл. 2, т. 8	8) „кредитна институция“ означава кредитна институция съгласно определението по член 4, параграф 1, точка 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета (1);	**Чл. 3, ал. 1, т. 1** банки по смисъла на Закона за кредитните институции	**Пълно**
Чл. 2, т. 9	9) „платежен инструмент“ означава платежен инструмент съгласно определението в член 4, точка 23 от Директива 2007/64/ЕО;	Допълнителни разпоредби **§1, т.30.** „Платежен инструмент“ е персонализирано/персонализирани устройство/устройства и/или набор от процедури, договорени между ползвателя на платежни услуги и доставчика на платежни услуги и използвани от ползвателя на платежни услуги с цел подаване на платежно нареждане.	**Пълно**
Чл. 2, т. 10	10) „прехвърлящ доставчик на платежни услуги“ означава доставчик на платежни услуги, от който се подава необходимата за	Допълнителни разпоредби **§1, т. 44.** „Прехвърлящ доставчик на платежни услуги“ е доставчик на платежни услуги, от който се подава необходимата за извършване на	**Пълно**

	извършване на прехвърлянето информация;	прехвърлянето информация в процедурата по прехвърляне на платежна сметка.	
Чл. 2, т. 11	11) „приемащ доставчик на платежни услуги“ означава доставчик на платежни услуги, към който се подава необходимата за извършване на прехвърлянето информация;	Допълнителни разпоредби **§ 1, т.46** „Приемащ доставчик на платежни услуги“ е доставчик на платежни услуги, към който се подава необходимата за извършване на прехвърлянето информация в процедурата по прехвърляне на платежна сметка.	**Пълно**
Чл. 2, т. 12	12) „платежно нареждане“ означава всяко нареждане от платеца или получателя към неговия доставчик на платежни услуги, с което се разпорежда изпълнението на платежна операция;	Допълнителни разпоредби **§1, т.33**. „Платежно нареждане“ е всяко нареждане от платеца или получателя към доставчика на платежни услуги, с което се разпорежда изпълнението на платежна операция.	**Пълно**
Чл. 2 , т. 13	13) „платец“ е физическо или юридическо лице, което е титуляр на платежна сметка и позволява изпълнението на платежно нареждане по тази сметка или, когато липсва платежна сметка на платеца — физическо или юридическо лице, което разпорежда платежно нареждане към	Допълнителни разпоредби **§1, т. 34**. „Платец“ е физическо или юридическо лице, което е титуляр на платежна сметка и разпорежда изпълнението на платежно нареждане по тази сметка, а когато липсва платежна сметка - физическо или юридическо лице, което дава платежно нареждане.	**Пълно**

	платежната сметка на получателя;		
Чл. 2, т. 14	14) „получател“ означава физическо или юридическо лице, определено като краен получател на средства, които са предмет на платежна операция;	Допълнителни разпоредби **§1, т.40**. „Получател“ е физическо или юридическо лице, определено като краен получател на средства, които са предмет на платежна операция.	**Пълно**
Чл. 2, т. 15	15) „такси“ означава всички евентуални плащания и санкции, които потребителят дължи на доставчика на платежни услуги за или във връзка с предоставянето на услуги, свързани с платежна сметка;	Допълнителни разпоредби **§ 1, т. 58** „Такси“ са всички плащания и неустойки, които ползвателят дължи на доставчика на платежни услуги за или във връзка с предоставянето на услуги, свързани с платежна сметка.“	**Пълно**
Чл. 2, т. 16	16) „кредитен лихвен процент“ означава лихвен процент, плащан на потребителя във връзка с притежаването на средства по платежна сметка;	Допълнителни разпоредби **§ 1, т. 18** „Кредитен лихвен процент“ е лихвен процент, плащан на потребителя във връзка с притежаването на средства по платежна сметка.	**Пълно**
Чл. 2, т. 17	17) „дълготраен носител“ означава всеки инструмент, който позволява на потребителя да съхранява информация, адресирана лично до него, по начин, достъпен за бъдещо ползване за период от време, достатъчен за целите на	Допълнителни разпоредби **§1, т. 8.** „Дълготраен носител“ е всеки инструмент, който позволява на ползвателя на платежни услуги да съхранява адресирана до него информация по начин, достъпен за последващи справки, за период от време, достатъчен за целите, за които е	**Пълно**

	информацията, и който позволява непромененото възпроизвеждане на съхранената информация;	предоставена информацията, и който позволява непроменено възпроизвеждане на съхранената информация. За дълготрайни носители се смятат разпечатки от устройства за разпечатване на извлечения по сметки, дискети, CD-ROM, DVD, компютърни твърди дискове, на които може да се съхраняват електронни съобщения, интернет страници, които са достъпни за последващи справки, за срок, достатъчен за целите на информацията и позволяващ непромененото възпроизвеждане на съхранената информация и други.	
Чл. 2, т. 18	18) „прехвърляне на платежна сметка“ или „услуга по прехвърляне“ означава прехвърляне, по искане на потребителя, от един доставчик на платежни услуги към друг на информацията относно всички или някои нареждания за периодични кредитни преводи, периодични директни дебити и периодични входящи кредитни преводи, извършвани по платежна сметка, или прехвърляне на положителното салдо, ако има такова, от една платежна сметка към друга платежна сметка или и двете, със или без закриване на предишната	Допълнителни разпоредби **§ 1, т.43.** „Прехвърляне на платежна сметка“ или "услуга по прехвърляне" е прехвърляне по искане на потребителя от един доставчик на платежни услуги към друг на информацията относно всички или някои нареждания за периодични преводи, периодични директни дебити и периодични входящи кредитни преводи, извършвани по платежна сметка, и/или прехвърляне на положителното салдо, ако има такова, от една платежна сметка към друга платежна сметка със или без закриване на предишната платежна сметка.	**Пълно**

	платежна сметка;		
Чл. 2, т. 19	19) „директен дебит“ означава национална или трансгранична платежна услуга за задължаване на платежната сметка на платеца, при която платежната операция се извършва по инициатива на получателя въз основа на съгласието на платеца;	Допълнителни разпоредби **§ 1, т. 3.** „Директен дебит“ е национална или презгранична платежна услуга по задължаване на платежна сметка на платеца, когато платежната операция се извършва по инициатива на получателя въз основа на даденото съгласие от платеца на получателя, на доставчика на платежни услуги на получателя или на доставчика на платежни услуги на платеца.	**Пълно**
Чл. 2, т. 20	20)„кредитен превод“ е национална или трансгранична платежна услуга за заверяване на платежна сметка на получателя посредством една или няколко платежни операции, извършвани по платежна сметка на платеца от доставчика на платежни услуги, който води платежната сметка на платеца, въз основа на дадено от платеца разпореждане;	Допълнителни разпоредби **§ 1, т. 19.** „Кредитен превод“ е национална или презгранична платежна услуга за заверяване на платежна сметка на получателя посредством една или няколко платежни операции, извършвани по платежна сметка на платеца от доставчика на платежни услуги, който води платежната сметка на платеца, въз основа на дадено от платеца нареждане.	**Пълно**
Чл. 2, т.21	21) „нареждане за периодични преводи“ означава разпореждане на платеца до доставчика на платежни услуги, който води платежната сметка на платеца, да извършва кредитни преводи на редовни интервали от време или на	Допълнителни разпоредби **§ 1, т. 21.** „Нареждане за периодични преводи” е разпореждане на платеца до доставчика на платежни услуги, който води платежната сметка на платеца, да извършва кредитни преводи на редовни интервали от време или на предварително определени дати.	**Пълно**

	предварително определени дати;		
Чл. 2, т. 22	22) „средства“ означава банкноти и монети, безналични пари и електронни пари по смисъла на член 2, точка 2 от Директива 2009/110/ЕО на Европейския парламент и на Съвета (1);	Допълнителни разпоредби **§ 1, т. 55.** „Средства“ са банкноти и монети, пари по сметка и електронни пари.	**Пълно**
Чл. 2, т. 23	23) „рамков договор“ означава договор за платежни услуги, с който се урежда бъдещото изпълнение на отделни или на поредица от платежни операции и който може да съдържа задължението и условията за откриване на платежна сметка;	**Чл. 59 ал. 2** Рамков договор е договор за платежни услуги, уреждащ бъдещото изпълнение на отделни или на поредица от платежни операции, който може да определя задълженията и условията за откриване и водене на платежна сметка и съдържа най-малко предварителната информация по чл. 60.	**Пълно**
Чл. 2, т. 24	24) „работен ден“ означава ден, в който съответният доставчик на платежни услуги осъществява дейността, необходима за изпълнението на платежната операция;	Допълнителни разпоредби **§ 1, т. 48.** „Работен ден“ е денят, в който съответният доставчик на платежни услуги на платеца или доставчикът на платежни услуги на получателя, които участват в изпълнението на платежната операция, осъществяват дейност, необходима за изпълнението на платежната операция.	**Пълно**
Чл. 2, т. 25	25) „овърдрафт“ означава изричен договор за кредит, с който	Допълнителни разпоредби **§ 1, т. 26.** “Овърдрафт” е изрично уговорен кредит, с който доставчик на	**Пълно**

	доставчик на платежни услуги предоставя на потребителя възможността да ползва средства, надвишаващи наличността по платежната му сметка;	платежни услуги предоставя на потребителя възможността да ползва средства, надвишаващи наличността по платежната му сметка.	
Чл. 2, т. 26	26) „свръховърдрафт“ означава мълчаливо приет овърдрафт, при който доставчик на платежни услуги предоставя на потребителя възможността да ползва средства, надвишаващи наличността по платежната му сметка или договорения размер на овърдрафта;	Допълнителни разпоредби **§ 1, т.52** „Свръховърдрафт“ е мълчаливо приет овърдрафт, при който доставчик на платежни услуги предоставя на потребителя възможността да ползва средства, надвишаващи наличността по платежната му сметка или договорения размер на овърдрафта.	**Пълно**
Чл. 2, т. 27	27) „компетентен орган“ означава органът, определен като компетентен от държавата членка съгласно член 21.	**Чл. 167. ал. 1** Българската народна банка упражнява надзор за спазване изискванията на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му спрямо доставчиците на платежни услуги и издателите на електронни пари със седалище в Република България, клоновете и представителите на доставчици на платежни услуги и издатели на електронни пари със седалище в държава членка, които извършват дейност на територията на Република България, като упражняват правото на установяване и свобода на предоставяне на услуги.	**Пълно**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА *2014/92/ЕС*

Чл. 3, пара. 1	ГЛАВА II СЪПОСТАВИМОСТ НА ТАКСИТЕ, СВЪРЗАНИ С ПЛАТЕЖНИТЕ СМЕТКИ **Член 3** **Списък на най-представителните услуги, свързани с платежна сметка, за които се събират такси на национално равнище, и разпоредби за стандартизираната терминология** 1. Държавите членки съставят предварителен списък с най-малко 10 и най-много 20 най-представителни услуги, свързани с платежна сметка, за които се събират такси, и които се предоставят най-малко от един доставчик на платежни услуги на национално равнище. В списъка се съдържат термини и определения за всяка от посочените в него услуги.На всеки официален език на съответна държава членка за всяка услуга се използва един-единствен термин.	**Списък на най-представителните услуги, свързани с платежна сметка** Чл. 102. (1) Българската народна банка приема с наредба списък на най-представителните услуги, свързани с платежна сметка, който съдържа както национални, така и стандартизирани на равнището на Европейския съюз термини. (2) Услугите по ал. 1 са тези услуги, които потребителите използват най-често във връзка с техните платежни сметки и/или които носят най-големи разходи за потребителите.	**Частично.** **Пълно съответствие ще бъде постигнато с Наредба на БНБ.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА *2014/92/ЕС*

Чл. 3, пара. 2, ал. 1, буква „а”	2. За целите на параграф 1 държавите членки вземат предвид услугите, които: а) потребителите използват най-често във връзка с техните платежни сметки;	**Списък на най-представителните услуги, свързани с платежна сметка** Чл. 102. (1) Българската народна банка приема с наредба списък на най-представителните услуги, свързани с платежна сметка, който съдържа както национални, така и стандартизирани на равнището на Европейския съюз термини. (2) Услугите по ал. 1 са тези услуги, които потребителите използват най-често във връзка с техните платежни сметки и/или които носят най-големи разходи за потребителите.	**Пълно**
Чл. 3, пара. 2, ал. 1, буква „б”	б) носят най-големи разходи за потребителите, както като цяло, така и поотделно.	**Списък на най-представителните услуги, свързани с платежна сметка** Чл. 102. (1) Българската народна банка приема с наредба списък на най-представителните услуги, свързани с платежна сметка, който съдържа както национални, така и стандартизирани на равнището на Европейския съюз термини. (2) Услугите по ал. 1 са тези услуги, които потребителите използват най-често във връзка с техните платежни сметки и/или които носят най-големи разходи за потребителите.	**Пълно**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА *2014/92/ЕС*

Чл. 3, ал. 2	За да се гарантира правилното прилагане на критериите, посочени в първата алинея на настоящия параграф, ЕБО разработва насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 до 18 март 2015 г.		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 3, пара. 3	3. Държавите членки представят на Комисията и на ЕБО предварителните списъци, посочени в параграф 1, до 18 септември 2015 г. При поискване държавите членки предоставят на Комисията допълнителна информация относно данните, въз основа на които са съставили тези списъци, предвид критериите по параграф 2.		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 3, пара. 4, ал. 1	4. Въз основа на представените съгласно параграф 3 предварителни списъци ЕБО съставя проекти за регулаторни технически стандарти за определяне на стандартизираната на равнището на Съюза терминология за услугите, които са общи поне за мнозинството от държавите членки. Стандартизираната на равнището на Съюза терминология включва общи термини и определения за		**Не подлежи на въвеждане**

	общите услуги и е налична на официалните езици на институциите на Съюза. На всеки официален език на държава членка за всяка услуга се използва един-единствен термин.		
Чл. 3, пара. 4 , ал. 2	ЕБО представя на Комисията тези проекти за регулаторни технически стандарти до 18 септември 2016 г.		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 3, пара. 4 , ал. 3	На Комисията се делегира правомощието за приемане на посочените в първата алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с процедурата, посочена в членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 3, пара. 5	5. Държавите членки включват установената съгласно параграф 4 стандартизирана на равнището на Съюза терминология в предварителния списък по параграф 1 и своевременно публикуват получения окончателен списък на най- представителните услуги, свързани с платежна сметка най-късно до три месеца след влизането	Чл. 102. (1) Българската народна банка приема с наредба списък на най-представителните услуги, свързани с платежна сметка, който съдържа както национални, така и стандартизирани на равнището на Европейския съюз термини. (2) Услугите по ал. 1 са тези услуги, които потребителите използват най-често във връзка с техните платежни сметки и/или които носят най-големи	**Пълно**

	в сила на делегирания акт по параграф 4.	разходи за потребителите.	
Чл. 3, пара. 6	6. На всеки 4 години след публикуването на окончателния списък, посочен в параграф 5, държавите членки оценяват и при необходимост актуализират списъка на най-представителните услуги, съставен съгласно параграфи 1 и 2. Те уведомяват Комисията и ЕБО за резултатите от своята оценка и ако е необходимо им предоставят актуализирания списък на най- представителните услуги. ЕБО преглежда и при необходимост актуализира стандартизираната на равнището на Съюза терминология, в съответствие с определената в параграф 4 процедура. След актуализирането на стандартизираната на равнището на Съюза терминология държавите членки актуализират и публикуват окончателните си списъци съгласно параграф 5, като следят доставчиците на платежни услуги да използват актуализираните термини и определения.		**Не подлежи на въвеждане**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА *2014/92/ЕС*

Чл. 4, пара. 1	**Член 4** **Документ с информация за таксите и речник** 1. Без да се засяга член 42, параграф 3 от Директива 2007/64/ЕО и глава II от Директива 2008/48/ЕО държавите членки гарантират, че достатъчно време преди сключването на договор за платежна сметка с потребител доставчиците на платежни услуги му предоставят на хартиен или на друг дълготраен носител документ с информация за таксите, съдържащ стандартизираните термини в окончателния списък с най-представителните услуги, свързани с платежна сметка, по член 3, параграф 5 на настоящата директива и съответните такси за всяка услуга, която се предлага от доставчиците на платежни услуги.	**Документ с информация за таксите.** Чл. 103, ал.1 В достатъчен срок, преди потребителят да бъде обвързан с договор за платежна сметка, доставчикът на платежни услуги трябва да му предостави на хартиен или на друг дълготраен носител документ с информация за таксите, съдържащ стандартизираните термини от списъка по чл. 102. Предоставянето на документа с информация за таксите не засяга задълженията на доставчика на платежни услуги по чл. 60, т. 3 или по Закона за потребителския кредит.	**Пълно**
Чл. 4, пара. 2, ал. 1, буква „а”	2. Документът с информация за таксите: а) е кратък самостоятелен документ;	Чл. 103, ал. 2 (2) Документът по ал. 1 трябва да отговаря на следните изисквания: 1. да представлява кратък и самостоятелен документ;	**Пълно**

Чл. 4, пара. 2, ал. 1, буква „б”	б) е представен и структуриран по ясен и лесен за четене начин, като се използва четлив шрифт;	Чл. 103 ..... (2) Документът по ал. 1 трябва да отговаря на следните изисквания: ..... 2. да е представен и да е структуриран по ясен и лесен за четене начин, като е използван четлив шрифт	**Пълно**
Чл. 4, пара. 2, ал. 1, буква „в”	в) не е по-малко четлив, в случай че е отпечатан или фотокопиран в черно и бяло от цветен оригинал;	Чл. 103 ..... (2) Документът по ал. 1 трябва да отговаря на следните изисквания: ..... 3. да не се нарушава четливостта му, ако цветен оригинал бъде принтиран или копиран в черно и бяло;	**Пълно**
Чл. 4, пара. 2, ал. 1, буква „г”	г) е на официалния език на държавата членка, в която се предлага платежната сметка или на друг договорен между потребителя и доставчика на платежни услуги език;	Чл. 103 ..... (2) Документът по ал. 1 трябва да отговаря на следните изисквания: ..... 4. да е съставен на български език или на друг език, уговорен между потребителя и доставчика на платежни услуги	**Пълно**
Чл. 4, пара. 2, ал. 1, буква „д”	д) е точен, не е подвеждащ и е във валутата на платежната сметка или в друга договорена между потребителя и доставчика на платежни услуги валута на Съюза;	Чл. 103 ..... (2) Документът по ал. 1 трябва да отговаря на следните изисквания: ..... 5. да е точен и да не съдържа подвеждаща информация 6. таксите в документа да са посочени във	**Пълно**

		валутата на платежната сметка или в друга валута на държава членка, уговорена между потребителя и доставчика на платежни услуги;	
Чл. 4, пара. 2, ал. 1, буква „е"	е) носи заглавие „Документ с информация за таксите" в горната част на първата страница непосредствено до общия символ, който разграничава този документ от друга документация; и	Чл. 103 ..... (2) Документът по ал. 1 трябва да отговаря на следните изисквания: ..... 7. да е озаглавен „Документ с информация за таксите" в горната част на първата страница непосредствено до общия символ, който разграничава този документ от други документи	**Пълно**
Чл. 4, пара. 2, ал. 1, буква „ж"	ж) включва изявление, че съдържа такси за най-представителните услуги, свързани с платежна сметка, и че пълна преддоговорна и договорна информация за всички услуги е налична в други документи.	Чл. 103 ..... (2) Документът по ал. 1 трябва да отговаря на следните изисквания: ..... 8. да включва текст, че документът съдържа такси за най-представителните услуги, свързани с платежна сметка, и че пълна преддоговорна и договорна информация за всички услуги е налична в други документи.	**Пълно**
Чл. 4, ал. 2	Държавите членки могат да определят, че за целите на параграф 1 документът с информация за таксите се предоставя заедно с информацията, изисквана съгласно	**Чл. 105,** ал.3 (3) Документът с информация за таксите може да се предоставя заедно с друга информация, изисквана съгласно законодателството на Европейския съюз или на българското законодателство относно платежните	**Пълно**

	други законодателни актове на Съюза или национални законодателни актове относно платежните сметки и свързани с тях услуги, при условие че са спазени всички изисквания на първа алинея на настоящия параграф.	сметки и свързаните с тях услуги.	
Чл. 4, пара. 3	3. Когато една или повече услуги се предлагат като част от пакет от услуги, свързани с платежна сметка, в документа с информация за таксите се посочва таксата за целия пакет, услугите включени в пакета и техния брой, както и допълнителната такса за всяка услуга извън услугите, за които се дължи пакетната такса.	Чл. 103 ..... (3) Когато една или повече услуги се предлагат като част от пакет от услуги, свързани с платежна сметка, в документа с информация за таксите се посочват таксата за целия пакет, услугите, включени в пакета, и техният брой, както и допълнителна такса за всяка услуга извън броя на услугите, за които се дължи пакетна такса.	**Пълно**
Чл. 4, пара. 4, ал. 1	4. Държавите членки задължават доставчиците на платежни услуги да предоставят на потребителите речник, в който са включени като минимум стандартизираните термини от окончателния списък, посочен в член 3, параграф 5 и свързаните определения.	**Речник** **Чл. 104,** ал.1 Доставчиците на платежни услуги предоставят на потребителите речник, минималното съдържание на който включва стандартизираните термини от списъка по чл. 102 и съответните определения.	**Пълно**

Чл. 4, пара. 4, ал. 2	Държавите членки гарантират, че при съставянето на предвидения в първата алинея речник, както и за евентуални други определения, се използва ясен и недвусмислен език, който не е подвеждащ, като се избягват техническите термини.	**Чл. 104**, ал.2 При съставяне на речника по ал. 1, както и за въвеждане на други определения се използва ясен и недвусмислен език, който не е подвеждащ, като се избягват техническите термини.	**Пълно**
Чл. 4, пара. 5	5. Документът с информация за таксите и речникът се предоставят от доставчиците на платежни услуги на разположение на потребителите по всяко време. Те се предоставят по начин, който осигурява лесен достъп до тях, включително на лица, които не са потребители — на уебсайтовете на доставчиците на платежни услуги, когато са налични в електронна форма, и на място в помещенията на доставчиците на платежни услуги, до което потребителите имат достъп. Освен това, по искане на потребителя, те се предоставят безплатно и на хартиен или друг дълготраен носител.	**Предоставяне на документа с информация за таксите и речника** Чл. 105, ал.1 Документът с информация за таксите и речникът се предоставят от доставчиците на платежни услуги на разположение на потребителите по всяко време. Те се предоставят по начин, който осигурява лесен достъп до тях, включително и на лица, които не са клиенти. Те се предоставят на място в помещенията на доставчиците, до които потребителите имат достъп, а когато са налични в електронна форма - и чрез интернет страниците на доставчиците на платежни услуги. Чл. 105, ал.2 По искане на потребителя, документите по ал. 1 се предоставят безплатно и на хартиен или друг дълготраен носител	**Пълно**

Чл. 4, пара. 6, ал. 1	6. След като се консултира с националните органи и след извършването на проучване сред потребителите ЕБО разработва проекти на технически стандарти за изпълнение относно стандартизиран формат на документа с информация за таксите и неговия общ символ.		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 4, пара. 6, ал. 2	ЕБО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти в срок до 18 септември 2016 г.		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 4, пара. 6, ал. 3	В съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 Комисията се оправомощава да приеме техническите стандарти за изпълнение, посочени в първа алинея от настоящия параграф.		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 4, пара. 7	7. След актуализирането на стандартизираната на равнището на Съюза терминология съгласно член 3, параграф 6, ЕБО преглежда и актуализира при необходимостстандартизирания формат на представяне на		**Не подлежи на въвеждане**

	документа с информация за таксите и неговия общ символ, като следва определената в параграф 6 от настоящия член процедура.		
Чл. 5, пара. 1, ал. 1	**Член 5** **Отчет за таксите** 1. Без да се засягат членове 47 и 48 от Директива 2007/64/ЕО и член 12 от Директива 2008/48/ЕО, държавите членки следят доставчиците на платежни услуги да осигуряват на потребителите безплатно най-малко веднъж в годината отчет за всички дължими такси, както и, ако е приложимо, информация относно лихвените проценти по параграф 2, букви в) и г) от настоящия член за услугите, свързани с платежна сметка. Където е приложимо, доставчиците на платежни услуги използват посочената в член 3, параграф 5 на настоящата директива стандартизирана терминология от окончателния списък.BG L 257/230 Официален вестник на Европейския съюз 28.8.2014 г.	Чл. 106, ал. 1 Доставчиците на платежни услуги осигуряват при поискване на потребителите безплатно най-малко веднъж годишно отчет за всички начислени такси и ако е приложимо, информация относно лихвените проценти за овърдрафт по платежната сметка, кредитен лихвен процент по платежната сметка и общия размер на натрупаната лихва за съответния период за услугите, свързани с платежна сметка. В отчета доставчиците на платежни услуги използват термините от списъка по чл. 102. Чл.106, ал.2 Изискванията по ал. 1 не засягат задължението на доставчиците на платежни услуги да предоставят информация по чл. 65 и 66, както и по Закона за потребителския кредит.	**Пълно**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА *2014/92/ЕС*

Чл. 5, пара. 1, ал. 2	Начинът на комуникация, използван за предоставянето на отчета за таксите, се договаря с потребителя. Отчетът за таксите се предоставя на хартиен носител най-малко по искане на потребителя.	Чл. 106, ал. 3 …….. (3) Доставчикът на платежни услуги и потребителят уговарят начина за предоставяне на отчета по ал. 1, като при поискване от потребителя отчетът се предоставя и на хартиен носител.	**Пълно**
Чл. 5, пара. 2, буква „а"	2. Отчетът за таксите съдържа най-малко следната информация: а) единичната такса, начислена за всяка услуга, и колко пъти услугата е била използвана през съответния период, а в случай че услугите са в пакет — начислената такса за пакета от услуги като цяло, колко пъти въпросната такса е била начислявана през съответния период и допълнителната такса за евентуална услуга извън услугите, за които се дължи пакетната такса;	Чл. 107 (1) Отчетът по чл. 106 съдържа следната информация: 1. единичната такса, начислена за всяка услуга, и колко пъти услугата е била използвана през съответния период; 2. в случай че услугите са предоставени в пакет - начислената такса за пакета от услуги като цяло, колко пъти пакетната такса е била начислявана през съответния период и допълнителните такси, начислени за надвишаване на включения в пакета брой услуги;	**Пълно**
Чл. 5, пара. 2, буква „б"	б) общия размер на платените такси за съответния период за всяка предоставена услуга, за всеки пакет от услуги и за услугите извън тези, за които се дължи пакетната такса;	Чл. 107 (1) Отчетът по чл. 106 съдържа следната информация: …… 3. общия размер на платените такси за съответния период за всяка предоставена	**Пълно**

		услуга, за всеки пакет от услуги и за услугите надвишаващи броя, включен в пакета	
Чл. 5, пара. 2, буква „в"	в) приложимия лихвен процент за овърдрафт по платежната сметка и общия размер на лихвата по овърдрафта за съответния период, когато е приложимо;	Чл. 107 (1) Отчетът по чл. 106 съдържа следната информация: …….. 4. когато е приложимо - лихвения процент за овърдрафт по платежната сметка и общия размер на лихвата по овърдрафта за съответния период	**Пълно**
Чл. 5, пара. 2, буква „г"	г) приложимия кредитен лихвен процент по платежната сметка и общия размер на натрупаната лихва за съответния период, когато е приложимо;	Чл. 107 (1) Отчетът по чл. 106 съдържа следната информация: …….. 5. когато е приложимо - кредитния лихвен процент по платежната сметка и общия размер на натрупаната лихва за съответния период	**Пълно**
Чл. 5, пара. 2, буква „д"	д) общия размер на наложените такси за всички предоставени услуги през съответния период.	Чл. 107 (1) Отчетът по чл. 106 съдържа следната информация: …….. 6. общия размер на наложените такси за всички предоставени услуги през съответния период.	**Пълно**
Чл. 5, пара. 3, ал. 1, буква „а"	3. Отчетът за таксите: а) е представен и структуриран по ясен и лесен за четене начин, като се използва четлив шрифт;	Чл. 107 …….. (2) Отчетът по чл. 106 трябва да отговаря на следните изисквания: 1. да е представен и да е структуриран по ясен и лесен за четене начин, като се	**Пълно**

		използва четлив шрифт;	
Чл. 5, пара. 3, ал. 1, буква „б"	б) е точен, не е подвеждащ и е във валутата на платежната сметка или в друга договорена между потребителя и доставчика на платежни услуги валута;	Чл. 107 …….. (2) Отчетът по чл. 106 трябва да отговаря на следните изисквания: …… 2. да е точен и да не съдържа подвеждаща информация; 3. да е във валутата на платежната сметка или в друга валута, уговорена между потребителя и доставчика на платежни услуги;	**Пълно**
Чл. 5, пара. 3, ал. 1, буква „в"	в) носи заглавие „Отчет за таксите" в горната част на първата страница на отчета непосредствено до общия символ, който разграничава отчета от друга документация; и	Чл. 107 …….. (2) Отчетът по чл. 106 трябва да отговаря на следните изисквания: …… 4. да е озаглавен „Отчет за таксите" в горната част на първата страница на отчета, непосредствено до общия символ, който разграничава отчета от други документи	**Пълно**

Чл. 5, пара. 3, ал. 1, буква „г"	г) е на официалния език на държавата членка, в която се предлага платежната сметка или на друг договорен между потребителя и доставчика на платежни услуги език.	Чл. 107 …….. (2) Отчетът по чл. 106 трябва да отговаря на следните изисквания: …… 5. да е съставен на български или на друг език, уговорен между потребителя и доставчика на платежни услуги.	**Пълно**
Чл. 5 пара. 3, ал. 2	Държавите членки може да определят, че отчетът за таксите се предоставя заедно с информацията, изисквана съгласно други законодателни актове на Съюза или национални законодателни актове относно платежните сметки и свързани с тях услуги, при условие че са спазени всички изисквания на първа алинея.	Чл. 107 …… (4) Отчетът за таксите може да се предоставя заедно с друга информация, изисквана съгласно законодателството на Европейския съюз или на българското законодателство относно платежните сметки и свързаните с тях услуги.	**Пълно**
Чл. 5, пара. 4, ал. 1	4. След като се консултира с националните органи и след извършването на проучване сред потребителите ЕБО разработва проекти на технически стандарти за изпълнение относно стандартизиран формат на		**Не подлежи на въвеждане**

	представяне на отчета за таксите и неговия общ символ.		
Чл. 5, пара. 4, ал. 2	ЕБО представя на Комисията тези проекти на технически стандарти за изпълнение, посочени в първа алинея, до 18 септември 2016 г.		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 5, пара. 4, ал. 3	В съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 Комисията се оправомощава да приеме техническите стандарти за изпълнение, посочени в първа алинея от настоящия параграф.		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 5, пара. 5	5. След актуализирането на стандартизираната на равнището на Съюза терминология съгласно член 3, параграф 6, ЕБО преглежда и актуализира при необходимостстандартизирания формат на представяне на отчета за таксите и неговия общ символ, като следва определената в параграф 4 от настоящия член процедура.		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 6, пара. 1	**Член 6** **Информация за потребителите** 1. Държавите членки гарантират, че	**Информация за потребителите**	**Пълно**

	в предоставяната на потребителите договорна, търговска и маркетингова информация доставчиците на платежни услуги използват където е приложимо стандартизираните термини от окончателния списък, съгласно член 3, параграф 5. В документа с информация за таксите и отчета за таксите доставчиците на платежни услуги могат да използват търговски марки, при условие че те се явяват допълнение към стандартизираните термини от окончателния списък, посочен в член 3, параграф 5, и служат като вторично наименование на тези услуги.	**Чл. 108, ал.1** В предоставяната на потребителите договорна, търговска и маркетингова информация доставчиците на платежни услуги използват, когато е приложимо, стандартизираните термини от списъка по чл. 102. **Чл. 108, ал.2** В документа с информация за таксите и отчета за таксите доставчиците на платежни услуги могат да използват търговски наименования, при условие че те се явяват допълнение към стандартизираните термини от окончателния списък съгласно чл. 102 и служат като вторично наименование на тези услуги.	
Чл. 6, пара. 2	2. е приложимо, съответстващите им стандартизирани Доставчиците на платежни услуги могат да използват търговски марки като наименование на своите услуги в предоставяната на потребителите договорна, търговска и маркетингова информация, при условие че ясно посочат, когато термини от окончателния списък по член 3, параграф 5.	**Чл. 108, ал.3** Доставчиците на платежни услуги могат да използват търговски наименования за своите услуги в предоставяната на потребителите договорна, търговска и маркетингова информация, при условие че ясно посочат, когато е приложимо, съответстващите им стандартизирани термини от списъка по чл. 102.	**Пълно**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА *2014/92/ЕС*

Чл. 7, пара. 1, ал. 1	**Член 7** **Уебсайтове за съпоставяне на такси** 1. Държавите членки гарантират на потребителите безплатен достъп на национално равнище до най-малко един уебсайт за съпоставяне на таксите, налагани от доставчиците на платежни услуги, поне за услугите, включени в посочения в член 3, параграф 5 списък.	**Чл. 109, ал. 1** Потребителите имат право на безплатен достъп на национално равнище до най-малко една интернет страница за съпоставяне на таксите, налагани от доставчиците на платежни услуги за предоставяне на услугите, включени в списъка по чл. 102.	**Пълно**
Чл. 7, пара. 1, ал. 2	Уебсайтовете за съпоставяне на такси могат да бъдат управлявани от частен оператор или от публичен орган.	**Чл. 109, ал. 3** Българската народна банка поддържа интернет страница по ал. 1. Други лица, поддържащи интернет страници, които отговарят на посочените в ал. 1 и 2 изисквания, уведомяват БНБ за това, с цел включването им в предоставяната по ал. 5 информация.	**Пълно**
Чл. 7, пара. 2	2. Държавите членки може да изискат от посочените в параграф 1 уебсайтове за съпоставяне на такси да включат и други сравнителни фактори, отнасящи се до нивото на услугата, предлагана от доставчик		**Република България не се възползва от предложената опция**

	на платежни услуги.		
Чл. 7, пара. 3, буква „а”	3. Установените съгласно параграф 1 уебсайтове за съпоставяне на такси: а) са функционално независими, като гарантират, че доставчиците на платежни услуги са еднакво третирани в резултатите от търсенето;	**Чл. 109, ал.2** Интернет страницата по ал. 1 трябва да отговаря на следните изисквания: 1. да е функционално независима, като гарантира, че доставчиците на платежни услуги са еднакво представени в резултатите от търсенето; .	**Пълно**
Чл. 7, пара. 3, буква „б”	б) ясно посочват кои са собствениците им;	2. ясно посочва кой е собственикът на интернет страницата	**Пълно**
Чл. 7, пара. 3, буква „в”	в) определят ясни, обективни критерии, въз основа на които ще се извършва сравнението;	3. определя ясни, обективни критерии, въз основа на които ще се извършва сравнението;	**Пълно**
Чл. 7, пара. 3, буква „г”	г) използват прост и недвусмислен език и, когато е приложимо, стандартизираните термини от окончателния списък, посочен в член 3, параграф 5;	4. използва ясен и недвусмислен език и, когато е възможно, стандартизираните термини от списъка по чл.73б;	**Пълно**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА *2014/92/ЕС*

Чл. 7, пара. 3, буква „д"	д) предоставят точна и актуална информация и посочват времето на последната актуализация;	5. предоставя точна информация и посочва времето на последната актуализация.	**Пълно**
Чл. 7, пара. 3, буква „е"	е) включват широк спектър от оферти за платежни сметки, обхващащи значителна част от пазара, а когато представената информация не съдържа пълен обзор на пазара, това ясно се съобщава преди показването на резултатите; и	6. включва широк обхват от оферти за платежни сметки, обхващащи значителна част от пазара, а когато представената информация не съдържа пълен обзор на пазара, това ясно се съобщава преди показването на резултатите;	**Пълно**
Чл. 7, пара. 3, буква „ж"	ж) осигуряват ефективна процедура за докладване на неточна информация относно публикуваните такси.	7. осигурява ефективна процедура за докладване на неточна информация относно публикуваните такси. **Чл. 109, ал.4** Доставчиците на платежни услуги информират БНБ за начисляваните от тях такси за услугите, включени в списъка по чл. 102.	**Частично.** **Пълно съответствие ще бъде постигнато с Наредба на БНБ.**
Чл. 7, пара. 4	4. Държавите членки гарантират, че се предоставя информация онлайн относно наличните уебсайтове, които отговарят на посочените в настоящия член условия.	**Чл. 109, ал.5** Българската народна банка предоставя информация на страницата си относно наличните интернет страници, които отговарят на посочените в настоящия член условия	**Пълно**

Чл. 8	**Член 8** **Платежни сметки, предлагани в пакет с друг продукт или услуга** Държавите членки гарантират, че когато платежните сметки се предлагат като част от пакет заедно с друг продукт или услуга, които е са свързани с платежна сметка, доставчикът на платежни услуги уведомява потребителя дали е възможно платежната сметка да бъде закупена отделно и, ако е така, осигурява отделна информация за разходите и таксите, свързани с всеки от другите продукти и услуги, предлагани в този пакет, които могат да бъдат закупени отделно.	**Платежни сметки, предлагани в пакет.** **Чл. 110.** Когато платежните сметки се предлагат като част от пакет заедно с друг продукт или услуга, които не са свързани с платежна сметка, доставчикът на платежни услуги уведомява потребителя относно възможността платежната сметка да бъде открита и водена отделно. При наличие на такава възможност доставчикът на платежни услуги осигурява отделна информация за разходите и таксите, свързани с всеки от другите продукти и услуги, предлагани в пакета, които могат да бъдат закупени отделно.	**Пълно**
Чл. 9	**Член 9** **Предоставяне на услуга по прехвърляне на платежна сметка** Държавите членки гарантират, че доставчиците на платежни услуги предлагат услуга по прехвърляне, описана в член 10, между платежни сметки в една и съща валута на всеки потребител, който открива или притежава платежна сметка в	**Предоставяне на услуга по прехвърляне на платежна сметка** **Чл. 111** Доставчик на платежни услуги предоставя на потребител услугата по прехвърляне на платежна сметка, описана в този раздел, когато платежните сметки са водени в една и съща валута при доставчици на платежни услуги, намиращи се на територията на Република България.	**Пълно**

	намиращ се на територията на съответната държава членка доставчик на платежни услуги.		
Чл. 10, пара. 1, ал. 1	**Член 10** **Услуга по прехвърляне на платежна сметка** 1. Държавите членки гарантират услугата по прехвърляне на платежна сметка да бъде инициирана от получаващия доставчик на платежни услуги по искане на потребителя. Услугата по прехвърляне на платежна сметка е съобразена като минимум с параграфи 2—6.	**Чл. 112, ал.1** Приемащият доставчик на платежни услуги започва процедура по прехвърляне на платежна сметка по искане на потребителя и след като е получил разрешение от потребителя. В случай че има двама или повече титуляри на сметката, разрешение се получава от всеки от тях. Разрешението се дава писмено на български език или на друг уговорен между страните език, като копие от него се предоставя и на потребителя.	**Пълно**
Чл. 10, пара. 1, ал. 2, буква „а”	Държавите членки могат да установят или запазят мерки, алтернативни на изложените в параграфи 2—6, при условие че: а) това несъмнено е в интерес на потребителите;		**Република България не се възползва от предложената опция**
Чл. 10, пара. 1, ал. 2, буква „б”	б) не носи допълнителна тежест за потребителите; и		**Република България не се възползва от предложената опция**

Чл. 10, пара. 1, ал. 2, буква „в"	в) прехвърлянето се осъществява в срок, ненадвишаващ същата обща времева рамка като тази, посочена в параграфи 2—6.		**Република България не се възползва от предложената опция**
Чл. 10, пара. 2, ал. 1	2. Приемащият доставчик на платежни услуги извършва услугата по прехвърлянето след като получи разрешение от потребителя. В случай че има двама или повече титуляри на сметката, разрешение се получава от всеки от тях.	**Чл. 112, ал. 1** Приемащият доставчик на платежни услуги започва процедура по прехвърляне на платежна сметка по искане на потребителя и след като е получил разрешение от потребителя. В случай че има двама или повече титуляри на сметката, разрешение се получава от всеки от тях. Разрешението се дава писмено на български език или на друг уговорен между страните език, като копие от него се предоставя и на потребителя.	**Пълно**
Чл. 10, пара. 2, ал. 2	Разрешението се изготвя на официален език на държавата членка, където е инициирана услугата по прехвърлянето, или на друг договорен между страните език.	**Чл. 112, ал. 1** Приемащият доставчик на платежни услуги започва процедура по прехвърляне на платежна сметка по искане на потребителя и след като е получил разрешение от потребителя. В случай че има двама или повече титуляри на сметката, разрешение се получава от всеки от тях. Разрешението се дава писмено на български език или на друг уговорен между страните език, като копие от него се предоставя и на потребителя.	**Пълно**

Чл. 10, пара. 2, ал. 3	С разрешението потребителят предоставя изрично съгласие за изпълнението от страна на прехвърлящия доставчик на платежни услуги на всяка от задачите, посочени в параграф 3, както и изрично съгласие за изпълнението от страна на приемащия доставчик на платежни услуги на всяка от задачите, посочени в параграф 5.	**Чл. 112, ал.2** С разрешението по ал. 1 потребителят дава съгласие:: 1. за изпълнение от страна на прехвърлящия доставчик на платежни услуги на всяко от действията, посочени в ал. 4; 2. за изпълнение от страна на приемащия доставчик на платежни услуги на всяко от действията, посочени в ал. 7.	**Пълно**
Чл. 10, пара. 2, ал. 4	С разрешението на потребителя се дава възможност да посочи конкретните входящи кредитни преводи, нареждания за периодични кредитни преводи и съгласия за директни дебити, които трябва се прехвърлят. С разрешението на потребителя се дава също възможност да посочи датата, от която нарежданията за периодични кредитни преводи и директните дебити да се изпълняват от откритата или притежаваната в приемащия доставчик на платежни услуги платежна сметка. Тази дата е най-малко шест работни дни след датата, на която приемащият доставчик на платежни услуги получи документите, прехвърлени	**Чл. 112, ал.3** С разрешението по ал. 1 потребителят може също така да посочи:: 1. кои конкретни входящи преводи, нареждания за периодични кредитни преводи и съгласия за директни дебити трябва да се прехвърлят 2. дата, най-малко 6 работни дни след датата, на която приемащият доставчик на платежни услуги е получил документите от прехвърлящия доставчик на платежни услуги съгласно ал. 5, от която нарежданията за периодични преводи и директните дебити да се изпълняват от откритата или водената в приемащия доставчик на платежни услуги платежна сметка.	**Пълно**

	от прехвърлящия доставчик на платежни услуги съгласно параграф 4. Държавите членки може да изискат разрешението от потребителя да бъде в писмен вид и той да получи копие от него.		
Чл. 10, пара. 3, буква „а”	3. В срок от два работни дни след получаването на разрешението, посочено в параграф 2, приемащият доставчик на платежни услуги изисква от прехвърлящия доставчик на платежни услуги изпълнението на следните задачи, ако са включени в разрешението от потребителя: а) да предостави на приемащия доставчик на платежни услуги и на потребителя, ако той изрично е поискал това, списък на съществуващите нареждания за периодични кредитни преводи и наличната информация за съгласията за директни дебити, които се прехвърлят;	**Чл. 112, ал.4** В срок два работни дни след получаването на разрешението по ал. 1, приемащият доставчик на платежни услуги, изисква от прехвърлящия доставчик на платежни услуги, осъществяването на следните дейности, ако са включени в разрешението от потребителя: 1. да предостави на приемащия доставчик на платежни услуги и на потребителя, ако той изрично е поискал това, списък на съществуващите нареждания за периодични преводи и наличната информация за съгласията за директни дебити, които се прехвърлят;	**Пълно**
Чл. 10, пара. 3, буква „б”	б) да изпрати на приемащия доставчик на платежни услуги и на потребителя, при изрично отправено от него искане, наличната информация относно входящите периодични кредитни	2. да изпрати на приемащия доставчик на платежни услуги и на потребителя, при изрично отправено от него искане, наличната информация относно входящите периодични кредитни преводи и съгласията за директните	**Пълно**

	преводи и директните дебити, съгласието за които се съхранява от получателя, извършени по платежната сметка на потребителя за предходните 13 месеца;	дебити, които се съхраняват от получателя, извършени по платежната сметка на потребителя за предходните 13 месеца;	
Чл. 10, пара. 3, буква „в"	в) когато прехвърлящият доставчик на платежни услуги не разполага със система за автоматизирано пренасочване на входящите кредитни преводи и директните дебити към платежната сметка на потребителя в приемащия доставчик на платежни услуги, да преустанови приемането на директни дебити и входящи кредитни преводи от датата, посочена в разрешението;	3. да преустанови приемането на директни дебити и входящи кредитни преводи от датата, посочена в разрешението, когато прехвърлящият доставчик на платежни услуги не разполага със система за автоматизирано пренасочване на входящите кредитни преводи и директните дебити към платежната сметка на потребителя в приемащия доставчик на платежни услуги;	**Пълно**
Чл. 10, пара. 3, буква „г"	г) спира да изпълнява нарежданията за периодични преводи от датата, посочена в разрешението;	4. да спре изпълнението на нарежданията за периодични преводи от датата, посочена в разрешението;	**Пълно**
Чл. 10, пара. 3, буква „д"	д) да прехвърли положителното салдо, ако има такова, по платежната сметка, открита или притежавана в приемащия доставчик на платежни услуги, на посочената от потребителя дата; и	5. да прехвърли положителното салдо, ако има такова, по платежната сметка, открита или водена в приемащия доставчик на платежни услуги, на посочената от потребителя дата; и	**Пълно**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА *2014/92/ЕС*

Чл. 10, пара. 3, буква „е”	е) да закрие платежната сметка, водена при прехвърлящия доставчик на платежни услуги, на посочената от потребителя дата.	6. да закрие платежната сметка, водена при прехвърляция доставчик на платежни услуги, на посочената от потребителя дата	**Пълно**
Чл. 10, пара. 4, буква „а”	4. При получаването на искане от приемащия доставчик на платежни услуги, прехвърлящият доставчик на платежни услуги изпълнява следните задачи, ако са включени в разрешението от потребителя: а) изпраща на приемащия доставчик на платежни услуги посочената в параграф 3, букви а) и б) информация в срок от пет работни дни;	**Чл. 112, ал.5** При получаване на искане по ал. 4 прехвърлящият доставчик изпълнява следните действия, ако са включени в разрешението от потребителя: 1. изпраща на приемащия доставчик информацията посочена в ал. 4, т. 1 и 2 в срок от 5 работни дни;	**Пълно**
Чл. 10, пара. 4, буква „б”	б) когато прехвърлящият доставчик на платежни услуги не разполага със система за автоматизирано пренасочване на входящите кредитни преводи и директните дебити към платежната сметка, притежавана или открита от потребителя при приемащия доставчик на платежни услуги, преустановява приемането на входящите кредитни преводи и	2. когато прехвърлящият доставчик не разполага със система за автоматизирано пренасочване на входящите кредитни преводи и директните дебити към платежната сметка, притежавана или открита от потребителя при приемащия доставчик на платежни услуги, преустановява приемането на входящите кредитни преводи и директните дебити по платежната сметка от датата, посочена в разрешението и информира платеца или	**Пълно**

	директните дебити по платежната сметка от датата, посочена в разрешението. Държавите членки може да изискат от прехвърлящия доставчик на платежни услуги да информира платеца или получателя за основанията за неприемане на платежната операция;	получателя за основанията за неприемане на платежната операция	
Чл. 10, пара. 4, буква „ в”	в) спира да изпълнява нарежданията за периодични преводи от датата, посочена в разрешението;	3. спира да изпълнява нарежданията за периодични преводи от датата, посочена в разрешението;	**Пълно**
Чл. 10, пара. 4, буква „г”	г) прехвърля положителното салдо, ако има такова, от платежната сметка към платежната сметка, открита или притежавана при приемащия доставчик на платежни услуги, на посочената в разрешението дата;	4. прехвърля положителното салдо, ако има такова, към платежната сметка, открита или водена при приемащия доставчик, на посочената в разрешението дата;	**Пълно**
Чл. 10, пара. 4, буква „д”	д) без да се засяга член 45, параграфи 1 и 6 от Директива 2007/64/ЕО, закрива платежната сметка на посочената в разрешението дата, ако	5. закрива платежната сметка на посочената в разрешението дата, ако е спазен приложимият съгласно чл. 63 срок и потребителят няма непогасени задължения по тази сметка и при условие че предвидените в т. 1, 2 и 4 от	**Пълно**

	потребителят няма непогасени задължения по тази сметка и при условие че предвидените в букви а), б) и г) от настоящия параграф действия са извършени. Доставчикът на платежни услуги уведомява незабавно потребителя, ако платежната сметка на потребителя не може да бъде закрита поради наличието на непогасени задължения.	настоящата алинея действия са извършени; прехвърлящият доставчик на платежни услуги незабавно уведомява потребителя, ако платежната му сметка не може да бъде закрита поради наличието на непогасени задължения.	
Чл. 10, пара. 5, ал. 1 , буква „а”	5. В срок от пет работни дни след получаването на поисканата от прехвърлящия доставчик на платежни услуги по параграф 3 информация, приемащия доставчик на платежни услуги изпълнява следните задачи, ако са предвидени в разрешението и доколкото предоставената от прехвърлящия доставчик на платежни услуги информация дава възможност на приемащия доставчик на платежни услуги да ги изпълни: а) съставя поисканите от потребителя нареждания за периодични кредитни преводи и ги изпълнява от датата, посочена в разрешението;	**Чл. 112, ал.7** В срок 5 работни дни след получаването на поисканата от прехвърлящия доставчик на платежни услуги информация по ал. 4 приемащият доставчик на платежни услуги изпълнява следните действия, ако са предвидени в разрешението и доколкото предоставената от прехвърлящия доставчик на платежни услуги информация му дава възможност да ги изпълни: 1. съставя поисканите от потребителя нареждания за периодични преводи и ги изпълнява от датата, посочена в разрешението;	**Пълно**
Чл. 10, пара. 5, ал. 1 , буква	б) извършва необходимата	2. извършва необходимата	**Пълно**

„б"	подготовка за приемането на директни дебити и ги приема от датата, посочена в разрешението;	подготовка за приемането на директни дебити и ги приема от датата, посочена в разрешението;	
Чл. 10, пара. 5, ал. 1 , буква „в"	в) при необходимост уведомява потребителите за правата им съгласно член 5, параграф 3, буква г) от Регламент (ЕС) № 260/2012;	3. при необходимост уведомява потребителите за правата им съгласно чл. 5, параграф 3, буква "г" от Регламент (ЕС) № 260/2012;	**Пълно**
Чл. 10, пара. 5, ал. 1 , буква „г"	г) уведомява посочените в разрешението платци, които извършват входящи периодични кредитни преводи по платежната сметка на потребителя, за данните на платежната сметка на потребителя при приемащия доставчик на платежни услуги и им изпраща копие от предоставеното от потребителя разрешение. Ако приемащият доставчик на платежни услуги не разполага с цялата информация, необходима за уведомяването на платците, той приканва потребителя или прехвърлящия доставчик на платежни услуги да предоставят липсващата информация;	4. уведомява посочените в разрешението платци, които извършват входящи периодични кредитни преводи по платежната сметка на потребителя, за данните на платежната сметка на потребителя водена при него и им изпраща копие от предоставеното разрешение; ако приемащият доставчик на платежни услуги не разполага с цялата информация, необходима за уведомяването на платците, той изисква от потребителя или от прехвърлящия доставчик на платежни услуги да предоставят липсващата информация;	**Пълно**

Чл. 10, пара. 5, ал. 1 ,буква „д"	д) уведомява посочените в разрешението получатели на средства по директни дебити от платежната сметка на потребителя за данните на платежната сметка на потребителя при приемащия доставчик на платежни услуги и за датата, от която трябва да се изпълняват директните дебити от тази сметка, и им изпраща копие от предоставеното от потребителя разрешение. Ако приемащият доставчик на платежни услуги не разполага с цялата информация, необходима за уведомяването на получателите, той приканва потребителя или прехвърлящия доставчик на платежни услуги да предоставят липсващата информация;	5. уведомява посочените в разрешението получатели на средства по директни дебити от платежната сметка на потребителя за данните на платежната сметка на потребителя водена при него и за датата, от която трябва да се изпълняват директните дебити от тази сметка, и им изпраща копие от предоставеното разрешение; ако приемащият доставчик на платежни услуги не разполага с цялата информация, необходима за уведомяването на получателите, той изисква потребителят или прехвърлящият доставчик на платежни услуги да предоставят липсващата информация.	**Пълно**
Чл. 10, пара. 5, ал. 2	Когато потребителят избере лично да предостави посочената в букви г) и д) от първа алинея на настоящия параграф информация на платците или на получателите на средства вместо да предостави изричното си съгласие съгласно параграф 2 приемащият доставчик на платежни услуги да го направи, получаващият	**Чл. 112, ал.8** Когато потребителят избере лично да предостави посочената в ал. 7, т. 4 и 5 информация на платците или на получателите на средства, вместо да предостави изричното си съгласие приемащият доставчик на платежни услуги да извърши уведомяването, в срока по ал. 7 приемащият доставчик на платежни услуги предоставя на	**Пълно**

	доставчик на платежни услуги дава на потребителя стандартни уведомителни писма, в които се посочват данните за платежната сметка и определената в разрешението начална дата, в срока по първа алинея на настоящия параграф.	потребителя стандартни уведомителни писма, в които се посочват данните за платежната сметка и определената в разрешението начална дата.	
Чл. 10, пара. 6	6. Без да се засягат разпоредбите на член 55, параграф 2 от Директива 2007/64/ЕО, прехвърлящият доставчик на платежни услуги не блокира платежни инструменти преди датата, посочена в предоставеното от потребителя разрешение, така че предоставянето на платежни услуги на потребителя да не прекъсва в хода на предоставянето на услугата по прехвърляне.	**Чл. 112, ал 6** Прехвърлящият доставчик на платежни услуги няма право да блокира платежни инструменти преди датата, посочена в предоставеното от потребителя разрешение, така че предоставянето на платежни услуги на потребителя да не се прекъсва в хода на предоставянето на услугата по прехвърляне освен в случаите по чл. 74, ал. 2	**Пълно**
Чл. 1, пара. 1, буква „а"	**Член 11** **Улесняване на потребителите при трансгранично откриване на сметка** 1. Държавите членки гарантират, че когато даден потребител уведоми своя доставчик на платежни услуги, че желае да си открие платежна сметка при доставчик на платежни	**Улесняване на потребителите при трансгранично откриване на сметка** **Чл. 116, ал.1** Когато даден потребител уведоми своя доставчик на платежни услуги, че желае да открие платежна сметка при доставчик на платежни услуги, намиращ се в друга държава членка, то при получаването на такова искане доставчикът на платежни услуги, при който потребителят има	**Пълно**

	услуги, намиращ се в друга държава членка, то при получаването на такова искане доставчикът на платежни услуги, при който потребителят притежава платежна сметка, подпомага потребителя по следния начин: а) предоставя безплатно на потребителя списък на всички активни към момента нареждания за периодични кредитни преводи и директни дебити, съгласието за които се съхранява при доставчика на платежни услуги на платеца, ако има такива, и наличната информация за входящите периодични кредитни преводи и директните дебити, съгласието за които се съхранява от получателя, извършени по платежната сметка на потребителя за предходните 13 месеца. Този списък не съдържа задължение за новия доставчик на платежни услуги да осигурява услуги, които по принцип не предоставя;BG 28.8.2014 г. Официален вестник на Европейския съюз L 257/235	открита платежна сметка: 1. предоставя безплатно на потребителя списък на всички активни към момента нареждания за периодични кредитни преводи и съгласия за директни дебити, които се съхраняват при доставчика на платежни услуги на платеца, ако има такива, и наличната информация за входящите периодични кредитни преводи и директните дебити, съгласието за които се съхранява от получателя, извършени по платежната сметка на потребителя за предходните 13 месеца. Този списък не поражда задължение за новия доставчик на платежни услуги да осигурява услуги, които по принцип не предоставя;	
Чл. 11, пара. 1, буква „б"	б) прехвърля положителното салдо, ако има такова, от платежната	2. прехвърля положителното салдо, ако има такова, от платежната сметка на потребителя по платежната	**Пълно**

	сметка на потребителя по платежната сметка, открита или притежавана от потребителя при новия доставчик на платежни услуги, при условие че искането съдържа пълните идентификационни данни за новия доставчик на платежни услуги и за платежната сметка на потребителя;	сметка, открита или водена при новия доставчик на платежни услуги, при условие че искането съдържа пълните идентификационни данни за новия доставчик на платежни услуги и за платежната сметка на потребителя;	
Чл. 11, пара. 1, буква „в"	в) закрива платежната сметка на потребителя.	3. закрива платежната сметка на потребителя.	**Пълно**
Чл. 11, пара. 2	2. Без да се засяга член 45, параграфи 1 и 6 от Директива 2007/64/ЕО и ако потребителят няма непогасени задължения по платежна сметка, доставчикът на платежни услуги, при който потребителят притежава тази платежна сметка, изпълнява определените в букви а), б) и в) от параграф 1 на настоящия член стъпки на посочената от потребителя дата, която е най-малко шест работни дни след като доставчикът на платежни услуги получи искането на потребителя, освен ако страните се споразумеят за друго. Доставчикът на платежни услуги уведомява незабавно	**Чл. 116, ал.2** Ако е спазен срокът по чл. 63 и ако потребителят няма непогасени задължения по платежната сметка, доставчикът на платежни услуги изпълнява действията по ал. 1 на посочената от потребителя дата, която е най-малко шест работни дни, след като доставчикът на платежни услуги получи искането на потребителя, освен ако не е уговорено друго. Доставчикът на платежни услуги уведомява незабавно потребителя, ако сметката му не може да бъде закрита поради наличието на непогасени задължения.	**Пълно**

	потребителя, ако сметката му не може да бъде закрита поради наличието на непогасени задължения.		
Чл. 12, пара. 1	**Член 12** **Такси, свързани с услугата по прехвърляне на платежна сметка** 1. Държавите членки гарантират, че потребителите имат безплатен достъп до личната си информация относно съществуващите нареждания за периодични преводи и директни дебити, съхранявана от прехвърлящия или от приемащия доставчик на платежни услуги.	**Такси, свързани с услугата по прехвърляне на платежна сметка** **Чл. 113, ал.1** Доставчиците на платежни услуги не могат да начисляват такси на потребители за достъп до отнасящата се до тях информация относно съществуващи нареждания за периодични преводи и директни дебити, съхранявани от прехвърлящия или от приемащия доставчик на платежни услуги.	**Пълно**
Чл. 12, пара. 2	2. Държавите членки гарантират, че прехвърлящият доставчик на платежни услуги предоставя изисканата от приемащия доставчик на платежни услуги информация в съответствие с член 10, параграф 4, буква а), без да събира такси от потребителя или от приемащия доставчик на платежни услуги.	**Чл. 113, ал.2** Прехвърлящият доставчик на платежни услуги не може да начислява такси на потребителя или на приемащия доставчик на платежни услуги в случаите по чл. 112, ал. 5, т. 1.	**Пълно**
Чл. 12, пара. 3	3. Държавите членки гарантират, че евентуалните такси, които прехвърлящият доставчик на	**Чл. 113, ал.3** В случай че прехвърлящият доставчик на платежни услуги събира от потребителя такси при	**Пълно**

	платежни услуги събира от потребителя при закриването на платежната сметка при него, са определени в съответствие с член 45, параграфи 2, 4 и 6 от Директива 2007/64/ЕО.	закриването на платежната сметка, те се определят в съответствие с изискванията на чл. 63, ал. 2 и 5.	
Чл. 12, пара. 4	4. Държавите членки гарантират, че евентуалните такси, начислявани на потребителя от прехвърлящия или приемащия доставчик на платежни услуги за всяка от услугите, предвидени в член 10, с изключение на посочените в параграфи 1, 2 и 3 от настоящия член, са приемливи и съответстват на действителните разходи на доставчика на платежни услуги.	**Чл. 113, ал.4** В случай на начисляване на такси на потребителя от прехвърлящия или от приемащия доставчик на платежни услуги за всяка от услугите, предвидени в чл. 112, с изключение на тези по ал. 1 - 3 от този член, таксите трябва да са приемливи и да съответстват на действителните разходи на доставчика на платежни услуги.	**Пълно**
Чл. 13, пара. 1	**Член 13** **Финансови загуби за потребителите** 1. Държавите членки гарантират, че финансовите загуби, включително такси и лихви, понесени от потребителя и произтичащи пряко от неспазване на задълженията по член 10 от страна на участващ в процедурата по прехвърляне на платежна сметка доставчик на	**Финансови загуби за потребителите** **Чл. 114, ал. 1** Финансовите загуби, включително такси и лихви, понесени от потребителя и произтичащи пряко от неспазване на задълженията по чл. 112 от страна на участващ в процедурата по прехвърляне на платежна сметка доставчик на платежни услуги, се възстановяват незабавно от този доставчик на платежни услуги.	**Пълно**

	платежни услуги, се възстановяват незабавно от този доставчик на платежни услуги.		
Чл. 13, пара. 2	2. Отговорността по параграф 1 не се прилага в случай на извънредни и непредвидими обстоятелства извън контрола на доставчика на платежни услуги, позоваваща се на съществуването на тези обстоятелства, чиито последици неизбежно биха настъпили въпреки всички усилия за тяхното предотвратяване, или когато доставчикът на платежни услуги е обвързан с други правни задължения, уредени от законодателни актове на Съюза или национални законодателни актове.	**Чл. 114, ал.2** Алинея 1 не се прилага, в случай че: 1. неизпълнението се дължи на извънредни и непредвидими обстоятелства извън контрола на доставчика на платежни услуги, чиито последици неизбежно биха настъпили, въпреки всички усилия за тяхното предотвратяване, или 2. доставчикът на платежни услуги е действал в изпълнение на нормативно установено задължение съгласно законодателството на Европейския съюз или българското законодателство.	**Пълно**
Чл. 13, пара. 3	3. Държавите членки гарантират, че отговорността по параграфи 1 и 2 е установена в съответствие с приложимите на национално равнище правни изисквания.BG L 257/236 Официален вестник на Европейския съюз 28.8.2014 г		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 14, пара. 1, ал. 1, буква „а"	**Член 14** **Информация относно услугата по прехвърляне на платежна сметка**	**Информация относно услугата по прехвърляне на платежна сметка** **Чл. 115, ал.1** Доставчиците на	**Пълно**

	1. Държавите членки гарантират, че доставчиците на платежни услуги предоставят на потребителите информация относно услугата по прехвърляне на платежна сметка, която се отнася до: а) функцията на прехвърлящия и на приемащия доставчик на платежни услуги на всеки етап от процедурата по прехвърляне на платежна сметка съгласно член 10;	платежни услуги предоставят на потребителите информация относно услугата по прехвърляне на платежна сметка, която се отнася до: 1. функцията на прехвърлящия и на приемащия доставчик на платежни услуги на всеки етап от процедурата по прехвърляне на платежна сметка по чл. 112;	
Чл. 14, пара. 1, ал. 1, буква „б”	б) сроковете за изпълнението на съответните етапи;	2. сроковете за изпълнението на съответните етапи;	**Пълно**
Чл. 14, пара. 1, ал. 1, буква „в”	в) евентуалните такси, които се начисляват във връзка с прехвърлянето на платежната сметка;	3. такси, в случай че такива се начисляват във връзка с прехвърлянето на платежната сметка;	**Пълно**
Чл. 14, пара. 1, ал. 1, буква „г”	г) всяка информация, която ще бъде изискана от потребителя; и	4. всяка информация, която ще бъде изискана от потребителя; и	**Пълно**
Чл. 14, пара. 1, ал. 1, буква „д”	д) информация относно процедурите за алтернативно	5. информация относно процедурите за алтернативно	**Пълно**

	решаване на спорове, посочени в член 24.	разрешаване на спорове, посочени в глава осма.	
Чл. 14, пара. 1, ал. 2	Държавите членки могат да изискат от доставчиците на платежни услуги да предоставят и друга информация, включително, когато е приложимо, информация, необходима за установяването на коя схема за гарантиране на депозитите в рамките на Съюза е член даден доставчик на платежни услуги.		**Република България не се възползва от предложената опция**
Чл. 14, пара. 2	2. Информацията, посочена в параграф 1, се предоставя безплатно и при поискване от потребителите на хартиен или на друг дълготраен носител във всички достъпни за потребителите помещения на доставчиците на платежни услуги и в електронен формат на техните уебсайтове във всеки един момент.	**Чл. 115, ал.2** Информацията по ал. 1 се предоставя безплатно на потребителите и при поискване - на хартиен или на друг дълготраен носител, във всички достъпни за потребителите помещения на доставчиците на платежни услуги, както и в електронен формат на техните интернет страници във всеки един момент.	**Пълно**
Чл. 15	**Член 15** **Недискриминация** Държавите членки гарантират, че потребителите, пребиваващи	**Недискриминация** **Чл. 117, ал.1** Потребителите, пребиваващи законно в Европейския съюз, не могат да бъдат обект на	**Пълно**

	законно в Съюза, не са обект на дискриминация от страна на кредитните институции въз основа на своята националност или местопребиваване, нито на друго основание съгласно член 21 от Хартата, когато тези потребители подават заявление за откриване на платежна сметка или се опитват да получат достъп до платежна сметка на територията на Съюза. Условията, приложими във връзка с притежаването на платежна сметка за основни операции, не са дискриминационни по никакъв начин.	дискриминация от страна на банките въз основа на тяхната националност или местопребиваване, нито на друго основание съгласно член 21 от Хартата на основните права на Европейския съюз, когато тези потребители подават заявление за откриване на платежна сметка или се опитват да получат достъп до платежна сметка на територията на Република България. **Чл. 117, ал.2** Условията, приложими във връзка с откриването и воденето на платежна сметка за основни операции по смисъла на чл. 118, не трябва да бъдат дискриминационни.	
Чл. 16, пара. 1	**Член 16** **Право на достъп до платежна сметка за основни операции** 1. Държавите членки гарантират, че платежни сметки за основни операции се предлагат на потребителите от всички кредитни институции или от такъв брой кредитни институции, който е достатъчен за гарантирането на достъп за всички потребители на тяхна територия, и за предотвратяване на нарушаването на конкуренцията. Държавите	**Право на достъп до платежна сметка за основни операции** **Чл. 119, ал.1** Всички банки, лицензирани от БНБ, и клонове на банки, осъществяващи дейност на територията на страната, които предоставят платежни услуги на потребители, предлагат платежни сметки за основни операции по смисъла на чл. 118. **Чл. 119, ал. 9** Банки, лицензирани от БНБ, и клонове на банки, осъществяващи дейност на територията на страната, които предоставят по изключение платежни услуги на	**Пълно**

	членки гарантират, че платежни сметки за основни операции се предлагат не само от кредитни институции, които предлагат платежни сметки изцяло въз основа на онлайн банкиране.	потребители и доколкото потребителите са ограничен брой и категория, може да не предлагат платежни сметки за основни операции по смисъла на чл. 118.	
Чл. 16, пара. 2, ал. 1	2. Държавите членки гарантират, че потребители, пребиваващи законно в Съюза, включително потребители без постоянен адрес, търсещи убежище лица и потребители, на които не е предоставено разрешително за пребиваване, но които не е възможно да бъдат експулсирани по правни или фактически причини, имат право да открият и използват платежна сметка за основни операции в кредитна институция, намираща се на тяхната територия. Това право се прилага независимо от местопребиваването на потребителя.BG 28.8.2014 г. Официален вестник на Европейския съюз L 257/237	**Чл. 119, ал. 2** Потребители, пребиваващи законно в Европейския съюз, включително такива без постоянен адрес, търсещи международна закрила лица и потребители, на които не е предоставено разрешение за пребиваване, но които не е възможно да бъдат експулсирани по правни или фактически причини, имат право да открият и използват платежна сметка за основни операции.	**Пълно**
Чл. 16, пара. 2, ал. 2	Държавите членки могат, при пълно зачитане на гарантираните от Договорите основни свободи, да		**Република България не се възползва от предложената опция**

	изискват от потребителите, които желаят да открият платежна сметка за основни операции на тяхната територия, да докажат, че действително имат интерес да го направят.		
Чл. 16, пара. 2, ал. 3	Държавите членки гарантират, че упражняването на това право не е твърде трудно или обременяващо за потребителя.		**Република България не се възползва от предложената опция**
Чл. 16, пара. 3	3. Държавите членки гарантират, че кредитните институции, които предлагат платежни сметки за основни операции, откриват платежната сметка за основни операции или дават отказ по заявление на потребител за платежна сметка за основни операции, във всеки случай без ненужно забавяне и най-късно 10 работни дни след получаването на пълното заявление.	**Чл. 119, ал.3** Банките, които са получили заявление за откриване на платежна сметка за основни операции, трябва да открият платежната сметка за основни операции или да дадат отказ за откриване на такава сметка не по-късно от 10 дни след получаването на всички необходими документи	**Пълно**
Чл. 16, пара. 4	4. Държавите членки гарантират, че кредитните институции дават отказ по заявление за платежна сметка за основни операции, когато откриването на такава сметка би довело до нарушаване на	**Чл. 119, ал.4** Банките отказват откриването на платежна сметка за основни операции, когато откриването на такава сметка би довело до нарушаване на установените в законодателството разпоредби относно предотвратяване използването на финансовата система за	**Пълно**

	установените в Директива 2005/60/ЕО разпоредби относно предотвратяването на изпирането на пари и противодействието на финансирането на тероризъм.	целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.	
Чл. 16, пара. 5, ал. 1	5. Държавите членки могат да разрешат на кредитните институции, които предлагат платежни сметки за основни операции, да дадат отказ по заявление за такава сметка, когато потребителят вече притежава в намираща се на тяхната територия кредитна институция платежна сметка, чрез която може да ползва изброените в член 17, параграф 1 услуги, освен ако потребителят декларира, че е бил уведомен, че платежната сметка ще бъде закрита.	**Чл. 119, ал.5** Банките могат да откажат откриване на платежна сметка за основни операции на потребител, ако той вече притежава: 1. платежна сметка за основни операции, водена от същата или от друга банка на територията на страната, или 2. повече от една платежна сметка чрез която може да използва всички услуги по чл. 118, ал. 1, водена от същата или от друга банка на територията на страната, освен ако е бил уведомен, че сметката му ще бъде закрита;	**Пълно**
Чл. 16, пара. 5, ал. 2	В такива случаи преди откриването на платежна сметка за основни операции кредитната институция може да провери дали потребителят притежава или не в кредитна институция на територията на същата държава членка платежна сметка, чрез която може да ползва изброените в член 17, параграф 1	**Чл. 119, ал.5** Банките могат да откажат откриване на платежна сметка за основни операции на потребител, ако той вече притежава: 1. платежна сметка за основни операции, водена от същата или от друга банка на територията на страната, или 2. повече от една платежна сметка чрез която може да използва	**Пълно**

	услуги. За тази цел кредитните институции могат да разчитат на клетвена декларация от страна на потребителите.	всички услуги по чл. 118, ал. 1, водена от същата или от друга банка на територията на страната, освен ако е бил уведомен, че сметката му ще бъде закрита; **Чл. 119, ал. 8** Банките могат да изискат от потребител да декларира обстоятелствата по ал. 5.	
Чл. 16, пара. 6	6. Държавите членки могат да определят ограничен брой специфични допълнителни случаи, в които от кредитните институции може да бъде изискано или самите те да могат да решат да дадат отказ по заявление за платежна сметка за основни операции. Тези случаи се основават на разпоредби от националното право, приложими на тяхната територия, и имат за цел или да улеснят безплатния достъп на потребителите до платежна сметка за основни операции съгласно предвидения в член 25 механизъм или да се избегнат злоупотреби от страна на потребителите с правото им на достъп до платежна сметка за основни операции.		**Република България не се възползва от предложената опция**

Чл. 16, пара. 7	7. Държавите членки гарантират, че в случаите, посочени в параграфи 4, 5 и 6, веднага щом вземе решение, кредитната институция уведомява потребителя за отказа и за конкретното основание за този отказ в писмен вид и без да събира такса, освен ако оповестяването на тази информация би било в противоречие с целите на националната сигурност, обществения ред или Директива 2005/60/ЕО. В случай на отказ кредитната институция информира потребителя за процедурата по подаване на жалба срещу отказа и за правото му да се обърне към съответния компетентен орган и определения орган за алтернативно решаване на спорове и им предоставя съответните данни за контакт.	**Чл. 119, ал.6** В случай на отказ за откриване на платежна сметка банките уведомяват потребителя за отказа, както и за конкретното основание за отказа веднага щом вземат решението, освен ако разкриването на тази информация би било в противоречие с целите на националната сигурност, обществения ред или законодателството относно предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма. Уведомлението се извършва писмено и за него не се събира такса. С уведомлението банките информират потребителите за процедурата по подаване на жалби срещу отказа по реда на чл. 174 и за възможността да се обърнат към БНБ и Помирителната комисия за платежни спорове, като им предоставят данни за контакт.	**Пълно**
Чл. 16, пара. 8	8. Държавите членки гарантират, че в случаите, посочени в параграф 4, кредитната институция взема подходящи мерки в съответствие с глава III от Директива 2005/60/ЕО.	**Чл. 119, ал. 4** Банките отказват откриването на платежна сметка за основни операции, когато откриването на такава сметка би довело до нарушаване на установените в законодателството разпоредби относно предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.	**Пълно**

Чл. 16, пара. 9	9. Държавите членки гарантират, че достъпът до платежна сметка за основни операции не е обвързан с покупката на допълнителни услуги или на акции на кредитната институция, освен ако последното е условие за всички потребители на кредитната институция.	**Чл. 119, ал. 7** Достъпът до платежна сметка за основни операции не е обвързан с покупката на допълнителни услуги или на акции на банката, освен ако извършването на такава покупка е условие за всички потребители на банката.	**Пълно**
Чл. 16, пара. 10	10. Счита се, че държавите членки са изпълнили предвидените в глава IV задължения, когато е налична обвързваща рамка, която гарантира ясно и точно, че тя се прилага изцяло, така че засегнатите лица да могат да удостоверят правата си в пълна степен и да разчитат на тях пред националните съдилища.		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 17, пара. 1, ал. 1, буква „а"	**Член 17** **Характеристики на платежната сметка за основни операции** 1. Държавите членки гарантират, че по платежната сметка за основни операции се предоставят следните услуги: а) услуги, позволяващи извършването на всички операции по откриване, използване и	**Платежна сметка за основни операции** **Чл. 118, ал.1** Платежната сметка за основни операции е платежна сметка, чрез която се предоставят следните услуги в лева: 1. откриване, използване и закриване на платежна сметка;	**Пълно**

	закриване на платежна сметка;		
Чл. 17, пара. 1, ал. 1, буква „б”	б) услуги, позволяващи внасяне на средства по платежна сметка;	2. внасяне на средства по платежна сметка	**Пълно**
Чл. 17, пара. 1, ал. 1, буква „в”	в) услуги, позволяващи теглене на пари в брой от платежната сметка в рамките на Съюза от гише или банкомат по време на работното време на кредитната институция или извън него;	3. теглене на пари в брой от платежната сметка от гише или терминално устройство АТМ през работното време на банката или извън него;	**Пълно**
Чл. 17, пара. 1, ал. 1, буква „г”	г) изпълнение на следните платежни операции в рамките на Съюза: i) директни дебити; ii) платежни операции, извършвани чрез платежна карта, включително онлайн плащания; iii) кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи, на терминали и гишета, когато са налични, и чрез онлайн системите на кредитната институция.	4. изпълнение на следните платежни операции: а) директни дебити; б) платежни операции, извършвани чрез платежна карта, включително плащания чрез интернет; в) кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи, на терминални устройства АТМ и ПОС и гишета, когато са налични, и чрез системите за онлайн банкиране на банка.	**Пълно**
Чл. 17, пара. 1,	Посочените в букви а)—г) от първа	**Чл. 118, ал. 2** Банките предлагат всяка от	**Пълно**

ал. 2,	алинея услуги следва да се предлагат от кредитните институции, доколкото те вече ги предлагат на потребители, притежаващи платежни сметки, различни от платежна сметка за основни операции.	услугите по ал. 1 по платежна сметка за основни операции, ако я предоставят на потребители, притежаващи платежна сметка, различна от сметката за основни операции.	
Чл. 17, пара. 2	2. Държавите членки може да установят задължение за установените на тяхната територия кредитни институции да предоставят към платежната сметка за основни операции допълнителни услуги, които въз основа на общата практика на национално равнище се счита, че са от основно значение за потребителите.		**Република България не се възползва от предложената опция**
Чл. 17, пара. 3	3. Държавите членки гарантират, че установените на тяхната територия кредитни институции предлагат платежни сметки за основни операции като минимум в националната валута на съответната държава членка.	**Чл. 118, ал.1** Платежната сметка за основни операции е платежна сметка, водена в български левове, чрез която се предоставят следните услуги	**Пълно**
Чл. 17, пара. 4	4. Държавите членки гарантират, че платежната сметка за основни операции дава възможност на потребителите да извършват	**Чл. 118, ал.3** Банките осигуряват възможност по платежна сметка за основни операции да се извършват неограничен брой операции относно услугите, посочени в ал. 1.	**Пълно**

	неограничен брой операции във връзка с услугите по параграф 1.		
Чл. 17, пара. 5	5. По отношение на услугите, посочени в параграф 1 от настоящия член, букви а), б), в) и параграф 1 от настоящия член, буква г), подточка ii), с изключение на платежните операции с кредитна карта, държавите членки гарантират, че кредитните институции не начисляват такси извън приемливите такси, посочени в член 18, независимо от броя операции, извършени по сметката.	**Чл. 120, ал.1** Банките предоставят на потребителите услугите, посочени в чл. 118, ал. 1, безплатно или срещу приемливи такси независимо от броя платежни операции, извършени по сметката.	**Пълно**
Чл. 17, пара. 6	6. По отношение на услугите, посочени в параграф 1 от настоящия член, буква г), подточки i) и ii), само за платежните операции с кредитна карта, и в параграф 1 от настоящия член, буква г), подточка iii), държавите членки може да определят минимален брой операции, за които кредитните институции могат да начисляват единствено е приемливите такси, определени в член 18. Държавите членки гарантират, че минималният брой операции е достатъчен за личното		**Република България не се възползва от предложената опция**

	ползване от потребителя, като се вземат предвид поведението на потребителите в дадения момент и общите търговски практики. Таксите за операциите, надвишаващи минималния брой, следва никога да не са по-високи от таксите, събирани съгласно обичайната ценова политика на кредитната институция.		
Чл. 17, пара. 7	7. Държавите членки гарантират, че потребителят може да управлява и извършва платежни операции от платежната си сметка за основни операции на място в кредитната институция и/или чрез онлайн система, ако е налична.	**Чл. 118, ал.4** Банките осигуряват на потребителите възможност да управляват и да извършват платежни операции от платежната си сметка за основни операции на място в офиси на банката и/или чрез система за онлайн банкиране, ако е налична.	**Пълно**

Чл. 17, пара. 8	8. Без да се засягат изискванията на Директива 2008/48/ЕО, държавите членки могат да позволят на кредитните институции да предоставят по искане на потребителите овърдрафт по платежна сметка за основни операции. Държавите членки може да определят максимален размер и максимален срок за такъв овърдрафт. Достъпът до платежна сметка за основни операции и използването ѝ не се ограничават, нито се обвързват с условие за закупуване на такива кредитни услуги.		**Република България не се възползва от предложената опция**
Чл. 18, пара. 1	**Член 18** **Такси по платежните сметки за основни операции** 1. Държавите членки гарантират, че услугите, посочени в член 17, се предоставят от кредитните институции безплатно или срещу приемлива такса.	**Такси по платежните сметки за основни операции** **Чл. 120, ал. 1** Банките предоставят на потребителите услугите, посочени в чл. 118, ал. 1, безплатно или срещу приемливи такси независимо от броя платежни операции, извършени по сметката. **Чл. 120, ал. 2** Когато десет или повече банки предлагат някоя от услугите, посочени в чл. 118, ал. 1 без такса по платежни сметки на потребители, различни от платежни сметки за основни операции, тази услуга се определя като	**Пълно**

		безплатна в публикувания от БНБ среден размер на таксите по ал. 6. **Чл. 120, ал. 3** Ако някоя от услугите, посочени в чл. 118, ал. 1 се предлага от десет или повече банки по платежни сметки на потребители, различни от платежни сметки за основни операции, без такса до определен праг, банките предлагат тази услуга без такса до публикувания от БНБ среден размер на този праг по ал. 6.	
Чл. 18, пара. 2	2. Държавите членки гарантират, че таксите, събирани от потребителя за неспазване на задълженията му по рамковия договор, са приемливи.	**Чл. 120, ал. 4** Таксите, начислявани на потребители за неспазване на задълженията им по рамковия договор за платежна сметка за основни операции, трябва да са приемливи.	**Пълно**
Чл. 18, пара.3, буква „а"	3. Държавите членки гарантират, че приемливите такси, посочени в параграфи 1 и 2, се установяват като бъдат взети предвид най-малко следните критерии: а) нивото на доходите в държавата;	**Чл. 120, ал.5** Приемливите такси по ал. 1 и 4 следва да бъдат съобразени с нивото на доходите в Република България, като бъдат по-ниски от средния размер на таксите, събирани от банките за съответни услуги по платежни сметки на потребители, различни от платежни сметки по чл. 118, и от размера на таксите, които банката прилага по тарифа за съответните услуги по платежни сметки на потребители, различни от	**Пълно**

		платежни сметки по чл. 118.	
Чл. 18, пара. 3, буква „б"	б) средните налагани от кредитните институции в съответната държава членка такси за услуги по платежни сметки.	**Чл. 120, ал.5** Приемливите такси по ал. 1 и 4 следва да бъдат съобразени с нивото на доходите в Република България, като бъдат по-ниски от средния размер на таксите, събирани от банките за съответни услуги по платежни сметки на потребители, различни от платежни сметки по чл. 118, и от размера на таксите, които банката прилага по тарифа за съответните услуги по платежни сметки на потребители, различни от платежни сметки по чл. 118. **Чл. 120, ал.6** Българската народна банка публикува на интернет страницата си веднъж годишно среден размер на таксите, начислявани от банките за съответните услуги по платежни сметки на потребители, различни от платежни сметки по чл. 118, както и среден размер на прага по ал. 3 **Чл. 120, ал. 7** За целите на ал. 6 БНБ може да изисква от банките информация за начисляваните от тях такси за съответните услуги по платежни сметки на потребители.	**Пълно**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА *2014/92/ЕС*

Чл. 18, пара. 4	4. Без да се засяга правото съгласно член 16, параграф 2 и задължението, предвидено в параграф 1 от настоящия член, държавите членки може да изискат от кредитните институции да прилагат различни ценови схеми, в зависимост от нивото на банково приобщаване на потребителя, като в частност осигурят по-благоприятни условия за уязвимите потребители, които са извън мрежата на банковите услуги. В такива случаи държавите членки гарантират, че на потребителите са осигурени насоки, както и подходяща информация относно наличните възможности.		**Република България не се възползва от предлаганата опция**
Чл. 19, пара. 1	**Член 19** **Рамкови договори и прекратяване** 1. По отношение на рамковите договори за достъп до платежна сметка за основни операции се прилага Директива 2007/64/ЕО, освен ако в параграфи 2 и 4 от настоящия член е предвидено друго.	**Чл. 121, ал.1** Доколкото в този член не е предвидено друго, към рамковите договори за платежна сметка за основни операции се прилагат разпоредбите на чл. 59 - 66.	**Пълно**
Чл. 19, пара. 2,	2. Кредитната институция може	**Чл. 121, ал. 2** Банката може	**Пълно**

буква „а”	едностранно да прекрати рамков договор само когато е изпълнено поне едно от следните условия: а) потребителят съзнателно е използвал платежната сметка за незаконни цели;	едностранно да прекрати рамков договор за платежна сметка за основни операции, само когато е изпълнено поне едно от следните условия: 1. потребителят умишлено е използвал платежната сметка за незаконни цели;	
Чл. 19, пара. 2, буква „б”	б) в продължение на над 24 последователни месеца по платежната сметка не е осъществена операция;	2. в продължение на повече от 24 последователни месеца по платежната сметка не е осъществена платежна операция	**Пълно**
Чл. 19, пара. 2, буква „в”	в) потребителят е предоставил невярна информация, за да получи платежна сметка за основни операции, когато предоставянето на вярната информация би довело до невъзможност за упражняване на това право;	3. потребителят е предоставил невярна информация, за да бъде открита платежна сметка за основни операции, когато предоставянето на вярната информация би довело до отказ за откриването ѝ;	**Пълно**
Чл. 19, пара. 2, буква „г”	г) потребителят вече не пребивава законно в Съюза;	4. потребителят вече не пребивава законно в Европейския съюз;	**Пълно**
Чл. 19, пара. 2, буква „д”	д) потребителят впоследствие е открил в държавата членка, в която вече притежава платежна сметка за основни операции, втора платежна	5. потребителят впоследствие е открил в банка друга платежна сметка, която му дава възможност да ползва изброените в член 118, ал.1 услуги.	**Пълно**

	сметка, която му дава възможност да ползва изброените в член 17, параграф 1 услуги.		
Чл. 19, пара. 3	3. Държавите членки могат да определят допълнителни и специфични случаи, при които рамков договор за платежна сметка за основни операции може да бъде едностранно прекратен от кредитната институция. Тези случаи се основават на разпоредби от националното законодателство, приложими на тяхната територия, и имат за цел да се избегнат злоупотреби от страна на потребителите с правото им на достъп до платежни сметки за основни операции.	**Чл.121, ал.2, т.6** 6. потребителят нарушава условията на рамковия договор.	**Пълно**
Чл. 19, пара. 4	4. Държавите членки гарантират, че когато кредитната институция прекрати договора за платежна сметка за основни операции на едно или повече от основанията, посочени в параграф 2, букви б), г) и д) и в параграф 3, тя уведомява потребителя, в писмен вид и без да събира такса, за причините и основанията за прекратяването най-малко два месеца преди то да влезе	**Чл. 121, ал.3** Когато банка прекратява рамковия договор за платежна сметка за основни операции на едно или повече от основанията, посочени в ал. 2, т. 2, 4 - 6, тя уведомява потребителя за причините и основанията за прекратяването с предизвестие със срок най-малко два месеца, освен ако разкриването на тази информация би било в противоречие с целите на националната сигурност или обществения ред. Уведомлението се извършва писмено и за него не се събира	**Пълно**

	в сила, освен ако оповестяването на тази информация би било в противоречие с целите на националната сигурност или обществения ред. Когато кредитната институция прекратява договора съгласно параграф 2, букви а) или в), прекратяването влиза в сила незабавно.	такса. **Чл. 121, ал.4** Когато банка прекратява рамков договор за платежна сметка за основни операции на основание ал. 2, т. 1 или 3, прекратяването влиза в сила незабавно.	
Чл. 19, пара. 5	5. В уведомлението за прекратяването потребителите биват информирани за процедурата по подаване на евентуална жалба срещу прекратяването и за правото им да се отнесат към съответния компетентен орган и определения орган за алтернативно решаване на спорове и им се предоставят съответните данни за контакт.	**Чл. 121, ал. 5** В уведомлението за прекратяване по ал. 3 банките информират потребителите за процедурата по подаване на жалба срещу прекратяването съгласно чл. 174 и за възможността да се обърнат към БНБ и Помирителната комисия за платежни спорове, като им предоставят данни за контакт с посочените органи.	**Пълно**
Чл. 20, пара. 1	**Член 20** **Обща информация за платежните сметки за основни операции** 1. Държавите членки гарантират въвеждането на подходящи мерки за повишаване на обществената осведоменост относно възможността за ползване на платежни сметки за основни операции, основните ценови	**Чл. 118, ал. 6** (6) Българската народна банка, банките по чл. 119, ал. 1 и лицата, поддържащи интернет страници по чл. 109, ал. 1, предприемат необходимите мерки за повишаване на обществената осведоменост относно възможността за ползване на платежни сметки за основни операции. **Чл. 118, ал. 7** Мерките по ал. 6, предприемани от банките по чл. 119, ал. 1, включват най-малко предоставяне на	**Пълно**

	условия по тях, процедурите за упражняване на правото на достъп до платежна сметка за основни операции и начините за достъп до процедури за алтернативно решаване на спорове. Държавите членки гарантират, че мерките за комуникация са достатъчни, целенасочени и достигат по-специално до потребителите извън мрежата на банковите услуги, до уязвимите и мобилните потребители.	разположение по всяко време на информационна брошура относно сметката за основни операции на хартиен носител в помещенията си, до които потребителите имат достъп, и в електронна форма чрез интернет страниците си. **Чл. 118, ал. 8** Информационната брошура по ал. 7 съдържа информация, определена от БНБ, относно платежната сметка за основни операции и прилаганите такси по нея от съответната банка.	
Чл. 20, пара. 2	2. Държавите членки гарантират, че кредитните институции предоставят безплатно на потребителите достъпна информация и помощ във връзка със специфичните елементи на предлаганите платежни сметки за основни операции, свързаните с тях такси и условията за ползването им. Държавите членки гарантират също, че от информацията става ясно, че покупката на допълнителни услуги не е задължително условие за достъп до платежна сметка за основни операции.	**Чл. 118, ал.5.** Банките предоставят безплатно на потребителите достъпна информация и помощ във връзка с характеристиките на предлаганите платежни сметки за основни операции, свързаните с тях такси и условията за ползването им. Информацията трябва да пояснява, че покупката на допълнителни услуги не е задължително условие за достъп до платежна сметка за основни операции.	**Пълно**
Чл. 21, пара. 1, ал. 1	**Член 21** **Компетентни органи**	**Чл. 167, ал.1** Българската народна банка упражнява надзор за спазване изискванията на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му	**Пълно**

	1. Държавите членки определят националните компетентни органи, които са оправомощени да осигуряват прилагането и спазването на настоящата директива, и гарантират, че на тези органи са предоставени правомощия за разследване и прилагане, както и адекватни ресурси, необходими за ефективното и ефикасно изпълнение на задълженията им.	спрямо доставчиците на платежни услуги и издателите на електронни пари със седалище в Република България, клоновете и представителите на доставчици на платежни услуги и издатели на електронни пари със седалище в държава членка, които извършват дейност на територията на Република България, като упражняват правото на установяване и свобода на предоставяне на услуги.	
Чл. 21, пара. 1, ал. 2	Компетентни органи са публични органи или институции, признати от националното законодателство или от публични органи, изрично оправомощени за тази цел от националното законодателство. Те не са доставчици на платежни услуги, с изключение на националните централни банки.		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 21, пара. 2	2. Държавите членки гарантират, че компетентните органи ивсички лица, които работят или които са работили за компетентните органи, както и одиторите и експертите, обучени от компетентните органи, са обвързани от задължението за спазване на професионална тайна. Никаква поверителна информация,	**Задължение за конфиденциалност при упражняване на платежния надзор** **Чл. 158, ал.1** Членовете на Управителния съвет на БНБ, служителите, експертите и другите лица, работещи за БНБ, са длъжни да пазят професионалната тайна, включително след прекратяване на отношенията им с БНБ.	**Пълно**

	която те могат да получават в хода на изпълнението на задълженията си, не може да бъде разкривана на каквито и да било лица или органи, освен в обобщена или съкратена форма, без да се засягат случаите в обхвата на наказателното право или разпоредбите на настоящата директива. Това обаче не възпрепятства компетентните органи да обменят или изпращат поверителна информация в съответствие с правото на Съюза и с националното право.	**Чл. 158, ал.2** Професионална тайна е информацията, която БНБ получава или създава за целите на платежния надзор или във връзка с него. Професионалната тайна не представлява служебна тайна по смисъла на Закона за защита на класифицираната информация. **Чл. 158, ал.3** Не е професионална тайна информацията, която подлежи на публикуване или оповестяване съгласно нормативен акт. **Чл. 158, ал.4** Лицата по ал. 1 могат да използват информацията, представляваща професионална тайна, само за целите и при изпълнение на служебните си задължения. Тази информация не може да се разгласява или предоставя на други лица или органи освен посочените в чл. 159. **Чл. 158, ал.5** Ограниченията по ал. 4 не се прилагат, ако информацията се предоставя в обобщен вид, така че да не могат да бъдат идентифицирани лицата, за които тя се отнася. **Чл. 158, ал.6** Информацията, получена от лице, задължено да я предоставя по този закон, може да му бъде предоставена обратно при поискване от негова страна.	
Чл. 21, пара. 3, буква „а”	3. Държавите членки гарантират, че органите, определени за компетентни за осигуряване на прилагането и спазването на	Чл. 154. (1) Платежният надзор се осъществява от БНБ. (2) Обект на платежния надзор са:	**Пълно**

	настоящата директива, са едно от следните или и двете заедно: а) компетентните органи съгласно определението в член 4, точка 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010;	1. платежните институции, доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка и другите доставчици на платежни услуги по отношение на дейността им по предоставяне на платежни услуги; 2. операторите на платежни системи, на които е издаден лиценз по чл. 138 и участниците в тях, лицензирани от БНБ; 3. дружествата за електронни пари и другите издатели на електронни пари по отношение на дейността им по издаване на електронни пари; 4. платежните картови схеми, когато седалището им е в Република България. (3) За издаване на лицензи, вписване в регистъра и издаване на разрешения, които произтичат от упражняването на платежния надзор, лицата - обект на платежен надзор, заплащат на БНБ такси по ред и в размери, определени от Управителния съвет на БНБ. (4) Българската народна банка и оправомощените от нея длъжностни лица не носят отговорност за вреди при упражняване на функциите си по платежен надзор, освен ако са действали	

		умишлено. (5) При упражняване на платежен надзор оправомощените от БНБ длъжностни лица са длъжни да не допускат възникване на конфликт на интереси, при който надзорните им задължения влизат в противоречие с техните собствени интереси.	
Чл. 21, пара. 3, буква „б"	б) органи, различни от компетентните органи, посочени в буква а), при условие че националните законови, подзаконови или административни разпоредби изискват тези органи да си сътрудничат с компетентните органи, посочени в буква а), когато това е необходимо с оглед на изпълнението на задълженията им съгласно настоящата директива, включително за целите на сътрудничеството ЕБО в съответствие с изискванията на настоящата директива.		**Не подлежи на въвеждане**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА *2014/92/ЕС*

Чл. 21, пара. 4	4. Държавите членки информират Комисията и ЕБО кои са компетентните органи и за всякакви промени във връзка с тях. Първото такова уведомление се прави възможно най-скоро и не по-късно от 18 септември 2016 г.		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 21, пара. 5, буква „а”	5. Компетентните органи упражняват правомощията си в съответствие с националното законодателство: а) пряко по силата на собствените си правомощия или под надзора на съдебните органи; или		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 21, пара. 5, буква „б”	б) чрез подаване на заявление до съдилища, които са компетентни да издадат необходимото решение включително, когато е подходящо, чрез обжалване, в случай че заявлението за издаване на необходимото решение не е уважено.		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 21 , пара. 6	6. Когато на тяхна територия има повече от един компетентен орган, държавите членки гарантират, че съответните им функции са ясно		**Не подлежи на въвеждане**

	определени и че тези органи работят в тясно сътрудничество помежду си, за да могат ефективно да изпълняват задълженията си.		
Чл. 21, пара. 7	7. Комисията публикува списък на компетентните органи в Официален вестник на Европейския съюз поне веднъж годишно и го актуализира постоянно на своя уебсайт.		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 22, пара. 1, ал. 1	**Член 22** **Задължение за сътрудничество** 1. Компетентните органи на различните държави членки си сътрудничат, когато това е необходимо за изпълнението на задълженията им съгласно настоящата директива, като използват правомощията си, независимо дали са установени в настоящата директива, или в националното законодателство.	**Чл.160, ал.4** За целите на осъществяване на надзора по глава шеста БНБ своевременно обменя информация със съответните компетентни органи на другите държави членки и си сътрудничи във връзка с извършването на надзорни дейности или разследване.	**Пълно**
Чл. 22, пара. 1, ал. 2	Компетентните органи съдействат на компетентните органи на другите държави членки. По-специално те обменят информация и си сътрудничат във всякакви	**Чл. 160, ал 4** За целите на осъществяване на надзора по глава шеста БНБ своевременно обменя информация със съответните компетентни органи на другите държави членки и си сътрудничи	**Пълно**

	дейности, свързани с разследване или с надзорни дейности.	във връзка с извършването на надзорни дейности или разследване.	
Чл. 22, пара. 1, ал. 3	С оглед да се улесни и засили сътрудничеството, и по-специално обменът на информация, всяка държава членка определя един-единствен компетентен орган като звено за контакт за целите на настоящата директива. Държавата членка съобщава на Комисията и на другите държави членки имената на органите, които са определени да получават искания за обмен на информация или за сътрудничество съгласно настоящия параграф.	**Чл. 160, ал.4** За целите на осъществяване на надзора по глава шеста БНБ своевременно обменя информация със съответните компетентни органи на другите държави членки и си сътрудничи във връзка с извършването на надзорни дейности или разследване.	**Пълно**
Чл. 22, пара. 2	2. Държавите членки предприемат необходимите административни и организационни мерки за улесняване на помощта, предвидена в параграф 1.		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 22, пара. 3, ал. 1	3. Компетентните органи на държавите членки, които са определени като звена за контакт за целите на настоящата директива в съответствие с параграф 1, предоставят възможно най-бързо един на друг необходимата информация за целите на	**Чл. 160, ал. 4** За целите на осъществяване на надзора по глава шеста БНБ своевременно обменя информация със съответните компетентни органи на другите държави членки и си сътрудничи във връзка с извършването на надзорни дейности или разследване.	**Пълно**

	изпълнението на задълженията на компетентните органи, които са изложени в мерките, приети съгласно настоящата директива.		
Чл. 22, пара. 3, ал. 2	Компетентните органи, които обменят информация с други компетентни органи съгласно настоящата директива, могат да посочват в момента на предаването, че тази информация не трябва да бъде оповестявана без тяхното изрично съгласие, в който случай информацията може да бъде обменяна единствено за целите, за които тези органи са дали съгласието си.	**Чл.160, ал.5** Когато обменя информация с други компетентни органи по въпроси, свързани с осъществяване на надзора по глава шеста при предаването на информацията БНБ може да посочи, че тази информация ще се разкрива само с нейно изрично съгласие и ще бъде обменяна единствено за целите, за които БНБ е дала своето съгласие.	**Пълно**
Чл. 22, пара. 3, ал. 3	След като е определен за звено за контакт, компетентният орган може да предава получената информация на останалите компетентни органи, но не предава тази информация на други органи, физически или юридически лица без изричното съгласие на компетентните органи, които са я оповестили, и единствено за целите, за които тези органи са дали съгласието си, освен	**Чл.161, ал. 3** Българската народна банка може да предоставя получената по реда на чл. 160, ал. 4 информация на съответните компетентни органи, а на други органи, физически или юридически лица - само с изричното съгласие на компетентните органи, които са я разкрили, и единствено за целите, за които тези органи са дали съгласието си да бъде разкрита, освен при надлежно обосновани обстоятелства, като в този случай БНБ незабавно уведомява	**Пълно**

	при надлежно обосновани обстоятелства, като в този случай той незабавно уведомява звеното за контакт, което е предоставило информацията.	компетентния орган, който е предоставил информацията.	
Чл. 22, пара. 4, ал. 1 , буква „а”	4. Компетентният орган може да откаже да действа при искане за сътрудничество при извършването на разследване или надзорна дейност или при обмен на информация, както е предвидено в параграф 3, само когато: а) такова разследване, проверка на място, надзорна дейност или обмен на информация могат да засегнат по неблагоприятен начин суверенитета, сигурността или държавната политика на държавата членка, към която е отправено искането;	**Чл. 162, ал. 1** По въпроси, свързани с осъществяване на надзора по глава шеста, БНБ може да откаже да съдейства при получено искане за сътрудничество за извършването на разследване или надзорна дейност, или обмен на информация, само когато: 1. такова разследване, проверка на място, надзорна дейност или обмен на информация могат да засегнат по неблагоприятен начин суверенитета, националната сигурност или обществения ред на Република България;	**Пълно**
Чл. 22, пара. 4, буква „б”	б) вече е започнало съдебно производство по отношение на същите действия и същите лица пред органите на държавата членка, към която е отправено искането;	2. вече е започнало съдебно производство по отношение на същите лица и за същите действия пред компетентните съдебни органи на Република България;	**Пълно**
Чл. 22, пара. 4, буква	в) вече е произнесено окончателно съдебно решение по отношение на	3. има влязло в сила съдебно решение по отношение на същите лица и	**Пълно**

„в"	същите лица и същите действия в държавата членка, към която е отправено искането.	за същите действия в Република България.	
Чл. 22, пара. 4, ал. 2	В случай на такъв отказ компетентният орган уведомява по подходящ начин отправилия искането компетентен орган, като предоставя възможно най-подробна информация.	**Чл. 162, ал.2** В случай на отказ по ал. 1 БНБ уведомява по подходящ начин отправилия искането компетентен орган, като му предоставя възможно най-подробна информация.	**Пълно**
Чл. 23	**Член 23** **Уреждане на разногласия между компетентните органи на различни държави членки** Компетентните органи могат да отнасят даден казус до ЕБО, когато по дадено искане за сътрудничество, по-конкретно за обмен на информация, е получен отказ или не са били предприети действия в разумен срок, и могат да поискат съдействието на ЕБО съгласно член 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. В такива случаи ЕБО може да действа съгласно правомощията, предоставени му по силата на посочения член, като всички обвързващи решения, взети от ЕБО в съответствие с посочения	**Уреждане на разногласия между компетентните органи на различни държави членки** **Чл. 163, ал. 1.** Когато по искане за обмен на информация по чл. 160, ал. 4 е получен отказ или не са били предприети действия в разумен срок, БНБ може да отнесе въпроса до Европейския банков орган (ЕБО), като поиска съдействието на ЕБО, съгласно чл. 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.	**Пълно**

	член, са обвързващи за съответните компетентни органи, независимо дали тези компетентни органи са членове на ЕБО.		
Чл. 24	**Член 24** **Алтернативно решаване на спорове** Държавите членки гарантират, че потребителите имат достъп до ефикасни и ефективни процедури за алтернативно решаване на спорове във връзка с права и задължения, възникнали съгласно настоящата директива. Процедурите за алтернативно решаване на спорове и структурите, които ги предлагат, спазват установените в Директива 2013/11/ЕС изисквания за качество.BG 28.8.2014 г. Официален вестник на Европейския съюз L 257/243	**Чл. 175, ал. 1** Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите е орган за алтернативно разрешаване на национални и трансгранични спорове между доставчици на платежни услуги и ползватели на платежни услуги, както и между издатели на електронни пари и техни клиенти във връзка с прилагането на този закон, на подзаконовите актове по прилагането му, на Регламент (ЕО) № 924/2009, на Регламент (ЕС) № 260/2012 и на Регламент (ЕС) 2015/751. **Чл. 175, ал. 2** Помирителната комисия за платежни спорове, наричана по-нататък "комисията", разглежда национални и трансгранични спорове между лицата по ал. 1, произтичащи от договори за предоставяне на платежни услуги от разстояние по смисъла на Закона за предоставяне на финансови услуги от разстояние. При разглеждане на трансгранични спорове, получени чрез платформата за онлайн решаване на	**Пълно**

		спорове, комисията спазва изискванията на Регламент (ЕС) № 524/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 21 май 2013 г. относно онлайн решаване на потребителски спорове и за изменение на Регламент (ЕО) № 2006/2004 и Директива 2009/22/ЕО (Регламент за ОРС за потребители) (ОВ, L 165/1 от 18 юни 2013 г.). **Чл. 175 ал. 3** Комисията е независима и към нея не могат да се отправят задължителни указания относно изпълнението на дейността ѝ.	
Чл. 25	**Член 25** **Механизъм в случай на отказ на платежна сметка, за която се налагат такси** Без да се засяга член 16 държавите членки може да въведат специален механизъм, чрез който да се гарантира, че потребителите, които не разполагат с платежна сметка на тяхната територия и на които е бил отказан достъп до платежна сметка, за която кредитните институции налагат такса, ще получат безплатен достъп до платежна сметка за основни операции.		**България не се възползва от предлаганата опция**
Чл. 26, пара. 1	**Член 26**	**Чл. 185. ал. 1** Който извърши или	**Пълно**

	Санкции 1. Държавите членки определят правила за приложимите санкции при нарушения на националното законодателство за транспониране на настоящата директива и предприемат всички необходими мерки, за да гарантират прилагането им. Тези санкции са ефективни, съразмерни и възпиращи.	допусне извършването на нарушение на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му, ако деянието не съставлява престъпление, се наказва с глоба в размер от 1000 до 5000 лв., а при повторно нарушение - от 5000 до 10 000 лв. Ако нарушителят е юридическо лице, се налага имуществена санкция в размер от 5000 до 10 000 лв., а при повторно нарушение - от 10 000 до 20 000 лв. (3) На доставчик на платежни услуги по чл. 167, ал. 1, който извърши или допусне извършването на нарушение на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му, се налага имуществена санкция в размер от 5000 до 20 000 лв., а при повторно нарушение - от 20 000 до 50 000 лв.	
Чл .26, пара. 2	2. Държавите членки предвиждат възможността компетентният орган да оповестява пред обществеността всяка административна санкция, която ще бъде наложена за нарушаването на мерките, приети при транспониране на настоящата директива, доколкото това оповестяване не би изложило на сериозна опасност финансовите пазари или не би причинило	**Чл. 188, ал. 3** Българската народна банка може да оповести всяко влязло в сила наказателно постановление, с което е наложено наказание или имуществена санкция, доколкото това оповестяване не би изложило на сериозна опасност финансовите пазари или не би причинило несъразмерна вреда на засегнатите страни.	**Пълно**

	несъразмерна вреда на засегнатите страни.		
Чл. 27, пара. 1, буква „а”	**Член 27** **Оценка** 1. Държавите членки предоставят на Комисията информация относно посоченото по-долу, като за първи път тя се предоставя до 18 септември 2018 г. и на всеки две години след това: а) спазването от страна на доставчиците на платежни услуги на разпоредбите в членове 4, 5 и 6;		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 27, пара. 1, буква „ б”	б) спазването от страна на държавите членки на изискванията за осигуряване на уебсайтове за съпоставяне на такси в съответствие с член 7;		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 27, пара. 1, буква „ в”	в) броя на платежните сметки, които са били прехвърлени и процента на заявленията за прехвърляне на платежни сметки, по които е бил получен отказ;		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 27, пара. 1, буква „ г”	г) броя на кредитните институции, предлагащи платежни сметки за		**Не подлежи на въвеждане**

	основни операции, броя на откритите такива сметки и процента на заявленията за откриване на платежни сметки за основни операции, по които е бил получен отказ.		
Чл. 27, пара. 2	2. Въз основа на получената от държавите членки информация Комисията изготвя доклад — за първи път до 18 септември 2018 г. и на всеки две години след това.		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 28, пара. 1, буква „а”	**Член 28** **Преглед** 1. До 18 септември 2019 г. Комисията представя на Европейския парламент и на Съвета доклад за изпълнението ѝ, който при необходимост се придружава от законодателно предложение.BG L 257/244 Официален вестник на Европейския съюз 28.8.2014 г. Докладът включва: а) списък на всички образувани от Комисията производства за нарушения на настоящата директива;		**Не подлежи на въвеждане**

Чл. 28, пара. 1, буква „б”	б) оценка на средния размер на таксите в държавите членки за платежни сметки, попадащи в приложното поле на настоящата директива;		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 28, пара. 1, буква „в”	в) оценка на осъществимостта на разработването на рамка за осигуряване на автоматично пренасочване на плащания от една платежна сметка към друга в рамките на една и съща държава членка в съчетание с автоматично уведомяване на получателите на средства или на платците за пренасочването на техните преводи;		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 28, пара. 1, буква „г”	г) оценка на осъществимостта на разширяването на предвидените в член 10 услуги по прехвърляне така, че да обхванат и случаите, когато получаващият и прехвърлящият доставчик на платежни услуги се намират в различни държави членки, и на осъществимостта на трансгранично откриване на сметки съгласно член 11;		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 28, пара. 1, буква „д”	д) оценка на броя на титулярите на		**Не подлежи на въвеждане**

	сметки, извършили прехвърляне на платежна сметка след транспонирането на настоящата директива, въз основа на предоставената от държавите членки информация съгласно член 27;		
Чл. 28, пара. 1, буква „е”	е) оценка на разходите и ползите, свързани с осигуряването на преносимост на номерата на платежните сметки на територията на целия Съюз;		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 28, пара. 1, буква „ж”	ж) оценка на броя на кредитните институции, предлагащи платежни сметки за основни операции;		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 28, пара. 1, буква „з”	з) оценка на броя, а когато е налична анонимна информация — и на профила на потребителите, открили платежна сметка за основни операции след транспонирането на настоящата директива;		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 28, пара. 1, буква „и”	и) оценка на средния годишен размер на таксите по платежни сметки за основни операции на равнище държави членки;		**Не подлежи на въвеждане**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА *2014/92/ЕС*

Чл. 28, пара. 1, буква „й”	й) оценка на ефективността на действащите мерки и на необходимостта от допълнителни мерки за по-голямо финансово приобщаване и за подпомагане на уязвимите членове на обществото във връзка със свръхзадлъжнялостта;		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 28, пара. 1, буква „к”	к) примери на добри практики на държавите членки за намаляване на броя на потребителите, които не са получили достъп до платежни услуги.		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 28, пара. 2	2. В доклада се оценява, въз основа и на информацията, получена от държавите членки съгласно член 27, дали да се измени и актуализира списъкът на услугите, предоставяни по платежните сметки за основни операции, като се има предвид развитието на платежните инструменти и технологии.		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 28, пара. 3	3. В доклада се оценява също така дали са необходими допълнителни мерки освен мерките, приети в съответствие с членове 7 и 8 по отношение на уебсайтовете за		**Не подлежи на въвеждане**

	съпоставяне на такси и пакетните продукти и по-специално се оценява необходимостта от акредитиране на уебсайтовете за съпоставяне на такси.		
Чл. 29, пара.1	**Член 29** **Транспониране** 1. До 18 септември 2016 г. държавите членки приемат и публикуват законовите, подзаконовите и административните разпоредби, необходими за спазването на настоящата директива, най-късно. Те незабавно съобщават на Комисията текста на тези мерки.BG 28.8.2014 г. Официален вестник на Европейския съюз L 257/245		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 29, пара. 2, буква „а"	2. Те започват да прилагат мерките, посочени в параграф 1, от 18 септември 2016 г. Чрез дерогация от първа алинея: а) Член 3 се прилага от 17 септември 2014 г.		**Не подлежи на въвеждане**

Чл. 29, пара. 2, буква „б”	б) Държавите членки прилагат мерките, необходими за изпълнението на член 4, параграфи 1—5, член 5, параграфи 1, 2 и 3, член 6, параграфи 1 и 2 и член 7 до девет месеца след влизането в сила на делегирания акт по член 3, параграф 4;		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 29, пара. 2, буква „в”	в) Държавите членки, в които на национално равнище вече съществува документ, еквивалентен на документа с информация за таксите, могат да решат да интегрират общия формат и общия символ не по-късно от 18 месеца след влизането в сила на делегирания акт по член 3, параграф 4;		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 29, пара. 2, буква „г”	г) Държавите членки, в които на национално равнище вече съществува документ, еквивалентен на отчета за таксите, могат да решат да интегрират общия формат и общия символ не по-късно от 18 месеца след влизането в сила на делегирания акт по член 3, параграф 4.		**Не подлежи на въвеждане**

Чл. 29, пара. 3	3. Когато държавите членки приемат мерките, посочени в параграф 1, в тях се съдържа позоваване на настоящата директива или то се извършва при официалното им публикуване. Условията и редът на позоваването се определят от държавите членки.		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 29, пара. 4	4. Държавите членки съобщават на Комисията текста на основните мерки от националното законодателство, които те приемат в областта, уредена с настоящата директива.		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 30	**Член 30** **Влизане в сила** Настоящата директива влиза в сила на двадесетия ден след публикуването ѝ в Официален вестник на Европейския съюз.		**Не подлежи на въвеждане**
Чл. 31	**Член 31** **Адресати** Адресати на настоящата директива		**Не подлежи на въвеждане**

	са държавите членки в съответствие с Договорите.		

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕ С ПРАВОТО НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ

НАИМЕНОВАНИЕ НА ДИРЕКТИВАТА	**Директива 2009/110/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 година относно предприемането, упражняването и пруденциалния надзор на дейността на институциите за електронни пари и за изменение на директиви 2005/60/ЕО и 2006/48/ЕО, и за отмяна на Директива 2000/46/ЕО** **(Текст от значение за ЕИП)**

Директива 2009/110/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 година относно предприемането, упражняването и пруденциалния надзор на дейността на институциите за електронни пари и за изменение на директиви 2005/60/ЕО и 2006/48/ЕО, и за отмяна на Директива 2000/46/ЕО **(Текст от значение за ЕИП)**	**НАЦИОНАЛНО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО**	**СТЕПЕН НА СЪОТВЕТСТВИЕ**
Текст на директивата	**Кореспондиращ текст от действащите нормативни актове** **ЗАКОН ЗА ПЛАТЕЖНИТЕ УСЛУГИ И ПЛАТЕЖНИТЕ СИСТЕМИ** Обн. ДВ. бр. от 2017 г. **ЗАКОН ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ** Приет от XL Народно събрание на 13 юли 2006 г., обнародван в „Държавен вестник“, бр. 59 от 21 юли 2006 г., в сила от деня на влизане в сила на Договора за присъединяване на Република България към Европейския съюз; изм., бр. 105 от 2006 г.; изм., бр. 52, 59 и 109 от 2007 г.; изм., бр. 69 от 2008 г.; изм., бр. 23, 24, 44, 93 и 95 от 2009 г.; изм., бр. 94 и 101 от 2010 г.; изм., бр. 77 и 105 от	**Анализ на степента на съответствие и коментари:** а) пълно; б) частично; конкретизация на българския акт, с който ще се въведе съответното изискване, включително дата/срок; коментар на причините за невъвеждане или частично въвеждане на разпоредбите; в) не подлежи на въвеждане; коментар; г) Република България не се възползва от предложената опция; коментар.

	2011 г.; изм., бр. 38 и 44 от 2012 г.; изм., бр. 52 от 2013 г.; изм. и доп., бр. 70 от 2013 г.; доп., бр. 109 от 2013 г.; доп., бр. 22 от 2014 г.; изм. и доп., бр. 27, 35 и 53 от 2014 г.; изм. и доп., бр. 14, 22 и 50 от 2015 г.; изм. и доп., бр. 62 от 2015 г., в сила от 14 август 2015 г.; доп., бр. 94 от 2015 г.; изм. и доп., бр. 33 от 2016 г., в сила от 26 април 2016 г.; изм. и доп., бр. 59 от 2016 г.; доп., бр. 62 от 2016 г.; изм., бр. 81 от 2016 г.; изм. и доп., бр. 95 и 98 от 2016 г. **ЗАКОН ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ** Приет от XXXVIII Народно събрание на 9 юли 1998 г., обнародван в „Държавен вестник“, бр. 85 от 24 юли 1998 г., изм. и доп., бр. 1 от 2001 г., изм., бр. 102 от 2001 г., изм. и доп., бр. 31 от 2003 г., изм., бр. 103 и 105 от 2005 г.; бр. 30 от 2006 г., изм. и доп., бр. 54 и 59 от 2006 г., в сила от деня на влизане в сила на Договора за присъединяване на Република България към Европейския съюз; изм., бр 82 и 108 от 2006 г.; изм., бр. 52 от 2007 г.; изм. и доп., бр. 92 и 109 от 2007 г.; изм., бр. 16, 36, 67 и 69 от 2008 г.; изм., бр. 22, 23 и 93 от 2009 г.; изм., бр. 88 и 101 от 2010 г.; изм., бр. 16, 48, 57 и 96 от 2011 г.; изм., бр. 44, 60 и 102 от 2012 г.; бр. 52 от 2013 г.; изм., бр. 1 от 2014 г.; доп., бр. 22 от 2014 г.; изм., бр. 53 от 2014 г.; изм., бр. 14 и 79 от 2015 г.; доп., бр. 27 от 2016 г.; изм. и доп., бр. 81 от 2016 г., в сила от 1 януари 2017 г. **НАРЕДБА № 16 ОТ 16 ЮЛИ 2009 Г. ЗА ЛИЦЕНЗИРАНЕ НА ПЛАТЕЖНИТЕ ИНСТИТУЦИИ, ДРУЖЕСТВАТА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПАРИ И ОПЕРАТОРИТЕ НА ПЛАТЕЖНИ СИСТЕМИ**	

1	2	3
ДЯЛ I **ПРИЛОЖНО ПОЛЕ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ** *Член 1* **Предмет и приложно поле** 1. В настоящата директива се установяват правилата за упражняването на дейността по издаване на електронни пари, за която цел държавите-членки признават следните категории издатели на електронни пари:	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предмет и изключения от приложното поле** **Чл. 1.** Този закон урежда: 1. изискванията към дейността на доставчиците на платежни услуги и видовете платежни услуги; ..... 4. условията и реда за лицензиране и осъществяване на дейност от дружествата за електронни пари; **Електронни пари и издатели на електронни пари** **Чл. 34.** (2) Издатели на електронни пари по смисъла на този закон са:	**Пълно съответствие.** .
а) кредитни институции съгласно определението в член 4, точка 1 от Директива 2006/48/ЕО, включително, в съответствие с националното право, техен клон по смисъла на член 4, точка 3 от същата директива, когато такъв клон се намира в Общността, а централното управление на институцията се намира извън Общността в съответствие с член 38 от същата директива;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Електронни пари и издатели на електронни пари** **Чл. 34.** (2) Издатели на електронни пари по смисъла на този закон са: 1. банки по смисъла на чл. 2 от Закона за кредитните институции;	**Пълно съответствие.**
б) институции за електронни пари съгласно определеното в член 2, точка 1 от настоящата директива, включително, в съответствие с член 8 от настоящата директива и с националното право, и клон на същите, когато такъв клон се намира в Общността, а централното	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Електронни пари и издатели на електронни пари** **Чл. 34.** (2) Издатели на електронни пари по	**Пълно съответствие.**

управление на институцията се намира извън Общността;	смисъла на този закон са: 2. дружества за електронни пари, получили лиценз по смисъла на този закон;	
в) институции за пощенски парични преводи, оправомощени съгласно националното право да издават електронни пари;		**Не подлежи на въвеждане, тъй като в България няма такива институции.**
г) Европейската централна банка и националните централни банки, когато не действат в качеството си на органи на паричната политика или други публични органи;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Електронни пари и издатели на електронни пари** **Чл. 34.** (2) Издатели на електронни пари по смисъла на този закон са: 3. Европейската централна банка и националните централни банки на държавите членки, когато не действат в качеството си на органи на паричната политика или на органи, осъществяващи публичноправни функции.	**Пълно съответствие.**
д) държави-членки или техни регионални или местни органи, когато действат в качеството си на публични органи.		**Не подлежи на въвеждане, тъй като в България няма такива.**
2. В дял II от настоящата директива се установяват правилата за предприемането, упражняването и пруденциалния надзор на дейността на институциите за електронни пари.		**Не подлежи на въвеждане.**
3. Държавите-членки може да освободят от прилагането на всички или на част от разпоредбите на дял II от настоящата директива институциите, посочени в член 2 от Директива 2006/48/ЕО, с изключение на тези, посочени в първо и второ тире от същия член.		**Република България не се възползва от предложената опция.**

4. Настоящата директива не се прилага за парична стойност, съхранявана в инструменти, които са изключени, както се посочва в член 3, буква к) от Директива 2007/64/ЕО.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Електронни пари и издатели на електронни пари** **Чл. 34.** (5) Разпоредбите на тази глава не се прилагат за: 1. парична стойност, съхранявана в инструменти, които могат да бъдат използвани за придобиване на стоки или услуги единствено в помещенията на издателя или по силата на търговски договор с издателя в рамките на ограничена мрежа от доставчици на услуги или за придобиване на ограничени по вид стоки или услуги;	**Пълно съответствие.**
5. Настоящата директива не се прилага за парична стойност, която се използва за извършване на платежни транзакции, които са изключени, както се посочва в член 3, буква л) от Директива 2007/64/ЕО.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Електронни пари и издатели на електронни пари** **Чл. 34.** (5) Разпоредбите на тази глава не се прилагат за: 2. парична стойност, която се използва за извършване на платежни операции, изпълнявани чрез телекомуникационно, цифрово или информационно устройство, когато закупените стоки или услуги се доставят и се използват чрез телекомуникационно, цифрово или информационно устройство и при условие че операторът на телекомуникационни, цифрови или информационни услуги не действа само като	**Пълно съответствие.**

	посредник между ползвателя на платежни услуги и доставчика на стоки и услуги.	
Член 2 **Определения** За целите на настоящата директива се прилагат следните определения: 1. „институция за електронни пари“ означава юридическо лице, на което е предоставен лиценз съгласно дял II за издаване на електронни пари;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Дружество за електронни пари** **Чл. 36. (1)** Дружество за електронни пари е юридическо лице, което е получило лиценз за издаване на електронни пари по реда на този раздел.	**Пълно съответствие.**
2. „електронни пари“ означава парична стойност, съхранявана в електронна, включително магнитна форма, представляваща вземане към издателя, която се издава при получаване на средства с цел извършване на платежни транзакции по смисъла на член 4, точка 5 от Директива 2007/64/ЕО и се приема от физическо или юридическо лице, различно от издателя на електронни пари;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Електронни пари и издатели на електронни пари** **Чл. 34. (1)** Електронните пари са парична стойност, съхранявана в електронна, включително магнитна форма, която представлява вземане към издателя, издава се при получаване на средства с цел извършване на платежни операции и се приема от физическо или юридическо лице, различно от издателя на електронни пари.	**Пълно съответствие.**
3. „издател на електронни пари“ означава образуванията, посочени в член 1, параграф 1, институциите, ползващи се от освобождаване по силата на член 1, параграф 3, и юридически лица, ползващи се от освобождаване по силата на член 9;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Електронни пари и издатели на електронни пари** **Чл. 34. (2)** Издатели на електронни пари по смисъла на този закон са: 1. банки по смисъла на чл. 2 от Закона за	**Пълно съответствие.**

	кредитните институции; 2. дружества за електронни пари, получили лиценз по смисъла на този закон; 3. Европейската централна банка и националните централни банки на държавите членки, когато не действат в качеството си на органи на паричната политика или на органи, осъществяващи публичноправни функции.	
4. „средна стойност на електронните пари в обращение“ означава средната стойност на общия размер на финансовите пасиви, свързани с издаваните електронни пари, в края на всеки календарен ден за предходните шест календарни месеца, изчислявана на първия календарен ден от всеки календарен месец и прилагана за същия календарен месец.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Собствен капитал** **Чл. 39.** (4) Средна стойност на електронните пари в обращение означава средната стойност на общия размер на финансовите пасиви, свързани с издаваните електронни пари, в края на всеки календарен ден за предходните 6 календарни месеца, изчислявана на първия календарен ден от всеки календарен месец и прилагана за същия календарен месец.	**Пълно съответствие.**
ДЯЛ II **ИЗИСКВАНИЯ ЗА ПРЕДПРИЕМАНЕ, УПРАЖНЯВАНЕ И ПРУДЕНЦИАЛЕН НАДЗОР НА ДЕЙНОСТТА НА ИНСТИТУЦИИТЕ ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПАРИ** *Член 3* **Общи правила за пруденциален надзор** 1. Без да се засяга настоящата директива, членове 5 и 10—15, член 17, параграф 7 и членове 18—25 от Директива 2007/64/ЕО се прилагат *mutatis mutandis*	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Дружество за електронни пари** **Чл. 36.** (2) Лице, което възнамерява да издава електронни пари като дружество за електронни пари, трябва да получи лиценз за извършване на дейност като дружество за електронни пари, преди да започне да издава електронни пари.	**Частично.** **Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**

към институциите за електронни пари. - **изменен с Директива (ЕС) 2015/2366**	**Условия за издаване, отказ за издаване, отнемане на лиценз и прекратяване на дейността** **Чл. 37. (1)** Българската народна банка издава лиценз за извършване на дейност като дружество за електронни пари, когато седалището на заявителя е в Република България. (2) За условията за издаване, отказ за издаване, отнемане на лиценз и прекратяване на дейността се прилагат съответно разпоредбите на чл. 10 – 13, чл. 15 – 17 и чл. 19, ал. 2 и 5. (5) Документите, необходими за издаване на лиценз за дружество за електронни пари, се определят с наредба на БНБ. **Забрана за приемане на влогове и за начисляване на лихви** **Чл. 40. (4)** За счетоводната отчетност и одиторите на дружество за електронни пари се прилагат съответно чл. 24, 25 и чл. 26. **Допълнителни дейности** **Чл. 42. (5)** Когато дружество за електронни пари освен издаването на електронни пари и предоставянето на платежни услуги извършва и друга търговска дейност, БНБ има право да изиска отделянето в самостоятелно дружество на дейността по издаване на електронни пари и/или предоставяне на платежни услуги, ако по преценка на БНБ другата дейност засяга или може да	

	засегне финансовата стабилност на дружеството за електронни пари или възможността на БНБ като надзорен орган да следи за изпълнението на изискванията на този закон.	
2. Институциите за електронни пари информират компетентните органи предварително за всяко съществено изменение в мерките, предприемани за защита на средства, които са били получени в замяна на издадените електронни пари.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Защитни мерки** **Чл. 41.** (3) Дружеството за електронни пари информира БНБ предварително за всяко съществено изменение в мерките, предприемани за защита на средствата, които са били получени в замяна на издадените електронни пари.	**Пълно съответствие.**
3. Всяко физическо или юридическо лице, което е взело решение да придобие или продаде, пряко или непряко, квалифицирано дялово участие в институция за електронни пари по смисъла на член 4, точка 11 от Директива 2006/48/ЕО или да увеличи или намали допълнително, пряко или непряко, такова квалифицирано дялово участие, в резултат на което делът от капитала или от правото на глас би достигнал, надвишил или спаднал под 20, 30 или 50 %, или по такъв начин, че институцията за електронни пари би станала или би престанала да бъде негово дъщерно дружество, информира компетентните органи за своето намерение преди съответното придобиване, продажба, увеличаване или намаляване на дялово участие.	**Квалифицирано дялово участие** **Чл. 44.** ~~(1)~~ За условията за придобиване, прехвърляне или намаление на квалифицирано дялово участие в дружество за електронни пари, се прилагат съответно разпоредбите на чл. 14.	**Пълно съответствие.**
Предлаганият приобретател предоставя на	**Закон за платежните услуги и платежните**	**Пълно съответствие.**

компетентния орган информация, в която се посочват размерът на предвижданото дялово участие и съответната информация, посочена в член 19а, параграф 4 от Директива 2006/48/ЕО.	**системи** **Квалифицирано дялово участие** **Чл. 44.** ~~(1)~~ —За условията за придобиване, прехвърляне или намаление на квалифицирано дялово участие в дружество за електронни пари, се прилагат съответно разпоредбите на чл. 14.	
Когато влиянието, упражнявано от лицата, посочени във втора алинея, може да е във вреда на благоразумното и надеждно управление на институцията, компетентните органи изразяват своето несъгласие или предприемат други подходящи мерки, за да се сложи край на това положение. Мерките могат да включват обезпечителни мерки, санкции срещу ръководните лица или управителите или спиране на упражняването на право на глас, произтичащо от акциите, притежавани от въпросните акционери или членове.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Квалифицирано дялово участие** **Чл. 44.** ~~(1)~~ —За условията за придобиване, прехвърляне или намаление на квалифицирано дялово участие в дружество за електронни пари, се прилагат съответно разпоредбите на чл. 14.	**Пълно съответствие.**
Подобни мерки се прилагат по отношение на физически или юридически лица, които не са изпълнили задължението да предоставят предварителната информация, както е предвидено в настоящия параграф.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Квалифицирано дялово участие** **Чл. 44.** ~~(1)~~ —За условията за придобиване, прехвърляне или намаление на квалифицирано дялово участие в дружество за електронни пари, се прилагат съответно разпоредбите на чл. 14.	**Пълно съответствие.**
Ако въпреки възражението на компетентните органи бъде придобито дялово участие, компетентните органи, независимо от всякаква друга санкция, която може да се приема, предвиждат или спиране упражняването на	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Квалифицирано дялово участие** **Чл. 44.** ~~(1)~~ —За условията за придобиване,	**Пълно съответствие.**

правата на глас на приобретателя, или обявяване на подадените гласове за невалидни, или тяхното анулиране.	прехвърляне или намаление на квалифицирано дялово участие в дружество за електронни пари, се прилагат съответно разпоредбите на чл. 14.	
Държавите-членки могат да освобождават или да разрешат на своите компетентни органи да освобождават от прилагането напълно или частично на задълженията по настоящия параграф институциите за електронни пари, които извършват една или повече от дейностите, изброени в член 6, параграф 1, буква д).		**Република България не се възползва от предложената опция.**
4. Държавите-членки позволяват на институциите за електронни пари да разпространяват и изкупуват обратно електронни пари чрез физически или юридически лица, действащи от тяхно име. Ако институция за електронни пари желае да разпространява електронни пари в друга държава-членка, ангажирайки такова физическо или юридическо лице, тя следва процедурите, предвидени в член 25 от Директива 2007/64/ЕО.- **изменен с Директива (ЕС) 2015/2366**	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Представители, клонове и подизпълнители** **Чл. 43. (2)** Дружество за електронни пари може да разпространява и изкупува обратно електронни пари чрез представители - търговци, действащи от негово име. (3) За представителите на дружество за електронни пари се прилагат съответно чл. 28, ал. 2 - 6, чл. 29 и 30, а за подизпълнителите се прилагат съответно чл. 30 и 31 . (5) Дружество за електронни пари, лицензирано в Република България, може да извършва дейност директно или чрез клон на територията на друга държава членка по реда на чл. 32. Дружество за електронни пари, лицензирано в друга държава членка, може да извършва дейност директно или чрез клон на територията на Република България по реда на чл. 33.	**Пълно съответствие.**

	(6) Дружество за електронни пари, лицензирано в Република България, може да разпространява и изкупува обратно електронни пари на територията на друга държава членка чрез представител по реда на чл. 32. Дружество за електронни пари, лицензирано в друга държава членка, може да разпространява и изкупува обратно електронни пари на територията на Република България чрез представител по реда на чл. 33. (7) Дружество за електронни пари, лицензирано в Република България, може да предоставя платежни услуги на територията на друга държава членка чрез представител по реда на чл. 32. Дружество за електронни пари, лицензирано в друга държава членка, може да предоставя платежни услуги на територията на Република България чрез представител по реда на чл. 33. (8) В случите по чл. 37, ал. 3, БНБ изпраща на компетентните органи на приемащата държава информация относно настъпилите промени.	
5. Без да се засяга параграф 4, институциите за електронни пари не издават електронни пари чрез представители. На институциите за електронни пари се позволява да предоставят чрез представители платежните услуги, посочени в член 6, параграф 1, буква а), само ако са спазени условията съгласно член 17 от Директива 2007/64/ЕО.- **изменен с Директива (ЕС) 2015/2366**	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Представители, клонове и подизпълнители** **Чл. 43. (1)** Дружество за електронни пари не може да издава електронни пари чрез представители. (4) Дружество за електронни пари може да предоставя чрез представители платежни услуги, ако са спазени съответно условията на чл. 28, ал. 2 - 6, чл. 29 и 30, или да възлага осъществяването на оперативни функции, свързани с платежни услуги, ако са спазени съответно условията на чл. 30 и 31.	**Пълно съответствие**

	(7) Дружество за електронни пари, лицензирано в Република България, може да предоставя платежни услуги на територията на друга държава членка чрез представител по реда на чл. 32. Дружество за електронни пари, лицензирано в друга държава членка, може да предоставя платежни услуги на територията на Република България чрез представител по реда на чл. 33. (8) В случите по чл. 37, ал. 3, БНБ изпраща на компетентните органи на приемащата държава информация относно настъпилите промени..	
Член 4 **Начален капитал** Държавите-членки изискват от институциите за електронни пари да разполагат към момента на получаване на лиценз с начален капитал, включващ позициите, посочени в член 57, букви а) и б) от Директива 2006/48/ЕО, от не по-малко от 350 000 EUR.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Начален капитал** **Чл. 38.** Към момента на получаване на лиценза дружеството за електронни пари трябва да разполага с начален капитал, включващ един или повече от елементите, посочени в чл. 26, параграф 1, букви „а" - „д" от Регламент (ЕС) № 575/2013, в размер не по-малко от 700 000 лв.	**Пълно съответствие.**
Член 5 **Собствен капитал** 1. Собственият капитал на институциите за електронни пари, определен съгласно членове 57—61, 63, 64 и 66 от Директива 2006/48/ЕО, не може да спада под по-високия от размерите, които се изискват съгласно параграфи 2—5 от настоящия член или съгласно член 4 от настоящата директива.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Начален капитал** **Чл. 38.** Към момента на получаване на лиценза дружеството за електронни пари трябва да разполага с начален капитал, включващ един или повече от елементите, посочени в чл. 26, параграф 1, букви „а" - „д" от Регламент (ЕС) № 575/2013, в размер не по-малко от 700 000 лв.	**Частично.** **Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**

	Собствен капитал **Чл. 39. (1)** Собственият капитал на дружество за електронни пари не може да спада под по-голямата от стойностите, определени по ал. 2 - 6 или по чл. 38. (2) По отношение на дейностите, посочени в чл. 42, ал. 1, т. 1, които не са свързани с издаването на електронни пари, изискванията за размер на собствения капитал на дружеството за електронни пари се изчисляват съгласно чл. 9, ал. 1 и 2. (3) По отношение на дейността по издаване на електронни пари размерът на собствения капитал на дружеството за електронни пари трябва да възлиза на 2 на сто от средната стойност на издадените от него електронни пари в обращение. (4) Средна стойност на електронните пари в обращение означава средната стойност на общия размер на финансовите пасиви, свързани с издаваните електронни пари, в края на всеки календарен ден за предходните 6 календарни месеца, изчислявана на първия календарен ден от всеки календарен месец и прилагана за същия календарен месец. (5) Дружеството за електронни пари разполага по всяко време със собствен капитал, който не може да спада под сумата на изискваните размери, посочени в ал. 2 и 3. (6) Въз основа на оценка на процесите по управление на риска на базата на данни за рисковете от загуби и на механизмите за вътрешен контрол на дружеството за електронни пари БНБ може да изиска от дружеството за електронни	

	пари да разполага със собствен капитал, който надвишава с до 20 на сто сумата, която се получава при определяне на размера съгласно чл. 9, ал. 1 и 2, или да разреши на дружеството за електронни пари да разполага със собствен капитал, който е с до 20 на сто по-малък от сумата, която се получава при определяне на размера съгласно чл. 9, ал. 1 и 2. (7) Българската народна банка издава наредба по прилагането на този раздел.	
2. По отношение на дейностите, посочени в член 6, параграф 1, буква а), които не са свързани с издаването на електронни пари, изискванията за размер на собствения капитал на институцията за електронни пари се изчислява в съответствие с един от трите метода (А, Б или В), посочени в член 8, параграфи 1 и 2 от Директива 2007/64/ЕО. Подходящият метод се определя от компетентните органи съгласно националното законодателство.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Собствен капитал** **Чл. 39.** (2) По отношение на дейностите, посочени в чл. 42, ал. 1, т. 1, които не са свързани с издаването на електронни пари, изискванията за размер на собствения капитал на дружеството за електронни пари се изчисляват съгласно чл. 9, ал. 1 и 2.	**Частично.** **Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**
По отношение на дейността по издаване на електронни пари изискванията за размер на собствения капитал на институцията за електронни пари се изчисляват в съответствие с метод Г, посочен в параграф 3.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Собствен капитал** Чл. **39.** (3) По отношение на дейността по издаване на електронни пари размерът на собствения капитал на дружеството за електронни пари трябва да възлиза на 2 на сто от средната стойност на издадените от него електронни пари в обращение.	**Частично.** **Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**
Институциите за електронни пари разполагат	**Закон за платежните услуги и платежните**	**Частично.**

по всяко време със собствен капитал, който надвишава или е равен на сбора на изисквания размер, посочен в първа и втора алинея.	**системи** **Собствен капитал** **Чл. 39. (5)** Дружеството за електронни пари разполага по всяко време със собствен капитал, който не може да спада под сумата на изискваните размери, посочени в ал. 2 и 3.	**Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**
3. Метод Г: Размерът на собствения капитал на институция за електронни пари за дейността издаване на електронни пари възлиза на 2 % от средната стойност на електронните пари в обращение.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Собствен капитал** **Чл. 39. (3)** По отношение на дейността по издаване на електронни пари размерът на собствения капитал на дружеството за електронни пари трябва да възлиза на 2 на сто от средната стойност на издадените от него електронни пари в обращение.	**Частично.** **Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**
4. Когато институция за електронни пари извършва някоя от дейностите, посочени в член 6, параграф 1, буква а), които не са свързани с издаването на електронни пари, или която и да било от дейностите, посочени в член 6, параграф 1, букви б)—д), и стойността на електронните пари в обращение не е предварително известна, компетентните органи позволяват на тази институция за електронни пари да изчисли изискванията за размер на своя собствен капитал въз основа на представителен дял, за който се предполага, че ще се използва за издаване на електронни пари, при условие че такъв представителен дял може да бъде разумно оценен въз основа на	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Собствен капитал** **Чл. 39. (7)** Българската народна банка издава наредба по прилагането на този раздел.	**Частично.** **Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**

исторически данни и по задоволителен за компетентните органи начин. Когато институция за електронни пари не е извършвала стопанска дейност в достатъчно дълъг срок, изискванията за размер на нейния собствен капитал се изчисляват въз основа на прогнозни данни за електронните пари в обращение, подкрепени от нейния бизнес план, които подлежат на корекции в този бизнес план, изисквани от страна на компетентните органи.		
5. Въз основа на оценка на процесите на управление на риска, на бази от данни за рисковете от загуби и на механизми за вътрешен контрол на институцията за електронни пари компетентните органи могат да изискват от институцията за електронни пари да разполага със собствен капитал, който надвишава с до 20 % сумата, която би се получила в резултат от прилагането на съответния метод в съответствие с параграф 2, или да разрешат на институцията за електронни пари да разполага със собствен капитал, който е с до 20 % по-малък от сумата, която би се получила в резултат от прилагането на съответния метод в съответствие с параграф 2.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Собствен капитал** **Чл. 39.** (6) Въз основа на оценка на процесите по управление на риска на базата на данни за рисковете от загуби и на механизмите за вътрешен контрол на дружеството за електронни пари БНБ може да изиска от дружеството за електронни пари да разполага със собствен капитал, който надвишава с до 20 на сто сумата, която се получава при определяне на размера съгласно чл. 9, ал. 1 и 2, или да разреши на дружеството за електронни пари да разполага със собствен капитал, който е с до 20 на сто по-малък от сумата, която се получава при определяне на размера съгласно чл. 9, ал. 1 и 2.	**Частично.** **Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**
6. Държавите-членки предприемат необходимите мерки за предотвратяване на многократното използване на елементи, приемани като собствен капитал:	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Собствен капитал**	**Частично.** **Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**

	Чл. 39. (7) Българската народна банка издава наредба по прилагането на този раздел.	
а) когато институцията за електронни пари принадлежи към същата група, към която принадлежи и друга институция за електронни пари, кредитна институция, платежна институция, инвестиционен посредник, дружество за управление на активи или застрахователно или презастрахователно дружество;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Собствен капитал** **Чл. 39.** (7) Българската народна банка издава наредба по прилагането на този раздел.	**Частично.** **Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**
б) когато една институция за електронни пари извършва и други дейности освен издаването на електронни пари.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Собствен капитал** **Чл. 39.** (7) Българската народна банка издава наредба по прилагането на този раздел.	**Частично.** **Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**
7. Ако са изпълнени условията, посочени в член 69 от Директива 2006/48/ЕО, държавите-членки или техните компетентни органи могат да решат да не прилагат параграфи 2 и 3 от настоящия член по отношение на институции за електронни пари, включени в консолидирания надзор върху кредитната институция майка съгласно Директива 2006/48/ЕО.		**Република България не се възползва от предложената опция.**
Член 6 **Дейности** 1. Освен издаването на електронни пари институциите за електронни пари имат право да извършват следните дейности:	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни дейности** **Чл. 42.** (1) Освен издаването на електронни пари дружеството за електронни пари има право да	**Пълно съответствие.**

	извършва следните дейности:	
а) предоставяне на платежни услуги, изброени в приложението към Директива 2007/64/ЕО;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни дейности** **Чл. 42.** (1) Освен издаването на електронни пари дружеството за електронни пари има право да извършва следните дейности: 1. предоставяне на платежни услуги по чл. 4;	**Пълно съответствие.**
б) предоставяне на кредит, свързан с платежни услуги, посочени в точка 4, 5 или 7 от приложението към Директива 2007/64/ЕО, когато са изпълнени условията, предвидени в член 16, параграфи 3 и 5 от посочената директива;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни дейности** **Чл. 42.** (1) Освен издаването на електронни пари дружеството за електронни пари има право да извършва следните дейности: 2. предоставяне на кредит, свързан с платежни услуги по чл. 4, т. 4 или 5, когато са изпълнени условията, предвидени в чл. 21;	**Пълно съответствие.**
в) предоставяне на оперативни услуги и на тясно свързани спомагателни услуги по отношение на издаването на електронни пари или на предоставянето на платежните услуги, посочени в буква а);	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни дейности** **Чл. 42.** (1) Освен издаването на електронни пари дружеството за електронни пари има право да извършва следните дейности: 3. предоставяне на оперативни услуги и на тясно свързани спомагателни услуги по отношение на	**Пълно съответствие.**

	издаването на електронни пари или на предоставянето на платежните услуги, посочени в т. 1;	
г) експлоатация на платежни системи, както е определено в член 4, точка 6 от Директива 2007/64/ЕО и без да се засягат разпоредбите на член 28 от същата директива;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни дейности** **Чл. 42. (1)** Освен издаването на електронни пари дружеството за електронни пари има право да извършва следните дейности: 4. извършване на дейност като оператор на платежна система с изключение на платежни системи, осигуряващи окончателност на сетълмента по Директива 98/26/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 19 май 1998 г. относно окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа, изменена с Директива 2009/44/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 6 май 2009 г., без да се засягат разпоредбите на чл. 125 и 126;	**Пълно съответствие.**
д) стопански дейности, различни от издаването на електронни пари, при спазване на приложимото общностно и национално право.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни дейности** **Чл. 42. (1)** Освен издаването на електронни пари дружеството за електронни пари има право да извършва следните дейности: 5. друга дейност при спазване на нормативните изисквания за нейното извършване.	**Пълно съответствие.**

Кредитът, посочен в първа алинея, буква б), не може да се предоставя от средства, получени в замяна на електронни пари и държани в съответствие с член 7, параграф 1.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни дейности** **Чл. 42.** (3) Кредитът по ал. 1, т. 2 не може да се предоставя от средства, получени в замяна на електронни пари и държани в съответствие с чл. 40.	**Пълно съответствие.**
2. Институциите за електронни пари не може да приемат от населението депозити или други възстановими средства по смисъла на член 5 от Директива 2006/48/ЕО.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Забрана за приемане на влогове и за начисляване на лихви** **Чл. 40.** (1) Дружество за електронни пари не може да приема влогове или други възстановими средства по смисъла на Закона за кредитните институции.	**Пълно съответствие.**
3. Средствата, които институции за електронни пари са получили от държател на електронни пари, се обменят незабавно срещу електронни пари. Тези средства не представляват нито депозит, нито други възстановими средства, получени от населението, по смисъла на член 5 от Директива 2006/48/ЕО.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Забрана за приемане на влогове и за начисляване на лихви** **Чл. 40.** (2) Получените от дружество за електронни пари средства от държател на електронни пари се обменят незабавно срещу електронни пари. Тези средства не представляват влог или други възстановими средства по смисъла на Закона за кредитните институции.	**Пълно съответствие.**
4. Член 16, параграфи 2 и 4 от Директива 2007/64/ЕО се прилага по отношение на	**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Пълно съответствие.**

средствата, получени за дейността, посочена в параграф 1, буква а) от настоящия член, които не са свързани с дейността по издаване на електронни пари.	**Допълнителни дейности** **Чл. 42. (4)** По отношение на средствата, които са получени за предоставяне на платежни услуги по чл. 4, извън дейността по издаване на електронни пари, се прилагат съответно чл. 22 и 23.	
Член 7 Изисквания за защитни мерки 1. Държавите-членки изискват от институциите за електронни пари да прилагат защитни мерки по отношение на средствата, получени в замяна на издадени електронни пари, в съответствие с член 9, параграфи 1 и 2 от Директива 2007/64/ЕО. Средствата, получени под формата на плащане с платежен инструмент, не е необходимо да бъдат предмет на защитни мерки, докато не се заверят по платежна сметка на институция за електронни пари или не бъдат предоставени на разположение по друг начин на институция за електронни пари в съответствие с изискванията за срока за изпълнение, установени с Директива 2007/64/ЕО, когато е приложимо. При всички случаи тези средства са предмет на защитни мерки не по-късно от пет работни дни след издаването на електронните пари, както е определено в член 4, точка 27 от посочената директива.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Защитни мерки** **Чл. 41 (1)** Дружество за електронни пари прилага по отношение на средствата, получени в замяна на издадени електронни пари, защитните мерки, посочени в чл. 23. (2) Средствата, получени под формата на плащане с платежен инструмент, не са предмет на защитните мерки по ал. 1, докато не бъдат заверени по платежната сметка на дружеството за електронни пари или не бъдат предоставени на разположение по друг начин на дружеството за електронни пари в съответствие с изискванията за срока на изпълнение, посочен в чл. 87, ал. 2. При всички случаи тези средства са предмет на защитни мерки не по-късно от 5 работни дни след издаването на електронните пари. (3) Дружеството за електронни пари информира БНБ предварително за всяко съществено изменение в мерките, предприемани за защита на средствата, които са били получени в замяна на издадените електронни пари.	**Пълно съответствие.**
2. За целите на параграф 1 сигурни, нискорискови активи са позициите от активите, които попадат в една от категориите		**Не подлежи на въвеждане, тъй като Република България е въвела първата възможна**

в приложение I, точка 14, таблица 1 към Директива 2006/49/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2006 г. относно капиталовата адекватност на инвестиционните посредници и кредитните институции (1), за които капиталовото изискване за специфичен риск е не по-високо от 1,6 %, но като се изключат други квалифицирани позиции, както е определено в точка 15 от същото приложение.		**алтернативна мярка, съдържаща се в член 9, параграф 1 (а) от Директива 2007/64/ЕО, и не се е възползва от втората мярка - относно инвестиране в сигурни, ликвидни и нискорискови активи.**
За целите на параграф 1 сигурни, нискорискови активи са и дяловете в предприятие за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК), което инвестира единствено в активите, посочени в първа алинея.		**Не подлежи на въвеждане, тъй като Република България е въвела първата възможна алтернативна мярка, съдържаща се в член 9, параграф 1 (а) от Директива 2007/64/ЕО, и не се е възползва от втората мярка - относно инвестиране в сигурни, ликвидни и нискорискови активи.**
При извънредни обстоятелства и с подходяща обосновка компетентните органи могат, въз основа на оценка на сигурността, падежа, стойността и други елементи на риска на активите, съгласно посоченото в първа и втора алинея, да определят кои от тези активи не представляват сигурни, нискорискови активи за целите на параграф 1.		**Не подлежи на въвеждане, тъй като Република България е въвела първата възможна алтернативна мярка, съдържаща се в член 9, параграф 1 (а) от Директива 2007/64/ЕО, и не се е възползва от втората мярка - относно инвестиране в сигурни, ликвидни и нискорискови активи.**
3. Член 9 от Директива 2007/64/ЕО се прилага по отношение на институциите за електронни пари за дейностите, посочени в член 6, параграф 1, буква а) от настоящата директива, които не са свързани с дейността по издаване на електронни пари.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни дейности** **Чл. 42.** (4) По отношение на средствата, които са получени за предоставяне на платежни услуги по	**Пълно съответствие.**

	чл. 4, извън дейността по издаване на електронни пари, се прилагат съответно чл. 22 и 23.	
4. За целите на параграфи 1 и 3 държавите-членки или техните компетентни органи могат да определят, в съответствие с националното законодателство, кой метод за защитата на средства да използват институциите за електронни пари.		**Република България не се възползва от предложената опция.**
Член 8 **Отношения с трети държави** 1. За предприемането и упражняването на дейност от клонове на институции за електронни пари, чиито централни управления се намират извън Общността, държавите-членки не прилагат разпоредби, които водят до по-благоприятно третиране от това спрямо институции за електронни пари, чиито централни управления се намират в Общността.		**Не подлежи на въвеждане.**
2. Компетентните органи уведомяват Комисията за всички разрешения за клонове, издадени на институции за електронни пари, чиито централни управления се намират извън Общността.		**Не подлежи на въвеждане.**
3. Без да се засяга параграф 1, Общността може, чрез споразумения с една или повече трети държави, да се договори да прилага разпоредби, които гарантират, че клоновете на институция за електронни пари, чието централно управление се намира извън Общността, получават еднакво третиране в цялата Общност.		**Република България не се възползва от предложената опция.**

Член 9 **Освобождавания по избор на държава-членка** 1. Държавите-членки може да освобождават или да позволяват на своите компетентни органи да освобождават от прилагане на всички или част от процедурите и условията, предвидени в членове 3, 4, 5 и 7 от настоящата директива, с изключение на членове 20, 22, 23 и 24 от Директива 2007/64/ЕО, както и да позволяват вписването на юридически лица в регистъра на институциите за електронни пари, ако са спазени следните две условия:		**Република България не се възползва от предложената опция.**
а) общите стопански дейности пораждат средна стойност на електронните пари в обращение, която не надвишава границата, определена от държавата-членка, и която при всички случаи не надвишава 5 000 000 EUR; и		**Република България не се възползва от предложената опция.**
б) никое от физическите лица, отговорни за управлението или осъществяването на стопанската дейност, не е осъждано за престъпления, свързани с изпиране на пари или финансиране на тероризъм, или за други финансови престъпления.		**Република България не се възползва от предложената опция.**
Когато институция за електронни пари извършва някоя от дейностите, посочени в член 6, параграф 1, буква а), които не са свързани с издаването на електронни пари или която и да било от дейностите, посочени в член 6, параграф 1, букви б)—д), и стойността на електронните пари в обращение не е предварително известна, компетентните органи позволяват на тази институция за електронни пари да приложи първа алинея, буква а) въз		**Република България не се възползва от предложената опция.**

основа на представителен дял, за който се предполага, че ще се използва за издаване на електронни пари, при условие че този представителен дял може да бъде разумно преценен въз основа на исторически данни и по задоволителен за компетентните органи начин. Когато институция за електронни пари не е извършвала стопанска дейност в достатъчно дълъг срок, това изискване се оценява въз основа на проекция за стойността на електронните пари в обращение, подкрепена от нейния бизнес план, и подлежи на изискване от страна на компетентните органи за корекции в този бизнес план.		
Държавите-членки може също така да предвидят предоставянето на факултативни освобождавания по настоящия член да бъде обвързано с допълнително изискване за максимална стойност, съхранявана в платежния инструмент, или платежна сметка на потребителя, в която се съхраняват електронните пари.		**Република България не се възползва от предложената опция.**
Юридическо лице, регистрирано в съответствие с настоящия параграф, може да предоставя платежни услуги, които не са свързани с електронните пари, издавани в съответствие с настоящия член, само ако са изпълнени условията, определени в член 26 от Директива 2007/64/ЕО.		**Република България не се възползва от предложената опция.**
2. Юридическо лице, регистрирано в съответствие с параграф 1, е длъжно да има централно управление в държавата-членка, в която то действително упражнява дейността си.		**Република България не се възползва от предложената опция.**

3. Юридическо лице, регистрирано в съответствие с параграф 1, се третира като институция за електронни пари. Член 10, параграф 9 и член 25 от Директива 2007/64/ЕО обаче не се прилагат за него.		**Република България не се възползва от предложената опция.**
4. Държавите-членки може да предвидят, че всяко регистрирано в съответствие с параграф 1 юридическо лице може да извършва само някои от дейностите, изброени в член 6, параграф 1.		**Република България не се възползва от предложената опция.**
5. Юридическо лице, посочено в параграф 1:		**Република България не се възползва от предложената опция.**
а) уведомява компетентните органи за всяка промяна в положението му, свързана с условията по параграф 1; и		**Република България не се възползва от предложената опция.**
б) поне веднъж годишно, на дата, посочена от компетентните органи, докладва относно средната стойност на електронните пари в обращение.		**Република България не се възползва от предложената опция.**
6. Държавите-членки предприемат необходимите мерки, с които да се гарантира, че когато условията по параграфи 1, 2 и 4 престанат да бъдат изпълнени, съответното юридическо лице подава заявление за лиценз в срок от 30 календарни дни в съответствие с член 3. На юридическо лице, което не е подало в този срок заявление за лиценз, се забранява да издава електронни пари в съответствие с член 10.		**Република България не се възползва от предложената опция.**
7. Държавите-членки гарантират, че техните компетентни органи разполагат с достатъчно правомощия да проверяват непрекъснатото спазване на изискванията, установени в		**Република България не се възползва от предложената опция.**

настоящия член.		
8. Настоящият член не се прилага за разпоредбите на Директива 2005/60/ЕО или за националните разпоредби срещу изпиране на пари.		**Република България не се възползва от предложената опция.**
9. Ако държава-членка се възползва от освобождаването, предвидено в параграф 1, тя нотифицира Комисията до 30 април 2011 г. Държавата-членка нотифицира Комисията за всички последващи промени. В допълнение държавата-членка информира Комисията за броя на съответните юридически лица и — ежегодно — за общата стойност на електронните пари в обращение, издавани към 31 декември на всяка календарна година, както е посочено в параграф 1.		**Не подлежи на въвеждане.**
ДЯЛ III **ИЗДАВАНЕ И ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЕЛЕКТРОННИ ПАРИ** *Член 10* **Забрана за издаване на електронни пари** Без да се засяга член 18, държавите-членки забраняват издаването на електронни пари от физически или юридически лица, които не са издатели на електронни пари.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Електронни пари и издатели на електронни пари** **Чл. 34 (3)** Лица, които не са издатели на електронни пари, нямат право да издават електронни пари, с изключение на дейностите по ал. 5.	**Пълно съответствие.**
Член 11 **Издаване и обратно изкупуване** 1. Държавите-членки гарантират, че издателите на електронни пари издават електронни пари по номинална стойност при получаване на средства.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Издаване и обратно изкупуване** **Чл. 35. (1)** Издателите на електронни пари издават електронни пари по номинална стойност при	**Пълно съответствие.**

	получаване на средства.	
2. Държавите-членки гарантират, че по искане на държателя на електронни пари издателите на електронни пари изкупуват обратно, по всяко време и по номинална стойност, паричната стойност на държаните електронни пари.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Издаване и обратно изкупуване** **Чл. 35.** (2) Издателите на електронни пари изкупуват обратно по всяко време и по номинална стойност паричната стойност на държаните електронни пари.	**Пълно съответствие.**
3. В договора между издателя и държателя на електронни пари се посочват ясно и недвусмислено условията на обратно изкупуване, включително всякакви свързани с това такси, като на държателя на електронни пари се предоставя информация относно тези условия, преди да бъде обвързан от какъвто и да било договор или оферта.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Издаване и обратно изкупуване** **Чл. 35.** (3) В договора между издателя и държателя на електронни пари се посочват ясно и недвусмислено условията за обратно изкупуване, включително всички свързани с това такси, а при издаване на електронни пари, до които се осигурява отдалечен достъп чрез предплатена карта, и условията за ползване на картата от ползвателя на платежни услуги, който има право да използва платежния инструмент, като на държателя на електронни пари се предоставя информация относно тези условия, преди да бъде обвързан от договор или оферта.	**Пълно съответствие.**
4. Обратното изкупуване може да подлежи на такса, само ако това е посочено в договора в съответствие с параграф 3 и само в някой от следните случаи:	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Издаване и обратно изкупуване** **Чл. 35.** (4) За обратното изкупуване може да се	**Пълно съответствие.**

	начислява такса само ако това е посочено в договора в съответствие с ал. 3 и ако е налице поне едно от следните условия:	
а) когато обратното изкупуване е поискано преди изтичането на договора;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Издаване и обратно изкупуване** **Чл. 35.** (4) За обратното изкупуване може да се начислява такса само ако това е посочено в договора в съответствие с ал. 3 и ако е налице поне едно от следните условия: 1. когато обратното изкупуване е поискано преди изтичането на договора;	**Пълно съответствие.**
б) когато договорът предвижда дата на изтичане и държателят на електронни пари прекрати договора преди тази дата; или	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Издаване и обратно изкупуване** **Чл. 35.** (4) За обратното изкупуване може да се начислява такса само ако това е посочено в договора в съответствие с ал. 3 и ако е налице поне едно от следните условия: 2. когато договорът предвижда дата на изтичане и държателят на електронни пари прекрати договора преди тази дата;	**Пълно съответствие.**
в) когато обратното изкупуване е поискано повече от една година след датата на изтичане на договора.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Издаване и обратно изкупуване**	**Пълно съответствие.**

	Чл. 35. (4) За обратното изкупуване може да се начислява такса само ако това е посочено в договора в съответствие с ал. 3 и ако е налице поне едно от следните условия: 3. когато обратното изкупуване е поискано повече от една година след датата на изтичане на договора.	
Всяка такава такса е пропорционална и съразмерна на действителните разходи, направени от издателя на електронни пари.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Издаване и обратно изкупуване** **Чл. 35.** (5) Таксата по ал. 4 е пропорционална и съразмерна на действителните разходи, направени от издателя на електронни пари.	**Пълно съответствие.**
5. Когато обратното изкупуване е поискано преди изтичането на договора, държателят на електронни пари може да поиска обратното изкупуване на част от електронните пари или на цялата сума.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Издаване и обратно изкупуване** **Чл. 35.** (6) Когато обратното изкупуване е поискано преди изтичането на договора, държателят на електронни пари може да поиска обратно изкупуване на част от електронните пари или на цялата сума.	**Пълно съответствие.**
6. Когато обратното изкупуване е поискано от държателя на електронни пари на датата на изтичане на договора или до една година след това:	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Издаване и обратно изкупуване** 35. (7) Когато обратното изкупуване е поискано от държателя на електронни пари на датата на изтичане на договора или до една година след	**Пълно съответствие.**

	това, дружеството за електронни пари:	
а) се изкупува обратно цялата стойност на държаните електронни пари; или	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Издаване и обратно изкупуване** **35.** (7) Когато обратното изкупуване е поискано от държателя на електронни пари на датата на изтичане на договора или до една година след това, дружеството за електронни пари: 1. изкупува обратно цялата стойност на държаните електронни пари, или	**Пълно съответствие.**
б) ако институция за електронни пари извършва една или повече от дейностите, изброени в член 6, параграф 1, буква д) и делът от средства, предназначени да се използват като електронни пари, не е предварително известен, институцията за електронни пари изкупува обратно всички средства, искани от държателя на електронни пари.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Издаване и обратно изкупуване** **Чл. 35.** (7) Когато обратното изкупуване е поискано от държателя на електронни пари на датата на изтичане на договора или до една година след това, дружеството за електронни пари: 2. изкупува обратно всички средства, поискани от държателя на електронни пари, ако дружеството за електронни пари извършва друга дейност по смисъла на чл. 42 ал. 1, т. 5 и делът от средства, предназначени да се използват като електронни пари, не е предварително известен.	**Пълно съответствие.**
7. Независимо от разпоредбите на параграфи 4, 5 и 6, правата на обратно изкупуване на лица, различни от потребители, които приемат електронни пари, се уреждат от договорното споразумение между издателите на електронни	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Издаване и обратно изкупуване**	**Пълно съответствие.**

пари и съответните лица.	**Чл. 35.** (8) Независимо от разпоредбите на ал. 5, 6 и 7 правата на обратно изкупуване на различни от потребители лица, които приемат плащания с електронни пари, се уреждат с договора между издателите на електронни пари и съответните лица.	
Член 12 **Забрана за начисляването на лихви** Държавите-членки забраняват начисляването на лихви или предоставянето на всякакви други ползи, свързани с продължителността на срока, за който държателят на електронни пари държи електронните пари.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Забрана за приемане на влогове и за начисляване на лихви** **Чл. 40.** (3) Издател на електронни пари не може да начислява лихви или да предоставя каквито и да е други ползи, свързани с продължителността на срока, за който държателят на електронни пари държи електронните пари.	**Пълно съответствие.**
Член 13 **Извънсъдебни процедури за възражения и определяне на обезщетение при уреждане на спорове** Без да се засяга настоящата директива, дял IV, глава 5 от Директива 2007/64/ЕО се прилага *mutatis mutandis* към издателите на електронни пари по отношение на техните задължения, произтичащи от настоящия дял.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Глава десета.** **АЛТЕРНАТИВНО РАЗРЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ** **Раздел I.** **Вътрешни процедури** **Жалби** Чл. 174. (1) Всеки доставчик на платежни услуги в рамките на вътрешните си правила предвижда процедура за подаване на жалби, решаване на спорове и определяне на обезщетения във връзка с предоставянето на платежни услуги.	**Пълно съответствие.**

	(2) Процедурата по ал. 1 се осъществява на български език или на друг език, ако това е уговорено между доставчика на платежни услуги и ползвателя на платежни услуги. (3) Доставчикът на платежни услуги е длъжен да се произнесе по всяка постъпила жалба в писмена форма, на хартиен носител или, ако е уговорено между доставчика на платежни услуги и ползвателя на платежни услуги, на друг дълготраен носител и да уведоми ползвателя на платежни услуги за решението си в срок до 15 работни дни от получаването на жалбата. (4) По изключение, ако доставчикът на платежни услуги не може да се произнесе в срока по ал. 3 по независещи от него причини, той е длъжен да изпрати на ползвателя на платежни услуги отговор, в който ясно да посочи причините за забавата, както и срока, в който ползвателят на платежни услуги ще получи решението му по жалбата. Във всички случаи срокът за получаване на решение не може да надвишава 35 работни дни от получаването на жалбата. (5) Ако доставчикът на платежни услуги не се произнесе в предвидените в ал. 3 и 4 срокове, както и когато решението не удовлетворява ползвателя на платежни услуги, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове. Доставчикът на платежни услуги информира ползвателя на платежни услуги за наличието на тази възможност. (6) Доставчикът на платежни услуги предоставя по ясен изчерпателен и достъпен начин,	

	включително в клоновете си, на интернет страницата си, ако има такава, както и в договора сключен с ползвателя на платежни услуги, информацията по ал. 5, като посочва и къде може да бъде намерена допълнителна информация за Помирителната комисия за платежни спорове и условията за нейното сезиране. (7) Алинеи 1 - 6 се прилагат и за издателите на електронни пари. **Раздел II.** **Помирителна комисия за платежни спорове** **Статут** Чл. 175. (1) Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите е орган за алтернативно разрешаване на национални и трансгранични спорове между доставчици на платежни услуги и ползватели на платежни услуги, както и между издатели на електронни пари и техни клиенти във връзка с прилагането на този закон, на подзаконовите актове по прилагането му, на Регламент (ЕО) № 924/2009, на Регламент (ЕС) № 260/2012 и на Регламент (ЕС) 2015/751. (2) Помирителната комисия за платежни спорове, наричана по-нататък "комисията", разглежда национални и трансгранични спорове между лицата по ал. 1, произтичащи от договори за предоставяне на платежни услуги от разстояние по смисъла на Закона за предоставяне на финансови услуги от разстояние. При разглеждане на трансгранични спорове, получени чрез	

	платформата за онлайн решаване на спорове, комисията спазва изискванията на Регламент (ЕС) № 524/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 21 май 2013 г. относно онлайн решаване на потребителски спорове и за изменение на Регламент (ЕО) № 2006/2004 и Директива 2009/22/ЕО (Регламент за ОРС за потребители) (ОВ, L 165/1 от 18 юни 2013 г.). (3) Комисията е независима и към нея не могат да се отправят задължителни указания относно изпълнението на дейността ѝ. **Състав на Помирителната комисия за платежни спорове** Чл. 176. (1) Помирителната комисия за платежни спорове се състои от председател и заместник-председател, определени от управителя на БНБ, и членове - лица, посочени в листи, утвърдени от представителна организация на банките и от Комисията за защита на потребителите. Във всяка листа трябва да бъдат включени най-малко три лица с необходимата квалификация. Те не могат да бъдат освобождавани без основателни причини. (2) Помирителното производство се разглежда в състав от трима членове, който включва председателя или заместник-председателя на комисията и по един член от съответните листи. Членовете на комисията за всяко помирително производство се определят от председателя на ротационен принцип. (3) При невъзможност на някой от членовете да участва в отделно помирително производство председателят или заместник-председателят на	

	комисията определя друг член измежду включените в съответната листа лица. (4) Членовете на комисията, председателят и заместник-председателят са длъжни да бъдат обективни и безпристрастни при изпълнение на задълженията си. Те нямат право да разгласяват търговската, служебната, банковата и професионалната тайна или други сведения, станали им известни при или по повод изпълнение на техните задължения. (5) Ежегодно, до един месец след изтичането на календарната година, председателят на комисията изготвя годишен доклад за дейността, който предоставя на Българската народна банка, на Комисията за защита на потребителите и на организациите, утвърдили листите по ал. 1. При изготвяне на годишния доклад се спазват изискванията на чл. 181ж от Закона за защита на потребителите. Годишният доклад се публикува на интернет страницата на Помирителната комисия за платежни спорове. **Принципи на помирителното производство** Чл. 177. (1) При решаване на спорове комисията спазва принципите на доброволност, експертност, независимост, безпристрастност, прозрачност, ефективност, справедливост, свобода и законосъобразност, заложени в глава девета, раздел II на Закона за защита на потребителите, и изискванията за защита на личните данни съгласно Закона за защита на личните данни. (2) Производството пред комисията не е	

	задължителна предпоставка за предявяване на иск в съда. **Помирително производство** Чл. 178. (1) Помирителното производство започва с подаване на заявление до комисията. Заявлението се подава в писмена форма, както и по електронна поща или онлайн чрез интернет страницата на Комисията за защита на потребителите. (2) Изискванията към заявлението по ал. 1, редът и условията за образуване и прекратяване на помирителното производство и за разглеждане и разрешаване на спорове от компетентността на комисията, както и максималният паричен праг на споровете се определят с правилник, утвърден от управителя на БНБ. Правилникът се обнародва в "Държавен вестник". (3) Помирителната комисия за платежни спорове предоставя на страните на траен носител при поискване информация относно процедурата за провеждане на помирителното производство. **Помирително предложение** Чл. 179. (1) След извършване на необходимите действия по изясняване на спора комисията изготвя и приема писмено помирително предложение за неговото разрешаване. (2) Приемане на предложението от двете страни има силата на споразумение между тях. (3) Когато страните по спора са сключили споразумение, но някоя от тях не изпълнява задълженията си по него, другата страна може да	

	се обърне към съда за разглеждане на спора - предмет на споразумението. **Разходи за производството** Чл. 180. (1) Страните не заплащат такса за разглеждане на спора от комисията. Направените от страните разноски са за тяхна сметка. (2) Разходите за възнаграждения на членовете на комисията се поемат от организациите, които са ги определили. Комисията за защита на потребителите осигурява персонал и подходящи условия за работа на Помирителната комисия за платежни спорове. **Сътрудничество** Чл. 181. В случаи на трансгранични спорове комисията си сътрудничи със съответните органи за алтернативно разрешаване на спорове в държавите членки, като обменя информация и становища с тях. **Неуредените въпроси** Чл. 182. За неуредените въпроси за дейността на комисията като орган за алтернативно решаване на спорове се прилагат разпоредбите на глава девета, раздел II от Закона за защита на потребителите.	
ДЯЛ IV **ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ И МЕРКИ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ** *Член 14* **Мерки за изпълнение**		**Не подлежи на въвеждане.**

1. Комисията може да приема мерки, които са необходими, за да се актуализират разпоредбите на настоящата директива с оглед на инфлацията или технологичното и пазарното развитие. Тези мерки, предназначени да изменят несъществени елементи на настоящата директива, се приемат в съответствие с процедурата по регулиране с контрол, предвидена в член 15, параграф 2.		
2. Комисията приема мерки с цел да гарантира сближаване при прилагането на изключенията, посочени в член 1, параграфи 4 и 5. Тези мерки, предназначени да изменят несъществени елементи на настоящата директива, се приемат в съответствие с процедурата по регулиране с контрол, посочена в член 15, параграф 2.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 15 **Процедура на комитет** 1. Комисията се подпомага от Комитета по плащанията, създаден в съответствие с член 85 от Директива 2007/64/ЕО.		**Не подлежи на въвеждане.**
2. При позоваване на настоящия параграф се прилагат член 5а, параграфи 1—4 и член 7 от Решение 1999/468/ЕО, като се вземат предвид разпоредбите на член 8 от него.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 16 **Пълна хармонизация** 1. Без да се засягат член 1, параграф 3, член 3, параграф 3, шеста алинея, член 5, параграф 7, член 7, параграф 4, член 9 и член 18, параграф 2 и доколкото настоящата директива		**Не подлежи на въвеждане.**

предвижда хармонизация, държавите-членки не поддържат и не въвеждат разпоредби, различни от предвидените в настоящата директива.		
2. Държавите-членки гарантират, че издателите на електронни пари не се отклоняват, във вреда на държателите на електронни пари, от разпоредбите на националното законодателство за прилагане на разпоредбите на настоящата директива или съответстващите на тях, освен когато това е изрично предвидено в нея.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 17 **Преразглеждане** До 1 ноември 2012 г. Комисията представя на Европейския парламент, Съвета, Европейския икономически и социален комитет и Европейската централна банка доклад относно изпълнението и въздействието на настоящата директива, и по- специално относно прилагането на пруденциалните изисквания върху институциите за електронни пари, който при необходимост се придружава от предложение за нейното преразглеждане.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 18 **Преходни разпоредби** 1. Държавите-членки позволяват на институциите за електронни пари, които преди 30 април 2011 г. са предприели дейност в съответствие с националното право, с която се транспонира Директива 2000/46/ЕО в държавата-членка, в която се намира тяхното	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Преходни и заключителни разпоредби** **§ 6. (1)** В шестмесечен срок от влизането в сила на закона, доставчиците на платежни услуги са длъжни да приведат в съответствие със закона дейността си и своите правоотношения с трети лица, възникнали преди влизането му в сила.	**Пълно съответствие.**

централно управление, да продължат дейностите си в тази или друга държава-членка в съответствие със споразуменията за взаимно признаване, предвидени в Директива 2000/46/ЕО, без да се изисква да подават заявление за лиценз в съответствие с член 3 от настоящата директива или да спазват другите разпоредби, предвидени в дял II от настоящата директива или към които този дял препраща.- **член 18 изменен с Директива (ЕС) 2015/2366**	(2) Доставчиците на платежни услуги могат да използват начините и реда за уведомяване, посочени в чл. 61, ал. 1 и чл. 62, ал. 1 и 2, при уведомяване на лицата, с които имат вече сключени рамкови договори, за настъпилите промени в тези договори, произтичащи от този закон. **§ 7.** (1) Издадените лицензи на платежни институции и дружества за електронни пари, както и издадените лицензи и разрешения на оператори на платежни системи по отменения с § 4 Закон за платежните услуги и платежните системи, запазват действието си. (2) В срока по § 6, ал. 1 платежните институции и дружествата за електронни пари по ал. 1, предоставят на БНБ информация и документи удостоверяващи спазването на изискванията на чл. 10, ал. 4, т. 5, 6 и 13. **§ 8.** (1) Дружества за електронни пари, които имат и лиценз за извършване на дейност като платежна институция, в едномесечен срок от влизането в сила на закона, уведомяват БНБ по кой от двата лиценза ще извършват дейност съгласно изискванията на този закон. (2) Ако дружеството ще извършва дейност като дружество за електронни пари и възнамерява да продължи да предоставя платежните услуги, за които е лицензирано като допълнителна дейност, съгласно чл. 42, с уведомлението по ал. 1 информира БНБ за това. (3) Ако дружеството ще извършва дейност като платежна институция, в срока по ал. 1 прекратява	

	издаването на електронни пари, като осигурява цялостно и навременно изпълнение на задълженията си във връзка с извършваната дейност по издаване на електронни пари. (4) В случай че дружество за електронни пари по ал. 1 не представи уведомление в посочения срок, издаденият лиценз за платежна институция се обезсилва. (5) В случаите по ал. 2 и 3 издадените лицензи съответно за платежна институция и дружество за електронни пари се обезсилват. (6) Обезсилването на лиценз по ал. 4 и 5 се извършва с решение на Управителния съвет на БНБ.	
Държавите-членки изискват от такива институции за електронни пари да представят на компетентните органи цялата съответна информация с цел да дадат възможност на последните да направят оценка до 30 октомври 2011 г. дали институциите за електронни пари спазват изискванията, предвидени в настоящата директива, а ако не ги спазват — какви мерки следва да бъдат предприети, за да се осигури спазването, или дали е уместно да се отнеме лицензът им.- **член 18 изменен с Директива (ЕС) 2015/2366**	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Преходни и заключителни разпоредби** § 6. (1) В шестмесечен срок от влизането в сила на закона, доставчиците на платежни услуги са длъжни да приведат в съответствие със закона дейността си и своите правоотношения с трети лица, възникнали преди влизането му в сила. (2) Доставчиците на платежни услуги могат да използват начините и реда за уведомяване, посочени в чл. 61, ал. 1 и чл. 62, ал. 1 и 2, при уведомяване на лицата, с които имат вече сключени рамкови договори, за настъпилите промени в тези договори, произтичащи от този закон. § 7. (1) Издадените лицензи на платежни институции и дружества за електронни пари,	**Пълно съответствие**

	както и издадените лицензи и разрешения на оператори на платежни системи по отменения с § 4 Закон за платежните услуги и платежните системи, запазват действието си. (2) В срока по § 6, ал. 1 платежните институции и дружествата за електронни пари по ал. 1, предоставят на БНБ информация и документи удостоверяващи спазването на изискванията на чл. 10, ал. 4, т. 5, 6 и 13.	
На спазващите изискванията институции за електронни пари се издава лиценз, вписват се в регистъра и се задължават да спазват изискванията, предвидени в дял II. Ако институции за електронни пари не спазят изискванията, установени в настоящата директива, до 30 октомври 2011 г., им се забранява да издават електронни пари.- **член 18 изменен с Директива (ЕС) 2015/2366**	§ 7. (1) Издадените лицензи на платежни институции и дружества за електронни пари, както и издадените лицензи и разрешения на оператори на платежни системи по отменения с § 4 Закон за платежните услуги и платежните системи, запазват действието си. (2) В срока по § 6, ал. 1 платежните институции и дружествата за електронни пари по ал. 1, предоставят на БНБ информация и документи удостоверяващи спазването на изискванията на чл. 10, ал. 4, т. 5, 6 и 13.	**Пълно съответствие**
2. Държавите-членки могат да предвидят автоматично издаване на лиценз на институция за електронни пари и нейното вписване в регистъра, предвидено в член 3, ако компетентните органи вече разполагат с доказателства, че институцията за електронни пари спазва изискванията, посочени в членове 3, 4 и 5. Преди издаване на лиценза компетентните органи информират съответните институции за електронни пари.- **член 18 изменен с Директива (ЕС) 2015/2366**		**Република България не се възползва от предложената опция.**
3. Държавите-членки позволяват на институции за електронни пари, предприели	**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Пълно съответствие.**

преди 30 април 2011 г. дейности съгласно националното право, с които се транспонира член 8 от Директива 2000/46/ЕО, да продължат тези дейности в рамките на съответната държава-членка в съответствие с Директива 2000/46/ЕО до 30 април 2012 г., без да се изисква да подават заявление за лиценз съгласно член 3 от настоящата директива и без да спазват другите разпоредби, предвидени в дял II от настоящата директива или към които този дял препраща. На институциите за електронни пари, които през този период нито са лицензирани, нито са освободени по смисъла на член 9 от настоящата директива, се забранява да издават електронни пари.- **член 18 изменен с Директива (ЕС) 2015/2366**	**Преходни и заключителни разпоредби** **§ 6. (1)** В шестмесечен срок от влизането в сила на закона, доставчиците на платежни услуги са длъжни да приведат в съответствие със закона дейността си и своите правоотношения с трети лица, възникнали преди влизането му в сила. (2) Доставчиците на платежни услуги могат да използват начините и реда за уведомяване, посочени в чл. 61, ал. 1 и чл. 62, ал. 1 и 2, при уведомяване на лицата, с които имат вече сключени рамкови договори, за настъпилите промени в тези договори, произтичащи от този закон. **§ 7.** (1) Издадените лицензи на платежни институции и дружества за електронни пари, както и издадените лицензи и разрешения на оператори на платежни системи по отменения с § 4 Закон за платежните услуги и платежните системи, запазват действието си. (2) В срока по § 6, ал. 1 платежните институции и дружествата за електронни пари по ал. 1, предоставят на БНБ информация и документи удостоверяващи спазването на изискванията на чл. 10, ал. 4, т. 5, 6 и 13. **§ 8.** (1) Дружества за електронни пари, които имат и лиценз за извършване на дейност като платежна институция, в едномесечен срок от влизането в сила на закона, уведомяват БНБ по кой от двата лиценза ще извършват дейност съгласно изискванията на този закон. (2) Ако дружеството ще извършва дейност като дружество за електронни пари и възнамерява да	

	продължи да предоставя платежните услуги, за които е лицензирано като допълнителна дейност, съгласно чл. 42, с уведомлението по ал. 1 информира БНБ за това. (3) Ако дружеството ще извършва дейност като платежна институция, в срока по ал. 1 прекратява издаването на електронни пари, като осигурява цялостно и навременно изпълнение на задълженията си във връзка с извършваната дейност по издаване на електронни пари. (4) В случай че дружество за електронни пари по ал. 1 не представи уведомление в посочения срок, издаденият лиценз за платежна институция се обезсилва. (5) В случаите по ал. 2 и 3 издадените лицензи съответно за платежна институция и дружество за електронни пари се обезсилват. (6) Обезсилването на лиценз по ал. 4 и 5 се извършва с решение на Управителния съвет на БНБ.	
Член 19 **Изменения на Директива 2005/60/ЕО** Директива 2005/60/ЕО се изменя, както следва: 1. В член 3, параграф 2 буква а) се заменя със следното:	**Закон за мерките срещу изпирането на пари** **Чл. 3. (2)** Мерките по ал. 1 са задължителни за: 1. Българската народна банка, кредитните институции, които извършват дейност на територията на Република България, финансовите институции, обменните бюра, както и другите доставчици на платежни услуги; **Закон за кредитните институции**	**Пълно съответствие.**

	Чл. 3. (1) Финансова институция е лице, различно от кредитна институция и инвестиционен посредник, чиято основна дейност е извършване на една или повече от дейностите: 1. по чл. 2, ал. 2, т. 1, 2, 6 – 13;	
„а) предприятие, различно от кредитна институция, което извършва една или повече от операциите, включени в точки 2—12 и в точки 14 и 15 от приложение I към Директива 2006/48/ЕО, включително дейностите на бюрата за обмяна на валута (bureaux de change);“.	**Закон за мерките срещу изпирането на пари** **Чл. 3. (2)** Мерките по ал. 1 са задължителни за: 1. Българската народна банка, кредитните институции, които извършват дейност на територията на Република България, финансовите институции, обменните бюра, както и другите доставчици на платежни услуги; **Закон за кредитните институции** **Чл. 3. (1)** Финансова институция е лице, различно от кредитна институция и инвестиционен посредник, чиято основна дейност е извършване на една или повече от дейностите: 1. по чл. 2, ал. 2, т. 1, 2, 6 – 13;	**Пълно съответствие.**
2. В член 11, параграф 5 буква г) се заменя със следното:		**Република България не се възползва от предложената опция.**
„г) електронни пари по смисъла на член 2, точка 2 от Директива 2009/110/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно предприемането, упражняването и пруденциалния надзор на дейността на институциите за електронни пари (*), когато максималната електронно съхранявана сума в устройството е не повече		**Република България не се възползва от предложената опция.**

от 250 EUR, ако не е възможно презареждане, или когато се налага лимит, ако е възможно презареждане, от 2 500 EUR за общата сума на извършените плащания през календарната година, освен когато през същата календарна година при поискване държателят на електронни пари е обменил обратно сумата от 1 000 EUR или повече в съответствие с член 11 от Директива 2009/110/ЕО; по отношение на националните платежни транзакции държавите-членки или техните компетентни органи могат да увеличат размера от 250 EUR, посочен в настоящата точка, до таван от 500 EUR.		
Член 20 **Изменения на Директива 2006/48/ЕО** Директива 2006/48/ЕО се изменя, както следва:	**Закон за кредитните институции** **Чл. 2. (1)** Банка (кредитна институция) е юридическо лице, което извършва публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставя кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск.	**Пълно съответствие.**
1. Член 4 се изменя, както следва:	**Закон за кредитните институции** **Чл. 2. (1)** Банка (кредитна институция) е юридическо лице, което извършва публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставя кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск.	**Пълно съответствие.**
а) точка 1 се заменя със следното:	**Закон за кредитните институции** **Чл. 2. (1)** Банка (кредитна институция) е юридическо лице, което извършва публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставя кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск.	**Пълно съответствие.**

„1. „кредитна институция“ означава предприятие с предмет на дейност приемане от населението на депозити или на други възстановими средства и отпускане на кредити за негова сметка;“	**Закон за кредитните институции** **Чл. 2.** (1) Банка (кредитна институция) е юридическо лице, което извършва публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставя кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск.	**Пълно съответствие.**
б) точка 5 се заменя със следното:	**Закон за кредитните институции** **Чл. 3.** (1) Финансова институция е лице, различно от кредитна институция и инвестиционен посредник, чиято основна дейност е извършване на една или повече от дейностите: 1. по чл. 2, ал. 2, т. 1, 2, 6 – 13; 2. придобиване на участия в кредитна институция или в друга финансова институция; 3. отпускане на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства (2) Финансова институция е и финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност, платежна институция и управляващо дружество. Не е финансова институция застрахователният холдинг и застрахователният холдинг със смесена дейност.	**Пълно съответствие.**
„5. „финансова институция“ означава предприятие, различно от кредитната институция, чиято основна дейност е да придобива дялови участия или да извършва една или повече от дейностите, изброени в точки 2—12 и 15 от приложение I.“	**Закон за кредитните институции** **Чл. 3.** (1) Финансова институция е лице, различно от кредитна институция и инвестиционен посредник, чиято основна дейност е извършване на една или повече от дейностите:	**Пълно съответствие.**

	1. по чл. 2, ал. 2, т. 1, 2, 6 – 13; 2. придобиване на участия в кредитна институция или в друга финансова институция; 3. отпускане на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства (2) Финансова институция е и финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност, платежна институция и управляващо дружество. Не е финансова институция застрахователният холдинг и застрахователният холдинг със смесена дейност.	
2. Към приложение I се добавя следната точка:	**Закон за кредитните институции** **Чл. 2.** (2) Банката може да извършва и следните дейности, ако са включени в нейния лиценз: 13. издаване на електронни пари;	**Пълно съответствие.**
„15. Издаване на електронни пари.“	**Закон за кредитните институции** **Чл. 2.** (2) Банката може да извършва и следните дейности, ако са включени в нейния лиценз: 13. издаване на електронни пари;	**Пълно съответствие.**
Член 21 **Отмяна** Директива 2000/46/ЕО се отменя, считано от 30 април 2011 г., без да се засягат разпоредбите на член 18, параграфи 1 и 3 от настоящата директива.		**Не подлежи на въвеждане.**

Позоваванията на отменената директива се тълкуват като позовавания на настоящата директива.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 22 **Транспониране** 1. Държавите-членки приемат и публикуват не по-късно от 30 април 2011 г. законовите, подзаконовите и административните разпоредби, необходими, за да се съобразят с настоящата директива. Те незабавно съобщават на Комисията текста на тези мерки.		**Не подлежи на въвеждане.**
Те прилагат тези мерки от 30 април 2011 г.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Преходни и заключителни разпоредби** **§ 4.** Този закон отменя Закона за платежните услуги и платежните системи (Обн., ДВ, бр. 23 от 27.03.2009 г., в сила от 1.11.2009 г., изм., бр. 24 от 31.03.2009 г., в сила от 31.03.2009 г., бр. 87 от 3.11.2009 г., в сила от 3.11.2009 г., изм. и доп., бр. 101 от 28.12.2010 г., в сила от 30.06.2011 г., бр. 105 от 29.12.2011 г., в сила от 29.12.2011 г., бр. 103 от 28.12.2012 г., бр. 57 от 28.07.2015 г., доп., бр. 102 от 29.12.2015 г., в сила от 1.01.2016 г., изм. и доп., бр. 59 от 29.07.2016 г., изм., бр. 95 от 29.11.2016 г.). **§ 5.** Издадените от БНБ подзаконови нормативни актове по прилагането на отменения Закон за платежните услуги и платежните системи (Обн., ДВ, бр. 23 от 27.03.2009 г., в сила от 1.11.2009 г.,	**Пълно съответствие.**

	изм., бр. 24 от 31.03.2009 г., в сила от 31.03.2009 г., бр. 87 от 3.11.2009 г., в сила от 3.11.2009 г., изм. и доп., бр. 101 от 28.12.2010 г., в сила от 30.06.2011 г., бр. 105 от 29.12.2011 г., в сила от 29.12.2011 г., бр. 103 от 28.12.2012 г., бр. 57 от 28.07.2015 г., доп., бр. 102 от 29.12.2015 г., в сила от 1.01.2016 г., изм. и доп., бр. 59 от 29.07.2016 г., изм., бр. 95 от 29.11.2016 г.) запазват действието си, доколкото не противоречат на този закон. **§ 11.** Изискванията на този закон се прилагат и за заварените при влизането му в сила административни производства пред БНБ. **§ 14.** (1) Законът влиза в сила от ~~13~~ 1 януари 2018 г., с изключение на чл. 47, който влиза в сила след като Европейската комисия публикува електронната брошура относно правата на потребителите съгласно чл. 106, параграф 2 от Директива 2015/2366/ЕС, и чл. 71, ал.2, б. „в“, чл. 72, ал. 3, б. „г“ и ал. 4, б. „а“, чл. 73, ал. 2, б. „в“ и ал. 3, б. „а“ и чл. 100, които влизат в сила 18 месеца след влизането в сила на регулаторните технически стандарти, които Европейската комисия приема съгласно чл. 98, параграф 4 от Директива 2015/2366/ЕС. ~~(2) БНБ публикува на интернет страницата си брошурата по чл. 47, ал. 1.~~	
Когато държавите-членки приемат тези мерки, в тях се съдържа позоваване на настоящата директива или то се извършва при официалното им публикуване. Условията и редът на позоваване се определят от държавите-членки.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 2.** Този закон въвежда разпоредбите на: 1. Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския	**Пълно съответствие.**

	парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 година за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО (ОВ, L 337/35 от 23 декември 2015 г.); 2. Директива 98/26/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 19 май 1998 г. относно окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа и на Директива 2009/44/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 6 май 2009 г. за изменение на Директива 98/26/ЕО относно окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа и на Директива 2002/47/ЕО относно финансовите обезпечения по отношение на свързаните системи и вземанията по кредити (ОВ, L 146/37 от 10 юни 2009 г.); 3. Директива 2009/110/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно предприемането, упражняването и пруденциалния надзор на дейността на институциите за електронни пари и за изменение на директиви 2005/60/ЕО и 2006/48/ЕО, и за отмяна на Директива 2000/46/ЕО (ОВ, L 267/7 от 10 октомври 2009 г.); 4. Директива 2010/78/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за изменение на директиви 98/26/ЕО, 2002/87/ЕО, 2003/6/ЕО, 2003/41/ЕО, 2003/71/ЕО, 2004/39/ЕО, 2004/109/ЕО, 2005/60/ЕО, 2006/48/ЕО, 2006/49/ЕО и 2009/65/ЕО във връзка с правомощията на	

	Европейския надзорен орган (Европейски банков орган), Европейския надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване) и Европейския надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари) (ОВ, L 331/120 от 15 декември 2010 г.). 5. Директива 2014/92/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 г. относно съпоставимостта на таксите по платежните сметки, прехвърлянето на платежни сметки и достъпа до платежни сметки за основни операции.	
2. Държавите-членки съобщават на Комисията текстовете на основните разпоредби от националното законодателство, които те приемат в областта, уредена с настоящата директива.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 23 **Влизане в сила** Настоящата директива влиза в сила на двадесетия ден от публикуването ѝ в *Официален вестник на Европейския съюз*.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 24 **Адресати** Адресати на настоящата директива са държавите-членки.		**Не подлежи на въвеждане.**

ДИРЕКТИВА 98/26/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 19 май 1998 година относно окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа		НАЦИОНАЛНО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО	КОМЕНТАР
Член	Текст	ЗАКОН ЗА ПЛАТЕЖНИТЕ УСЛУГИ И ПЛАТЕЖНИТЕ СИСТЕМИ ЗАКОН ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ ЗАКОН ЗА БЪЛГАРСКАТА НАРОДНА БАНКА ЗАКОН ЗА БАНКОВАТА НЕСЪСТОЯТЕЛНОСТ ЗАКОН ЗА ДЪРЖАВНИЯ ДЪЛГ ЗАКОН ЗА ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА (ЗППЦК) ЗАКОН ЗА ДОГОВОРИТЕ ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ (ЗДФО) КОДЕКС ЗА ЗАСТРАХОВАНЕТО ЗАКОН ЗА ПАЗАРИТЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ (ЗПФИ)	**Анализ на степента на съответствие:** **а) пълно;** **б) частично; конкретизация на българския акт, с който ще се въведе съответното изискване, включително дата/срок; коментар на причините за невъвеждане или частично въвеждане на разпоредбите;** **в) не подлежи на въвеждане; коментар;** **г) Република България не се възползва от предложената опция; коментар.**

		ЗАКОН ЗА ДЕЙНОСТТА НА КОЛЕКТИВНИТЕ ИНВЕСТИЦИОННИ СХЕМИ И НА ДРУГИ ПРЕДПРИЯТИЯ ЗА КОЛЕКТИВНО ИНВЕСТИРАНЕ **ЗАКОН ЗА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР (ЗКФН)** **ТЪРГОВСКИ ЗАКОН**	
1	2	3	4
Член 1- <u>буква а) и в)</u> <u>изменени с Директива 2009/44/ЕО</u>	РАЗДЕЛ I ОБХВАТ И ДЕФИНИЦИИ Разпоредбите на тази директива се прилагат спрямо: **а)** всяка система, както е дефинирана в член 2, буква а), регулирана от правото на всяка държава-членка, оперираща с всякаква валута, екю или с различни валути, които системата конвертира една в друга; б) всеки участник в тази система; **в)** обезпечение, предоставено във връзка с: - участие в системата, или - операции на централните банки на държавите-членки в	**Закон за платежните услуги и платежните системи** ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ Раздел I **Предмет и приложно поле на закона** Предмет на закона **Чл. 1.** Този закон урежда: 10. окончателността на сетълмента в платежни системи и системи за сетълмент на ценни книжа; 12. платежния надзор; 13. процедурата за разглеждане на жалби във връзка с предоставянето на платежни услуги и издаването на електронни пари, както и реда за алтернативно разрешаване на спорове. Защита на обезпеченията **Чл. 134.** (1) Правата на системен оператор или на участник в система с окончателност на сетълмента върху предоставеното им във връзка със	**Пълно**

	качеството им на централни банки.	система или с оперативно съвместима система обезпечение, както и правата на централните банки на държавите членки или на Европейската централна банка върху предоставеното им обезпечение, не могат да бъдат засегнати от оздравителни мерки или прекратителни процедури спрямо предоставилия обезпечението участник, системен оператор на оперативно съвместима система, който не е участник, контрагент на централна банка на държава членка или на Европейската централна банка, както и спрямо всяко трето лице, което предоставя обезпечението. Обезпечението може да бъде използвано за удовлетворяване на тези права. (2) Когато в рамките на оперативно съвместима система системен оператор е предоставил обезпечение на друг системен оператор, правата на предоставилия обезпечението системен оператор върху предоставеното обезпечение не могат да бъдат засегнати от оздравителни мерки или прекратителни процедури спрямо системния оператор, на който е предоставено обезпечението. **ЗППЦК** **Системи за сетълмент на сделки с ценни книжа**	

		Чл. 109а. (Нов - ДВ, бр. 31 от 2005 г., в сила от 10.10.2005 г.) (1) (Изм. - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.06.2011 г., изм. - ДВ, бр. 103 от 2012 г.) За сетълмент на сделките с финансови инструменти по смисъла на чл. 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти се създават и оперират системи с окончателност на сетълмента по смисъла на чл. 128 от Закона за платежните услуги и платежните системи, наричани по-нататък "системи". (2) Участници в система по ал. 1 са Централният депозитар, неговите членове и други юридически лица, определени в операционните правила на системата. Изграждането и организирането на система за регистриране и обслужване на търговията с държавни ценни книжа се уреждат с отделен нормативен акт. **Чл. 1 (3)** (3) (Нова - ДВ, бр. 86 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., изм. - ДВ, бр. 52 от 2007 г., в сила от 01.11.2007 г.) Този закон не се прилага за емитирането, придобиването, изплащането и сделките с държавни ценни книжа, системите за регистрация и сетълмент с тях, регулирането на пазара на държавни ценни книжа и контрола върху сделките с тях, както и за другите финансови сделки, извършвани с цел управление на държавния	

		дълг. **ЗАКОН ЗА ДЪРЖАВНИЯ ДЪЛГ** АГЕНТ ПО ДЪРЖАВНИЯ ДЪЛГ **Чл. 34.** (1) Българската народна банка при договорени с министъра на финансите условия действа като агент по държавния и държавногарантирания дълг. (2) За изпълнение на функциите по ал. 1 Българската народна банка създава и поддържа системи за регистрация и обслужване на държавния и държавногарантирания дълг. **Чл. 35.** (1) (Предишен текст на чл. 35 - ДВ, бр. 52 от 2007 г.) За изпълнение на агентските си функции Българската народна банка: 3. (нова - ДВ, бр. 52 от 2007 г., в сила от 01.11.2007 г., изм. - ДВ, бр. 23 от 2009 г., в сила от 01.11.2009 г.) изгражда и организира система за сетълмент на държавни ценни книжа, в която участват трима или повече членове, които могат да бъдат първични дилъри, поддепозитари на държавни ценни книжа и други лица, определени от министъра на финансите и от управителя на Българската народна банка по реда на наредбата по чл. 36, ал. 1, с общи правила, гарантиращи изпълнението на задълженията, свързани с участието в системата на основата на споразумение;	

Член 2 а- <u>изменен с Директива 2009/44/ЕО; изменен с Регламент (ЕС) 909/2014</u>	За целите на тази директива: а) "система" означава официално споразумение: - между трима или повече участници (без да се брои евентуален посредник в сетълмента, евентуален централен контрагент, евентуална клирингова къща или евентуален непряк участник) с общи правила и стандартизирани споразумения за изпълнение на нареждания за преводи между участниците, - регулирано от правото на държава-членка, избрано от участниците; участниците могат, обаче, да избират само правото на държава-членка, в която се намира адресът на управление на поне един от тях, и - определено, без да засяга други по-строги условия от общо приложение, уредени в националното право, като система и съобщено на Европейския орган за ценни книжа и пазари от държавата членка, чието право ще се прилага, след като тази държава членка се е уверила, че правилата на системата са подходящи. Според условията в първата алинея,	**Закон за платежните услуги и платежните системи** ГЛАВА VI ПЛАТЕЖНИ СИСТЕМИ Раздел I **Изисквания към дейността на платежните системи** Платежна система **Чл. 122.** (1) Платежна система е система за прехвърляне на средства, която функционира въз основа на формални и стандартизирани процедури и общи правила за обработка, клиринг и/или сетълмент на платежни операции. (2) Платежната система се обслужва от оператор на платежна система. Когато участниците в платежната система са повече от един, операторът се определя със споразумение за платежна система, сключено между тях. Глава осма. ОКОНЧАТЕЛНОСТ НА СЕТЪЛМЕНТА В ПЛАТЕЖНИ СИСТЕМИ И СИСТЕМИ ЗА СЕТЪЛМЕНТ НА ЦЕННИ КНИЖА Раздел I **Общи положения** Общи положения **Чл. 128.** (1) Платежна система и система за сетълмент на ценни книжа по Директива 98/26/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 19 май 1998 г. относно	**Пълно**

	държава-членка може да определи като система такова официално споразумение, чиято дейност включва изпълнението на нареждания за превод съгласно второто тире на буква i) и която до ограничена степен изпълнява нареждания, отнасящи се до други финансови инструменти, когато тази държава-членка счита, че такова определяне е гарантирано срещу системен риск. Държава-членка може също в зависимост от случая да определи за система такова официално споразумение между двама участници (без да се взема предвид евентуален посредник по сетълмента, евентуален основен контрагент, клирингова къща или непряк участник), когато тази държава-членка счита, че такова определяне е гарантирано срещу системен риск;	окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа, изменена с Директива 2009/44/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 6 май 2009 г., наричани по-нататък "система с окончателност на сетълмента", е система, която отговаря едновременно на следните условия: 1. представлява писмено споразумение между трима или повече участници, без да се включват системният оператор на тази система, както и агентът по сетълмента, централният съконтрагент, клиринговата къща или непрекият участник, ако има такива, с общи правила и стандартизирани процедури за клиринг, чрез централен съконтрагент или без такъв или за изпълнение на нареждания за преводи между участниците; 2. участниците са избрали законодателството на държава членка да урежда споразумението за системата; 3. правилата и процедурите на системата са съобразени с изискванията за окончателност на сетълмента по тази глава. (2) Участниците в система с окончателност на сетълмента могат да изберат българското законодателство да урежда споразумението за системата само ако седалището и адресът на управление поне на един от тях се намира на територията на	

		Република България. (3) Система с окончателност на сетълмента се обслужва от системен оператор. Системният оператор може да действа и като агент по сетълмента, централен съконтрагент или клирингова къща. (4) Споразумение, сключено между оперативно съвместими системи, не представлява система с окончателност на сетълмента. (5) Министерството на финансите уведомява Европейския орган за ценни книжа и пазари за системите по ал. 1 и за системните оператори по ал. 3, когато българското законодателство урежда споразумението за системата, след като бъде извършена проверка за съответствие на правилата и процедурите на системите с изискванията за окончателност на сетълмента. **ЗППЦК** **Системи за сетълмент на сделки с ценни книжа** **Чл. 109а.** (1) За сетълмент на сделките с финансови инструменти по смисъла на чл. 3 Закона за пазарите на финансови инструменти се създават и оперират системи с окончателност на сетълмента по смисъла на чл. 128 от Закона за платежните услуги и платежните системи, наричани по-	

		нататък "системи". (2) Участници в система по ал. 1 са Централният депозитар, неговите членове и други юридически лица, определени в операционните правила на системата. Изграждането и организирането на система за регистриране и обслужване на търговията с държавни ценни книжа се уреждат с отделен нормативен акт. **ЗАКОН ДЪРЖАВНИЯ ДЪЛГ** АГЕНТ ПО ДЪРЖАВНИЯ ДЪЛГ **Чл. 34.** (1) Българската народна банка при договорени с министъра на финансите условия действа като агент по държавния и държавногарантирания дълг. (2) За изпълнение на функциите по ал. 1 Българската народна банка създава и поддържа системи за регистрация и обслужване на държавния и държавногарантирания дълг. **Чл. 35.** (1) (Предишен текст на чл. 35 - ДВ, бр. 52 от 2007 г.) За изпълнение на агентските си функции Българската народна банка: 3. (нова - ДВ, бр. 52 от 2007 г., в сила от 01.11.2007 г., изм. - ДВ, бр. 23 от 2009 г., в сила от 01.11.2009 г.) изгражда и организира система за сетълмент на държавни ценни книжа, в която участват трима или повече членове, които могат да	

		бъдат първични дилъри, поддепозитари на държавни ценни книжа и други лица, определени от министъра на финансите и от управителя на Българската народна банка по реда на наредбата по чл. 36, ал. 1, с общи правила, гарантиращи изпълнението на задълженията, свързани с участието в системата на основата на споразумение;	
Член 2 б)- <u>изменен с Директива 2009/44/ЕО</u>	б) "институция" означава: - кредитна институция съгласно дефиницията в първото тире на член 1 от Директива 77/780/ЕИО, включително институциите, посочени в списъка на член 2, параграф 2, (Бележка: имат се предвид Централни банки на държавите- членки и пощенски джиро институции) или - инвестиционна фирма според дефиницията в член 1, точка 2 от Директива 93/22/ЕИО [6], освен институциите, включени в списъка на член 2, параграф 2, буква а) до буква к), или - публични институции и публично гарантирани предприятия, или - всяко дружество, чийто адрес на управление е извън Общността и чиито функции отговарят на тези на кредитните институции в	**Закон за платежните услуги и платежните системи** Участници в система с окончателност на сетълмента **Чл. 130.** (1) Участник в система с окончателност на сетълмента може да бъде само: 1. Българската народна банка и централна банка на друга държава членка; 2. агент по сетълмента; 3. централен съконтрагент; 4. клирингова къща; 5. институция по смисъла на § 1, т. 15 от допълнителните разпоредби; 6. системен оператор. (2) Непряк участник в система с окончателност на сетълмента може да бъде институция по смисъла на § 1, т. 15 от допълнителните разпоредби, централен съконтрагент, агент по сетълмента, клирингова къща или системен оператор, който се намира в договорни отношения с участник в система с окончателност на сетълмента, изпълняваща нареждания за	**Пълно**

	Общността, или инвестиционни фирми съгласно дефиницията в първото и второто тире,които участват в система, и които са отговорни за изпълнение на финансовите задължения, произтичащи от нареждания за превод в рамките на системата. Ако върху системата се упражнява надзор в съответствие с националното законодателство и тя изпълнява само нареждания за превод, според дефиницията във второто тире на буква i), както и плащания, произтичащи от тези нареждания, държава-членка може да реши, че предприятията, които участват в такава система и са отговорни за изплащане на финансовите задължения, произтичащи от нареждания за превод в рамките на системата, могат да бъдат считани за институции, при условие че поне трима участници в тази система са обхванати от категориите по първата алинея и че такова решение е гарантирано на основата на системен риск;	превод или прехвърляне, съгласно които непрекият участник може да подава нареждания за превод или прехвърляне чрез системата, при условие че той е известен на системния оператор. (3) Съгласно правилата на системата един и същ участник може да действа като централен съконтрагент, агент по сетълмента или клирингова къща в система с окончателност на сетълмента или да осъществява част от или всички тези функции. (4) При поискване от лицата, които имат законен интерес, институциите информират за системите с окончателност на сетълмента, в които участват, и предоставят информация за основните правила, уреждащи функционирането на тези системи. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ **§ 1.** По смисъла на този закон: 15. "Институция" е участваща в система с окончателност на сетълмента и отговорна за изпълнение на финансовите задължения, произтичащи от нареждания за превод в рамките на системата: а) банка по смисъла на чл. 2, ал. 5 от Закона за кредитните институции, кредитна институция по смисъла на чл. 4, параграф 1 от Директива 2006/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2006 г.	

		относно предприемането и осъществяването на дейност от кредитните институции (преработена), включително институциите, изброени в чл. 2 от директивата; б) инвестиционен посредник съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти и чл. 4, параграф 1, т. 1 от Директива 2004/39/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно пазарите на финансови инструменти, с изключение на институциите, изброени в чл. 2, параграф 1 от директивата. **Закон за кредитните институции** **Чл. 2.** (1) (Доп. - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.04.2011 г.) Банка (кредитна институция) е юридическо лице, което извършва публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставя кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск. (2) Банката може да извършва и следните дейности, ако са включени в нейния лиценз: 1. (изм. - ДВ, бр. 23 от 2009 г., в сила от 01.11.2009 г., изм. - ДВ, бр. 24 от 2009 г., в сила от 31.03.2009 г., изм. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г.) извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните	

		системи; 2. (доп. - ДВ, бр. 23 от 2009 г., в сила от 01.11.2009 г., изм. - ДВ, бр. 24 от 2009 г., в сила от 31.03.2009 г., изм. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г.) издаване и администриране на други средства за плащане (пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхваната от т. 1; 3. приемане на ценности на депозит; 4. дейност като депозитарна или попечителска институция; 5. (отм. - ДВ, бр. 24 от 2009 г., в сила от 31.03.2009 г.) 6. финансов лизинг; 7. гаранционни сделки; 8. (изм. - ДВ, бр. 27 от 2014 г.) търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали; 9. (изм. - ДВ, бр. 52 от 2007 г., в сила от 01.11.2007 г., изм. - ДВ, бр. 27 от 2014 г.) предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти; 10. (изм. - ДВ, бр. 24 от 2009 г., в сила от 31.03.2009 г.) парично брокерство; 11. (изм. - ДВ, бр. 24 от 2009 г., в сила от 31.03.2009 г., отм. - ДВ, бр. 27 от 2014 г.) 12. (изм. - ДВ, бр. 24 от 2009 г., в сила от	

		31.03.2009 г., изм. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г.) придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други); 13. (нова - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.04.2011 г.) издаване на електронни пари; 14. (предишна т. 13 - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.04.2011 г.) придобиване и управление на дялови участия; 15. (предишна т. 14 - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.04.2011 г.) отдаване под наем на сейфове; 16. (предишна т. 15 - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.04.2011 г.) събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти; 17. (предишна т. 16 - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.04.2011 г., изм. - ДВ, бр. 27 от 2014 г.) други подобни дейности, определени с наредба на БНБ **Чл. 3.** (Изм. - ДВ, бр. 24 от 2009 г., в сила от 31.03.2009 г.) (1) (Доп. - ДВ, бр. 27 от 2014 г.) Финансова институция е лице, различно от кредитна институция и инвестиционен посредник, чиято основна дейност е извършване на една или повече от дейностите: 1. (изм. - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.04.2011 г.) по чл. 2, ал. 2, т. 1, 2, 6 - 13;	

		2. придобиване на участия в кредитна институция или в друга финансова институция; 3. (изм. - ДВ, бр. 59 от 2016 г.) отпускане на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства **Кодекс за застраховането** **Чл. 12.** (1) Застраховател е: 1. акционерно дружество, европейско дружество, взаимозастрахователна кооперация или европейско кооперативно дружество със седалище в Република България, получили лиценз при условията и по реда на този кодекс (местен застраховател); 2. лице, получило лиценз за застраховане в друга държава членка и извършващо дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги (застраховател от друга държава членка); 3. клон на застраховател от трета държава, регистриран по Търговския закон, получил лиценз при условията и по реда на този кодекс. **ЗПФИ**	

		Чл. 5. (1) Инвестиционен посредник е лице, което по занятие предоставя една или повече инвестиционни услуги и/или извършва една или повече инвестиционни дейности. ..... Чл. 6. (1) Предоставяне на инвестиционни услуги и извършване на инвестиционни дейности по занятие може да осъществява само акционерно дружество или дружество с ограничена отговорност със седалище и адрес на управление на територията на Република България, получило лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник от комисията при условията и по реда на закона и на актовете по прилагането му. **Закон за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране** **Чл. 5** (3) Инвестиционното дружество е акционерно дружество с едностепенна система на управление и със седалище в Република България, което се учредява само на учредително събрание. **Чл. 171.** (Нов - ДВ, бр. 109 от 2013 г., в сила от 20.12.2013 г.) (1) Националните инвестиционни фондове са отворени или затворени национални инвестиционни дружества със седалище в Република България или национални договорни фондове, които инвестират в прехвърляеми	

		ценни книжа или в други ликвидни финансови активи, набрани чрез публично предлагане парични средства, на принципа на разпределение на риска. Националните инвестиционни фондове не са колективни инвестиционни схеми и за тях изискванията на част втора се прилагат само ако това е изрично предвидено в този дял. (2) Националният инвестиционен фонд от отворен тип по искане на акционерите, съответно на притежателите на дялове, изкупува обратно своите акции или дялове по цена, основаваща се на нетната стойност на активите. Действията, предприети с цел да се гарантира борсовата стойност на акциите или дяловете да не се различава значително от стойността на нетните активи, се смятат за равностойни на такова изкупуване.	
Член 2. в)	в) „основен контрагент“ означава лице, разположено между институциите в системата, действащо като изключителен контрагент на тези институции във връзка с нарежданията им за превод;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ § 1. По смисъла на този закон: 65. "Централен съконтрагент" е лице, разположено между институциите в система с окончателност на сетълмента, действащо като изключителен контрагент на тези институции във връзка с нарежданията им за превод.	**Пълно**
Член 2. г)	г) „посредник в сетълмента“ означава лице, предоставящо на институциите и/или на основния контрагент,	**Закон за платежните услуги и платежните системи** Сетълмент в платежна система	**Пълно**

	участващи в системите, сетълмент сметки, чрез които се уреждат нарежданията за превод в тези системи, и предоставящо в зависимост от случая кредит на тези институции и/или на основния контрагент за целите на сетълмента;	**Чл. 123.** (1) Сетълментът в платежна система е прехвърляне на парични средства по сметки за сетълмент с цел изпълнение на нареждания за превод между участници в платежната система. (2) Сметка за сетълмент е сметка при агент по сетълмента, използвана за съхраняване на парични средства и за разплащане по сделки между участници в системата. (3) Агент по сетълмента може да бъде само централна банка или банка по смисъла на чл. 2, ал. 5 от Закона за кредитните институции. (4) Агентът по сетълмента трябва да осигури надеждни и ефективни административни и счетоводни процедури, съответстващи на характеристиките на системата и на обема на извършваните през нея операции. (5) Българската народна банка може да определя допълнителни изисквания за ликвидност към банките - агенти по сетълмента. Агент по сетълмента на система с окончателност на сетълмента **Чл. 129.** (1) Агент по сетълмента е лице, предоставящо на институциите и/или на централния съконтрагент, участващи в системата, сметки за сетълмент, чрез които се уреждат нарежданията за превод или прехвърляне в тази система, и	

		предоставящо в зависимост от случая кредит на тези институции и/или на централния съконтрагент за целите на сетълмента. (2) Сметка за сетълмент по смисъла на тази глава е сметка при централна банка, агент по сетълмента или централен съконтрагент, използвана за съхраняване на парични средства или ценни книжа и за сетълмент по сделки между участници в системата. (3) За платежни системи с окончателност на сетълмента, когато българското законодателство урежда споразумението за системата, агент по сетълмента е БНБ. (4) Сетълментът на парични средства в лева на системи за сетълмент на ценни книжа, за които Министерството на финансите е извършило уведомление по чл. 128, ал. 5, се извършва в платежната система за брутен сетълмент в реално време RINGS, съгласно правилата и процедурите по чл. 145, ал. 4. **Закон за Българската народна банка** **Чл. 43.** (Изм. - ДВ, бр. 10 от 2005 г.) (1) Българската народна банка действа като фискален агент и депозитар на държавата въз основа на сключени договори и при пазарни условия и цени на услугите. (2) Като фискален агент и депозитар на държавата Българската народна банка: 1. извършва банковото обслужване на сметките и плащанията, включени в	

		системата на единната сметка, от името и за сметка на Министерството на финансите; 2. събира и предоставя на Министерството на финансите периодична информация за сметките на бюджетните предприятия в банки в страната; 3. действа като агент по държавни дългове и по дългове, гарантирани от държавата; 4. може да извършва и други договорени с министъра на финансите дейности. (3) Като агент по държавни дългове Българската народна банка води сметки за държавни ценни книжа, които се регистрират по приобретатели на дълга. (4) Българската народна банка може да действа като упълномощен представител на Министерския съвет за цели и при условия, определени от нея и от Министерския съвет.	
Член 2. д)	д) „клирингова къща“ означава субект, който отговоря за изчисляването на нетните позиции на институциите, евентуален основен контрагент и/или евентуален посредник в сетълмента;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ **§ 1.** По смисъла на този закон: 16. "Клирингова къща" е субект, който отговаря за изчисляването на нетните позиции на институциите, евентуален централен съконтрагент и/или евентуален агент по сетълмента. **ЗПФИ** **Чл. 100. (1)** Регулираният пазар прилага	**Пълно**

		система за клиринг, включително чрез централен съконтрагент или клирингови къщи, и за сетълмент на сключените сделки с финансови инструменти, която да осигурява тяхното ефективно и навременно финализиране.	
Член 2. е)- <u>изменен с Директива 2009/44/ЕО</u>	е) „участник“ означава институция, основен контрагент, посредник в сетълмент или клирингова къща. Според правилата на системата същият участник може да действа в качеството на основен контрагент, посредник в сетълмента или клирингова къща, или да изпълнява част от техните задачи; Държава-членка може да реши, че за целите на тази директива непряк участник може да бъде смятан участник, ако това е напълно гарантирано срещу системен риск и при условие, че непрекият участник е познат за системата;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** Агент по сетълмента на система с окончателност на сетълмента **Чл. 129.** (1) Агент по сетълмента е лице, предоставящо на институциите и/или на централния съконтрагент, участващи в системата, сметки за сетълмент, чрез които се уреждат нарежданията за превод или прехвърляне в тази система, и предоставящо в зависимост от случая кредит на тези институции и/или на централния съконтрагент за целите на сетълмента. (2) Сметка за сетълмент по смисъла на тази глава е сметка при централна банка, агент по сетълмента или централен съконтрагент, използвана за съхраняване на парични средства или ценни книжа и за сетълмент по сделки между участници в системата. (3) За платежни системи с окончателност на сетълмента, когато българското законодателство урежда споразумението за системата, агент по сетълмента е БНБ. (4) Сетълментът на парични средства в лева	**Пълно**

		на системи за сетълмент на ценни книжа, за които Министерството на финансите е извършило уведомление по чл. 128, ал. 5, се извършва в платежната система за брутен сетълмент в реално време RINGS, съгласно правилата и процедурите по чл. 145, ал. 4. Участници в система с окончателност на сетълмента **Чл. 130.** (1) Участник в система с окончателност на сетълмента може да бъде само: 1. Българската народна банка и централна банка на друга държава членка; 2. агент по сетълмента; 3. централен съконтрагент; 4. клирингова къща; 5. институция по смисъла на § 1, т. 15 от допълнителните разпоредби; 6. системен оператор. (2) Непряк участник в система с окончателност на сетълмента може да бъде институция по смисъла на § 1, т. 15 от допълнителните разпоредби, централен съконтрагент, агент по сетълмента, клирингова къща или системен оператор, който се намира в договорни отношения с участник в система с окончателност на сетълмента, изпълняваща нареждания за превод или прехвърляне, съгласно които непрекият участник може да подава нареждания за превод или прехвърляне	

		чрез системата, при условие че той е известен на системния оператор. (3) Съгласно правилата на системата един и същ участник може да действа като централен съконтрагент, агент по сетълмента или клирингова къща в система с окончателност на сетълмента или да осъществява част от или всички тези функции. (4) При поискване от лицата, които имат законен интерес, институциите информират за системите с окончателност на сетълмента, в които участват, и предоставят информация за основните правила, уреждащи функционирането на тези системи. **ЗППЦК** **Системи за сетълмент на сделки с ценни книжа** **Чл. 109а.** ..... (2) Участници в система по ал. 1 са Централният депозитар, неговите членове и други юридически лица, определени в операционните правила на системата. Изграждането и организирането на система за регистриране и обслужване на търговията с държавни ценни книжа се уреждат с отделен нормативен акт. **Закон за държавния дълг**	

		Чл. 35. (1) (Предишен текст на чл. 35 - ДВ, бр. 52 от 2007 г.) За изпълнение на агентските си функции Българската народна банка: 3. (нова - ДВ, бр. 52 от 2007 г., в сила от 01.11.2007 г., изм. - ДВ, бр. 23 от 2009 г., в сила от 01.11.2009 г.) изгражда и организира система за сетълмент на държавни ценни книжа, в която участват трима или повече членове, които могат да бъдат първични дилъри, поддепозитари на държавни ценни книжа и други лица, определени от министъра на финансите и от управителя на Българската народна банка по реда на наредбата по чл. 36, ал. 1, с общи правила, гарантиращи изпълнението на задълженията, свързани с участието в системата на основата на споразумение;	
Член 2 ж)- <u>изменен с Директива 2009/44/ЕО</u>	ж) „непряк участник“ означава кредитна институция според дефиницията на първото тире на буква б), която се намира в договорни отношения с институция, участваща в системата, изпълняваща на свой ред нареждания за превод според дефиницията на първото тире на буква i), която позволява на горе-посочената кредитна институция да извършва нареждания за превод чрез системата;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** Участници в система с окончателност на сетълмента Чл. 130. (2) Непряк участник в система с окончателност на сетълмента може да бъде институция по смисъла на § 1, т. 15 от допълнителните разпоредби, централен съконтрагент, агент по сетълмента, клирингова къща или системен оператор, който се намира в договорни отношения с участник в система с окончателност на сетълмента, изпълняваща нареждания за превод или прехвърляне, съгласно които	**Пълно**

		непрекият участник може да подава нареждания за превод или прехвърляне чрез системата, при условие че той е известен на системния оператор.	
Член 2. з)- <u>изменен с Директива 2009/44/ЕО</u>	з) „ценни книжа“ означава всички инструменти, посочени в раздел В от приложение I към Директива 2004/39/ЕО;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ § 1. По смисъла на този закон: 64. "Ценни книжа" по смисъла на глава осма са финансови инструменти по смисъла на чл. 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти. **Закона за пазарите на финансови инструменти.** Чл. 3. Предмет на този закон са следните финансови инструменти: 1. ценни книжа; 2. инструменти, различни от ценни книжа: а) инструменти на паричния пазар; б) дялове на предприятия за колективно инвестиране; в) опции, фючърси, суапове, форуърдни договори с фиксиран лихвен процент и други деривативни договори върху ценни книжа, валута, лихвени проценти, доходи или други деривативни инструменти, индекси или финансови показатели, задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез доставка или чрез парично	**Пълно**

		плащане; г) опции, фючърси, суапове, форуърдни договори с фиксиран лихвен процент и други деривативни договори върху стоки, задълженията по които трябва да бъдат изпълнени чрез парично плащане или задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез парично плащане по искане на една от страните (извън случаите на неизпълнение или друго основание за прекратяване на договора); д) опции, фючърси, суапове и други деривативни договори върху стоки, задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез доставка, когато те се търгуват на регулиран пазар и/или на многостранна система за търговия; е) (доп. - ДВ, бр. 34 от 2015 г.) опции, фючърси, суапове, форуърдни договори и други деривативни договори върху стоки, извън посочените по буква "д", задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез доставка, които не са търговски ценни книжа и които съгласно чл. 38, параграф 1 от Регламент (ЕО) № 1287/2006 на Комисията от 10 август 2006 година за прилагане на Директива 2004/39/ЕО на Европейския парламент и на Съвета по отношение на задълженията за водене на регистри за инвестиционните посредници, отчитането на сделките, прозрачността на пазара, допускането на	

		финансови инструменти за търгуване, както и за определените понятия за целите на посочената директива, наричан по-нататък "Регламент (ЕО) № 1287/2006" имат характеристиките на други деривативни финансови инструменти в зависимост от това дали подлежат на клиринг и сетълмент, включително чрез признати клирингови къщи, или се използват като обезпечение при маржин покупки или къси продажби; ж) деривативни финансови инструменти за прехвърляне на кредитен риск; з) договори за разлики; и) (изм. - ДВ, бр. 34 от 2015 г.) опции, фючърси, суапове, форуърдни договори с фиксиран лихвен процент, както и всякакви други деривативни договори във връзка с изменения на климата, товарни тарифи, цени на квоти за търговия с емисии, проценти на инфлация и други официални икономически статистически показатели, задълженията по които трябва да бъдат изпълнени чрез парично плащане или задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез парично плащане по искане на една от страните (извън случаите на неизпълнение или друго основание за прекратяване на договора), както и всякакви други деривативни договори, свързани с активи, права, задължения, индекси и показатели извън посочените по	

		този член, които имат характеристиките на другите деривативни финансови инструменти в зависимост от това дали се търгуват на регулиран пазар, подлежат на клиринг и сетълмент, включително чрез признати клирингови къщи, или се използват като обезпечение при маржин покупки или къси продажби, както и деривативните договори съгласно чл. 38, параграф 3 от Регламент (ЕО) № 1287/2006.	
Член 2. и)- <u>изменен с Директива 2009/44/ЕО</u>	и) „нареждане за превод“ означава: — всяко нареждане на участник да предостави на разположение на получателя парична сума чрез записване по сметките на кредитна институция, централна банка или посредник в сетълмента или всяко друго нареждане, водещо до поемане или изпълнение на задължение за плащане според правилата на системата, или — нареждане на участник да прехвърли правото на собственост или лихвата върху ценна книга или ценни книжа чрез записване в регистър, или по друг начин;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ **§ 1.** По смисъла на този закон: 22. "Нареждане за превод" е всяко нареждане на участник в система с окончателност на сетълмента да предостави на разположение на получателя парична сума чрез записване по сметките на кредитна институция, централна банка, централен съконтрагент или агент по сетълмента или всяко друго нареждане, водещо до поемане или изпълнение на задължение за плащане съгласно правилата на системата. 23. "Нареждане за прехвърляне" е всяко нареждане на участник в система с окончателност на сетълмента да прехвърли правото на собственост или лихвата върху ценна книга или ценни книжа чрез записване в регистър или по друг начин.	**Пълно**

		ЗППЦК **Системи за сетълмент на сделки с ценни книжа** **Чл. 109а.** ..... (3) (Изм. - ДВ, бр. 103 от 2012 г.) В операционните правила на системата се определя моментът на сетълмент като момент, след който приетото от системата нареждане за регистриране на прехвърляне не може да бъде отменено от участник в системата или от трето лице, както и изпълнението на такова нареждане не може да бъде осуетено по друг начин.	
Член 2. й)	й) „процедура по несъстоятелност“ означава колективна мярка,предвидена в законодателството на държава-членка или на трета страна, за прекратяване или за преобразуване на участника, когато такава мярка включва спиране или налагане на ограничения върху прехвърлянията или плащанията;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** Оздравителни мерки или прекратителни процедури спрямо участник в система с окончателност на сетълмента **Чл. 131.** (1) Оздравителни мерки или прекратителни процедури спрямо участник в система с окончателност на сетълмента са предприетите спрямо банка мерки или процедури по чл. 133 от Закона за кредитните институции, както и всяка друга предвидена в законодателството мярка, прилагана от административен орган или от съда спрямо участник в система и включваща спиране или налагане на ограничения върху неговите сделки или плащания.	**Пълно**

		ЗАКОН ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ Глава тринадесета. ОЗДРАВИТЕЛНИ МЕРКИ И ПРЕКРАТИТЕЛНИ ПРОЦЕДУРИ **Раздел I.** **Общи положения** **Чл. 133**. (1) (Изм. и доп. - ДВ, бр. 62 от 2015 г., в сила от 14.08.2015 г.) Оздравителни мерки са мерките спрямо местна или чуждестранна банка, предприети от БНБ или от компетентните органи на друга държава членка, както и от техните съдилища спрямо банка, включително нейните клонове в държава членка, с цел защита или възстановяване на нейната финансова стабилност, които мерки могат да засегнат съществуващи права на трети лица, включително мерките, свързани със спиране на плащанията, спиране на изпълнителни производства или намаляване размера на вземанията към банката. Оздравителните мерки включват прилагане на инструментите за преструктуриране и упражняване на правомощията за преструктуриране по Закона за възстановяване и преструктуриране на кредитните институции и инвестиционни посредници или по съответното законодателство на	

		друга държава членка. (2) Прекратителни процедури са процедурите по ликвидация или несъстоятелност на банка, лицензирана в Република България или в друга държава членка, включително по отношение на нейните клонове в чужбина, или принудително прекратяване на дейността на клон на българска банка в държава членка или в трета държава, клон на банка, учредена в държава членка, както и всяка друга подобна процедура, свързана с прекратяване на дейността и провеждане на колективно производство по осребряване и разпределение на активите на банка, открито и контролирано от съответните административни или съдебни органи на държава членка, включително когато производството приключва със споразумение или по друг подобен начин.	
Член 2. к)	к) „нетиране“ означава преобразуване на всички вземания и задължения, произтичащи от нареждания за превод, които участник или участници издават или получават от един или повече други участници, така че само едно нетно вземане може да се иска или едно нетно задължение се дължи;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ **§ 1.** По смисъла на този закон: 25. "Нетиране" е преобразуване на всички вземания и задължения, произтичащи от нареждания за превод, които участник или участници издават или получават от един или повече други участници, така че само едно нетно вземане може да се иска или едно нетно задължение се дължи.	**Пълно**

Член 2. л)- изменен с Директива 2009/44/ЕО	л) „сметка за сетълмент“ означава сметка в централна банка, посредник в сетълмента или основен контрагент, използвана за съхраняване на парични средства и ценни книжа и за разплащане по сделки между участници в системата;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 129.** (2) Сметка за сетълмент по смисъла на тази глава е сметка при централна банка, агент по сетълмента или централен съконтрагент, използвана за съхраняване на парични средства или ценни книжа и за сетълмент по сделки между участници в системата. **ЗППЦК** **.....** **Чл. 127.** (1) (Изм. - ДВ, бр. 103 от 2012 г.) Издаването и разпореждането с безналични финансови инструменти има действие от регистрацията им в Централния депозитар. (2) (Изм. - ДВ, бр. 103 от 2012 г.) Централният депозитар е акционерно дружество с едностепенна система на управление и с предмет на дейност: 1. откриване и водене на сметки за финансови инструменти по ал. 1; 2. регистриране на сделки с финансови инструменти по ал. 1; 3. водене на парични сметки и осъществяване на плащания във връзка със сделки с финансови инструменти по ал. 1; 4. администриране на финансови инструменти, включително водене на книгите за безналични акции и облигации; 5. обездвижване на финансови инструменти в случаите по чл. 141, ал. 2;	**Пълно**

		6. други дейности, определени в наредбата по чл. 140.	
Член 2. м)- изменен с Директива 2009/44/ЕО	м) „гаранция“ означава всички реализуеми активи, предоставени като залог (включително пари, предоставени като залог), по репо или подобно споразумение или по друг начин, с цел гарантиране на права и задължения, евентуално произтичащи във връзка със система, или предоставени на централните банки на държавите-членки или на бъдещата Европейска централна банка.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** Защита на обезпеченията **Чл. 134.** (4) Обезпечение е всеки реализируем актив, включително финансово обезпечение по смисъла на чл. 4 от Закона за договорите за финансово обезпечение, предоставен като залог, включително залог на парично вземане, сделка с уговорка за обратно изкупуване (репо-сделка) или друго подобно споразумение, сключено с цел обезпечаване на права и задължения, свързани със система с окончателност на сетълмента или предоставени на централна банка на държава членка или на Европейската централна банка.	**Пълно**
Член 3, параграф 1- изменен с Директива 2009/44/ЕО	1. Нарежданията за превод и нетирането произвеждат правно действие дори в случай на процедура по несъстоятелност спрямо участник и са задължителни за трети страни, при условие че нарежданията за превод са влезли в система преди момента на откриване на процедура по несъстоятелност съгласно дефиницията на член 6, параграф1. В извънредни случаи, когато нарежданията за превод са влезли в	**Закон за платежните услуги и платежните системи** Оздравителни мерки или прекратителни процедури спрямо участник в система с окончателност на сетълмента **Чл. 131.** (4) Налагането на оздравителни мерки или откриването на прекратителна процедура нямат обратно действие по отношение на правата и задълженията на участниците и не могат да доведат до преизчисляване на вземания и задължения на участниците, произтичащи от или свързани с тяхното участие в система с	**Пълно**

	система след момента на откриване на процедура по несъстоятелност и се изпълняват в деня на откриване на такава процедура, те имат правно действие и са задължителни за трети страни, само ако след момента на сетълмента, посредникът в сетълмента, основният контрагент или клиринговата къща могат да докажат, че не са знаели, нито са били длъжни да знаят за откриването на такава процедура.	окончателност на сетълмента преди момента на налагането на мерките или откриването на процедурата по ал. 2. Това правило се прилага и по отношение на правата и задълженията на участник в оперативно съвместима система или системен оператор на оперативно съвместима система, който не е участник. (5) В случай на налагане на оздравителни мерки или откриване на прекратителна процедура спрямо участник в система с окончателност на сетълмента правата и задълженията, произтичащи от или във връзка с неговото участие, се определят от закона, който урежда тази система. Изпълнение на нареждания за превод или прехвърляне и нетиране в система с окончателност на сетълмента **Чл. 132.** Чл. 132. (1) Нарежданията за превод или прехвърляне и нетирането пораждат правно действие и имат задължителна сила за трети лица, дори и в случай на оздравителни мерки или прекратителни процедури спрямо участник в система с окончателност на сетълмента, при условие че нарежданията за превод или прехвърляне са въведени в системата преди момента на налагане на оздравителни мерки или откриване на прекратителна процедура по чл.131, ал. 2. Това правило се прилага и при оздравителни мерки или	

		прекратителна процедура срещу участник в система с окончателност на сетълмента или в оперативно съвместима система или при оздравителни мерки или прекратителна процедура срещу системния оператор на оперативно съвместима система, който не е участник. (2) Когато нарежданията за превод или прехвърляне са въведени в система с окончателност на сетълмента след момента на налагане на оздравителните мерки или откриването на прекратителната процедура и се изпълняват в рамките на работния ден, те пораждат правно действие и имат задължителна сила за трети лица само ако системният оператор може да докаже, че към момента, в който нарежданията за превод или прехвърляне са станали неотменими, не е знаел и не е бил длъжен да знае за откриването на тази процедура. (5) При налагане на оздравителни мерки или откриване на прекратителна процедура спрямо участник или системен оператор на оперативно съвместима система наличните по сметка за сетълмент на участник в система с окончателност на сетълмента парични суми или ценни книжа могат да бъдат използвани за изпълнение на задълженията му в системата или в оперативно съвместимата система през работния ден на налагане на оздравителни мерки или откриване на прекратителна	

		процедура. Неотменимост на нареждане за превод или прехвърляне Чл. 133. (1) Участник в система с окончателност на сетълмента или трето лице не може да отмени нареждане за превод или прехвърляне след определения в правилата на системата момент. (2) При оперативно съвместимите системи всяка от системите определя в свои собствени правила момента на неотменимост, така че да гарантира, доколкото е възможно, че правилата на всички оперативно съвместими системи са съгласувани в това отношение. Правилата на системата относно момента на неотменимост не се засягат от правилата на другите системи, с които тя е оперативно съвместима, освен ако в правилата на всички системи, от които е съставен оперативно съвместимият механизъм, изрично не е предвидено друго. Защита на обезпеченията **Чл. 134.** (1) Правата на системен оператор или на участник в система с окончателност на сетълмента върху предоставеното им във връзка със система или с оперативно съвместима система обезпечение, както и правата на централните банки на държавите членки	

		или на Европейската централна банка върху предоставеното им обезпечение, не могат да бъдат засегнати от оздравителни мерки или прекратителни процедури спрямо предоставилия обезпечението участник, системен оператор на оперативно съвместима система, който не е участник, контрагент на централна банка на държава членка или на Европейската централна банка, както и спрямо всяко трето лице, което предоставя обезпечението. Обезпечението може да бъде използвано за удовлетворяване на тези права. (2) Когато в рамките на оперативно съвместима система системен оператор е предоставил обезпечение на друг системен оператор, правата на предоставилия обезпечението системен оператор върху предоставеното обезпечение не могат да бъдат засегнати от оздравителни мерки или прекратителни процедури спрямо системния оператор, на който е предоставено обезпечението. (3) Когато ценни книжа, включително права по ценни книжа, са предоставени като обезпечение на участник, на системен оператор или на централна банка на държава членка или на Европейската централна банка по реда на ал. 1 и 2 и тяхното право или правото на посочено от тях лице - посредник или трето лице, действащи от тяхно име във връзка с	

		ценните книжа, е законно вписано в регистър, счетоводна система или централен депозитар, намиращи се в държава членка, произтичащите от това правоотношения се уреждат от законодателството на държавата, в която обезпечението е регистрирано. **Закон за държавния дълг** **Чл. 35.** (1) За изпълнение на агентските си функции Българската народна банка: 3. (нова - ДВ, бр. 52 от 2007 г., в сила от 01.11.2007 г., изм. - ДВ, бр. 23 от 2009 г., в сила от 01.11.2009 г.) изгражда и организира система за сетълмент на държавни ценни книжа, в която участват трима или повече членове, които могат да бъдат първични дилъри, поддепозитари на държавни ценни книжа и други лица, определени от министъра на финансите и от управителя на Българската народна банка по реда на наредбата по чл. 36, ал. 1, с общи правила, гарантиращи изпълнението на задълженията, свързани с участието в системата на основата на споразумение;	
Член 3, параграф 2	2. Закон, наредба, разпоредба или практика относно анулирането на договори и сделки, сключени преди момента на откриване на процедура по несъстоятелност според дефиницията на член 6, параграф 1,	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 131.** (4) Налагането на оздравителни мерки или откриването на прекратителна процедура нямат обратно действие по отношение на правата и задълженията на	**Пълно**

	не водят до отмяна на нетирането.	участниците и не могат да доведат до преизчисляване на вземания и задължения на участниците, произтичащи от или свързани с тяхното участие в система с окончателност на сетълмента преди момента на налагането на мерките или откриването на процедурата по ал. 2. Това правило се прилага и по отношение на правата и задълженията на участник в оперативно съвместима система или системен оператор на оперативно съвместима система, който не е участник. **Чл. 132.** (8) Разпоредбите на действащото законодателство, свързани с обявяване на нищожността или унищожаемостта на сделки и плащания, извършени преди момента на налагане на оздравителни мерки или откриване на прекратителни процедури, не се прилагат при нетиране и не могат да доведат до отмяна на нетирането **Закон за държавния дълг** **Чл. 35.** (1) За изпълнение на агентските си функции Българската народна банка: 3. (нова - ДВ, бр. 52 от 2007 г., в сила от 01.11.2007 г., изм. - ДВ, бр. 23 от 2009 г., в сила от 01.11.2009 г.) изгражда и организира система за сетълмент на държавни ценни книжа, в която участват	

		трима или повече членове, които могат да бъдат първични дилъри, поддепозитари на държавни ценни книжа и други лица, определени от министъра на финансите и от управителя на Българската народна банка по реда на наредбата по чл. 36, ал. 1, с общи правила, гарантиращи изпълнението на задълженията, свързани с участието в системата на основата на споразумение;	
Член 3, параграф 3	3. Моментът на въвеждане на нареждането за превод в системата се регулира от правилата на тази система. Ако има условия относно момента на въвеждане в системата, заложени в националното право, регулиращо системата, то правилата на тази система трябва да бъдат в съответствие с тези условия.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 132.** (3) Моментът на въвеждане на нареждането за превод или прехвърляне в система с окончателност на сетълмента се определя от правилата на системата. Неотменимост на нареждане за превод или прехвърляне **Чл. 133.** (1) Участник в система с окончателност на сетълмента или трето лице не може да отмени нареждане за превод или прехвърляне след определения в правилата на системата момент.. (2) При оперативно съвместимите системи всяка от системите определя в свои собствени правила момента на неотменимост, така че да гарантира, доколкото е възможно, че правилата на всички оперативно съвместими системи са съгласувани в това отношение. Правилата на системата относно момента на неотменимост не се засягат от правилата на	**Пълно**

		другите системи, с които тя е оперативно съвместима, освен ако в правилата на всички системи, от които е съставен оперативно съвместимият механизъм, изрично не е предвидено друго. **Закон за държавния дълг** **Чл. 35.** (1) За изпълнение на агентските си функции Българската народна банка: 3. (нова - ДВ, бр. 52 от 2007 г., в сила от 01.11.2007 г., изм. - ДВ, бр. 23 от 2009 г., в сила от 01.11.2009 г.) изгражда и организира система за сетълмент на държавни ценни книжа, в която участват трима или повече членове, които могат да бъдат първични дилъри, поддепозитари на държавни ценни книжа и други лица, определени от министъра на финансите и от управителя на Българската народна банка по реда на наредбата по чл. 36, ал. 1, с общи правила, гарантиращи изпълнението на задълженията, свързани с участието в системата на основата на споразумение;	
Член 4- <u>изменен с Директива 2009/44/ЕО</u>	Държавите-членки могат да предвидят, че откриването на процедура по несъстоятелност срещу участник не предотвратява използването на намиращи се в разплащателната му сметка парични суми или ценни книжа за покриване на задълженията му в системата към	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 132.** (5) При налагане на оздравителни мерки или откриване на прекратителна процедура спрямо участник или системен оператор на оперативно съвместима система наличните по сметка за сетълмент на участник в система с окончателност на	**Пълно**

	деня на откриване на процедурата по несъстоятелност. В допълнение държавите-членки могат да предвидят подобно кредитно улеснение на участника, свързано със системата, да бъде използвано срещу реално съществуващо обезпечение за покриване на задълженията на този участник в системата.	сетълмента парични суми или ценни книжа могат да бъдат използвани за изпълнение на задълженията му в системата или в оперативно съвместимата система през работния ден на налагане на оздравителни мерки или откриване на прекратителна процедура. (6) Правилата на системата могат да предвидят използването на кредитни улеснения от участника срещу предоставянето на налично и съществуващо обезпечение за покриване на задълженията на този участник в системата или в оперативно съвместима система. **Закон за Българската народна банка** ОСНОВЕН КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ **Чл. 8.** (1) За покриване на безнадеждни и съмнителни вземания Българската народна банка формира провизии в определен от управителния съвет размер, които са елемент на счетоводните разходи и коректив на активите по баланса. (2) Фонд "Резервен" се образува от отчисления в размер 25 на сто от годишното превишение на приходите над разходите на банката. Средствата от фонда се използват за покриване на загуби на банката.	

		(3) След отчисляване на сумата за фонд "Резервен" от годишното превишение на приходите над разходите на банката се заделят необходимите суми за фондовете със специално предназначение, учредени по решение на управителния съвет. **Закон за банковата несъстоятелност** **Чл. 8.** (4) (Нова - ДВ, бр. 31 от 2005 г., предишна ал. 3, изм. и доп., бр. 59 от 2006 г. в сила от 01.01.2007 г.) Отнемането на лицензията на банка от Централната банка на основание чл. 36, ал. 2 от Закона за кредитните институции не възпрепятства използването на наличните към момента на отнемане на лицензията средства по сметка на банката, водена в система за брутен сетълмент в реално време с оглед изпълнение задълженията на тази банка, произтичащи от участието й в платежната система в деня на отнемане на лицензията, но не по-късно от момента на нейното отнемане. (5) (Нова - ДВ, бр. 31 от 2005 г., предишна ал. 4, изм., бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г.) Отнемането на лицензията на банка на основание чл. 36, ал. 2 от Закона за кредитните институции не произвежда обратно действие върху правата и задълженията на банката, произтичащи или свързани с участието й в	

		платежната система преди момента на отнемането на лицензията. **Закон за държавния дълг** **Чл. 35.** (1) (Предишен текст на чл. 35 - ДВ, бр. 52 от 2007 г.) За изпълнение на агентските си функции Българската народна банка: 3. (нова - ДВ, бр. 52 от 2007 г., в сила от 01.11.2007 г., изм. - ДВ, бр. 23 от 2009 г., в сила от 01.11.2009 г.) изгражда и организира система за сетълмент на държавни ценни книжа, в която участват трима или повече членове, които могат да бъдат първични дилъри, поддепозитари на държавни ценни книжа и други лица, определени от министъра на финансите и от управителя на Българската народна банка по реда на наредбата по чл. 36, ал. 1, с общи правила, гарантиращи изпълнението на задълженията, свързани с участието в системата на основата на споразумение;	
Член 5- <u>изменен с Директива 2009/44/ЕО</u>	Нареждането за превод не може да бъде отменено от участник в системата, нито от трета страна от момента, определен от правилата на тази система.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** Неотменимост на нареждане за превод или прехвърляне **Чл. 133.** (1) Участник в система с окончателност на сетълмента или трето лице не може да отмени нареждане за превод или прехвърляне след определения в правилата на системата момент.	**Пълно**

		ЗППЦК **Системи за сетълмент на сделки с ценни книжа** Чл. 109а (3) (Изм. - ДВ, бр. 103 от 2012 г.) В операционните правила на системата се определя моментът на сетълмент като момент, след който приетото от системата нареждане за регистриране на прехвърляне не може да бъде отменено от участник в системата или от трето лице, както и изпълнението на такова нареждане не може да бъде осуетено по друг начин.	
Член 6 параграф 1	1. За целите на настоящата директива моментът на откриването на процедура по несъстоятелност е моментът, когато съответният съдебен или административен орган произнесе своето решение.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 131.** (2) Момент на налагане на оздравителните мерки или за откриване на прекратителната процедура е моментът, когато съответният съд или административен орган вземе решение за налагане на мерките или за откриване на процедурата.	**Пълно**
Член 6 параграф 2 и 3- параграф 3 е изменен с Директива 2010/78/ЕС	2. Когато решението е взето в съответствие с параграф 1, съответният съдебен или административен орган незабавно уведомява за решението си съответната институция, избрана от държавата- членка. 3. Държавата-членка по параграф 2, трябва незабавно да уведоми другите държави-членки.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 131.** (3) При вземане на решение за налагане на оздравителни мерки или за откриване на прекратителна процедура спрямо участник в система с окончателност на сетълмента съответният съд или административен орган незабавно уведомява Министерството на финансите, което уведомява другите държави членки, Европейския съвет за системен риск и	**Пълно**

		Европейския орган за ценни книжа и пазари. **ТЪРГОВСКИ ЗАКОН** **Чл. 634в.** (3) (Нова - ДВ, бр. 31 от 2005 г., в сила от 10.10.2005 г.) Ако длъжникът е оператор или участник в платежна система, вписана в регистър на Българската народна банка, едновременно с произнасяне на решението за откриване на производство по несъстоятелност по чл. 630 съдът уведомява Българската народна банка за откриването на производство по несъстоятелност, като изпраща решението до Българската народна банка. (4) (Нова - ДВ, бр. 31 от 2005 г., в сила от 10.10.2005 г.) Ако длъжникът е оператор или участник в система за сетълмент на сделки с ценни книжа, едновременно с произнасяне на решението за откриване на производство по несъстоятелност по чл. 630 съдът уведомява Централния депозитар за откриването на производство по несъстоятелност, като изпраща решението до Централния депозитар на ценни книжа.	
Член 7- <u>изменен с Директива 2009/44/ЕО</u>	Процедурите по несъстоятелност нямат обратно действие върху правата и задълженията на участниците, произтичащи от или във връзка с тяхното участие в системата преди момента на	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 131.** (4) Налагането на оздравителни мерки или откриването на прекратителна процедура нямат обратно действие по отношение на правата и задълженията на	**Пълно**

	откриване на такава процедура, както е определено в член 6, параграф 1.	участниците и не могат да доведат до преизчисляване на вземания и задължения на участниците, произтичащи от или свързани с тяхното участие в система с окончателност на сетълмента преди момента на налагането на мерките или откриването на процедурата по ал. 2. Това правило се прилага и по отношение на правата и задълженията на участник в оперативно съвместима система или системен оператор на оперативно съвместима система, който не е участник. **Чл. 132.** (5) При налагане на оздравителни мерки или откриване на прекратителна процедура спрямо участник или системен оператор на оперативно съвместима система наличните по сметка за сетълмент на участник в система с окончателност на сетълмента парични суми или ценни книжа могат да бъдат използвани за изпълнение на задълженията му в системата или в оперативно съвместимата система през работния ден на налагане на оздравителни мерки или откриване на прекратителна процедура. Защита на обезпеченията **Чл. 134.** (1) Правата на системен оператор или на участник в система с окончателност на сетълмента върху предоставеното им във връзка със система или с оперативно	

		съвместима система обезпечение, както и правата на централните банки на държавите членки или на Европейската централна банка върху предоставеното им обезпечение, не могат да бъдат засегнати от оздравителни мерки или прекратителни процедури спрямо предоставилия обезпечението участник, системен оператор на оперативно съвместима система, който не е участник, контрагент на централна банка на държава членка или на Европейската централна банка, както и спрямо всяко трето лице, което предоставя обезпечението. Обезпечението може да бъде използвано за удовлетворяване на тези права. (2) Когато в рамките на оперативно съвместима система системен оператор е предоставил обезпечение на друг системен оператор, правата на предоставилия обезпечението системен оператор върху предоставеното обезпечение не могат да бъдат засегнати от оздравителни мерки или прекратителни процедури спрямо системния оператор, на който е предоставено обезпечението. **Закон за банковата несъстоятелност** **Чл. 8.** (4) (Нова - ДВ, бр. 31 от 2005 г., в сила от 10.10.2005 г., предишна ал. 3, изм. и доп. - ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г.) Отнемането на лицензията на	

		банка от Централната банка на основание чл. 36, ал. 2 от Закона за кредитните институции не възпрепятства използването на наличните към момента на отнемане на лицензията средства по сметка на банката, водена в система за брутен сетълмент в реално време с оглед изпълнение задълженията на тази банка, произтичащи от участието ѝ в платежната система в деня на отнемане на лицензията, но не по-късно от момента на нейното отнемане. **Закон за държавния дълг** **Чл. 35.** (1) (Предишен текст на чл. 35 - ДВ, бр. 52 от 2007 г.) За изпълнение на агентските си функции Българската народна банка: 3. (нова - ДВ, бр. 52 от 2007 г., изм. - ДВ, бр. 23 от 2009 г., в сила от 01.11.2009 г.) изгражда и организира система за сетълмент на държавни ценни книжа, в която участват трима или повече членове, които могат да бъдат първични дилъри, поддепозитари на държавни ценни книжа и други лица, определени от министъра на финансите и управителя на Българската народна банка по реда на наредбата по чл. 36, ал. 1, с общи правила, гарантиращи изпълнението на задълженията, свързани с участието в системата на основата на споразумение	
Член 8	В случай на процедура по	**Закон за платежните услуги и**	**Пълно**

	несъстоятелност, открита срещу участник в системата, правата и задълженията, произтичащи от или във връзка с неговото участие, се определят от закона, регулиращ тази система.	**платежните системи** **Чл. 131.** (5) В случай на налагане на оздравителни мерки или откриване на прекратителна процедура спрямо участник в система с окончателност на сетълмента правата и задълженията, произтичащи от или във връзка с неговото участие, се определят от закона, който урежда тази система.	
Член 9 параграф 1- <u>изменен с Директива 2009/44/ЕО; изменен с Регламент (ЕС) 648/2012</u>	1. Правата на: - участник върху обезпечение, предоставено му във връзка със системата, и - централните банки надържавите членки или Европейската централна банка върху обезпечението, което им е предоставено, няма да бъдат засегнати от процедури по несъстоятелност срещу участника или контрагента на централни банки на държавите-членки или на Европейската централна банка, които предоставят обезпечението. То може да бъде използвано за удовлетворяване на тези права.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** Защита на обезпеченията **Чл. 134.** (1) Правата на системен оператор или на участник в система с окончателност на сетълмента върху предоставеното им във връзка със система или с оперативно съвместима система обезпечение, както и правата на централните банки на държавите членки или на Европейската централна банка върху предоставеното им обезпечение, не могат да бъдат засегнати от оздравителни мерки или прекратителни процедури спрямо предоставилия обезпечението участник, системен оператор на оперативно съвместима система, който не е участник, контрагент на централна банка на държава членка или на Европейската централна банка, както и спрямо всяко трето лице, което предоставя обезпечението. Обезпечението може да бъде използвано за удовлетворяване на тези права.	**Пълно**

		(2) Когато в рамките на оперативно съвместима система системен оператор е предоставил обезпечение на друг системен оператор, правата на предоставилия обезпечението системен оператор върху предоставеното обезпечение не могат да бъдат засегнати от оздравителни мерки или прекратителни процедури спрямо системния оператор, на който е предоставено обезпечението.. **Закон за държавния дълг** **Чл. 35.** (1) (Предишен текст на чл. 35 - ДВ, бр. 52 от 2007 г.) За изпълнение на агентските си функции Българската народна банка: 3. (нова - ДВ, бр. 52 от 2007 г., изм. - ДВ, бр. 23 от 2009 г., в сила от 01.11.2009 г.) изгражда и организира система за сетълмент на държавни ценни книжа, в която участват трима или повече членове, които могат да бъдат първични дилъри, поддепозитари на държавни ценни книжа и други лица, определени от министъра на финансите и управителя на Българската народна банка по реда на наредбата по чл. 36, ал. 1, с общи правила, гарантиращи изпълнението на задълженията, свързани с участието в системата на основата на споразумение;	

Член 9 параграф 2- изменен с Директива 2009/44/ЕО	2. Когато ценни книжа (включително права върху такива) са предоставени като обезпечение на участниците и/или на централните банки на държавите-членки или Европейската централна банка,както е описано в параграф 1, и тяхното право (или това на посочено от тях лице, посредник или трета страна, действащи от тяхно име) във връзка с ценните книжа е законно регистрирано в регистър, счетоводна или централизирана депозитарна система, намираща се в държавата-членка, определянето на правата на такива лица като притежатели на обезпечението във връзка с тези ценни книжа се регулира от законодателството на тази държава-членка.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 134.** (3) Когато ценни книжа, включително права по ценни книжа, са предоставени като обезпечение на участник, на системен оператор или на централна банка на държава членка или на Европейската централна банка по реда на ал. 1 и 2 и тяхното право или правото на посочено от тях лице - посредник или трето лице, действащи от тяхно име във връзка с ценните книжа, е законно вписано в регистър, счетоводна система или централен депозитар, намиращи се в държава членка, произтичащите от това правоотношения се уреждат от законодателството на държавата, в която обезпечението е регистрирано. **ЗАКОН ЗА ДОГОВОРИТЕ ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ** Приложимо право **Чл. 15.** (1) (Изм. - ДВ, бр. 101 от 2010 г., в сила от 30.06.2011 г.) Когато безналични ценни книжа, включително права върху такива книжа, са предоставени като финансово обезпечение и правата върху тези ценни книжа са регистрирани в съответна сметка по смисъла на чл. 6, ал. 3, приложимо е правото на държавата, в която	**Пълно**

		се поддържа съответната сметка. (2) Приложимото право по ал. 1 определя: 1. вида на ценните книжа и правата по отношение на тях; 2. изискванията за сключване на договор за финансово обезпечение с предмет безналични ценни книжа и за предоставянето на финансово обезпечение по такъв договор, така че договорът и предоставянето на финансово обезпечение да имат действие спрямо трети лица; 3. дали правата на трети лица са противопоставими на правото на собственост или залога на обезпеченото лице върху безналичните ценни книжа, предоставени като финансово обезпечение, както и дали правата на това лице са добросъвестно придобити; 4. действията за реализиране на финансовото обезпечение с предмет безналични ценни книжа при неизпълнение. (3) Приложимо право е материалното право на съответната държава по ал. 1, без стълкновителните й норми, позволяващи връщане към собственото й право или препращане към правото на трета държава.	
Член 10 алинея 1- изменен с	Държавите-членки определят системите, които ще бъдат включени в обхвата на тази директива, и	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 128.** (5) Министерството на финансите	**Пълно**

Директива 2009/44/ЕО; изменен с Директива 2010/78/ЕС	уведомяват Комисията за тях и информират Комисията за избраните от тях институции в съответствие с член 6, параграф 2.	уведомява Европейския орган за ценни книжа и пазари за системите по ал. 1 и за системните оператори по ал. 3, когато българското законодателство урежда споразумението за системата, след като бъде извършена проверка за съответствие на правилата и процедурите на системите с изискванията за окончателност на сетълмента.	
Член 10 алинея 2- изменен с Директива 2009/44/ЕО	Системата посочва на държавата-членка чие право е приложимо спрямо участниците, включително евентуални непреки участници, както и всяка промяна в тях.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл.** 127 (3) Разпоредбите на споразумението по ал. 1 и правилата на платежната система трябва да осигуряват спазването на изискванията на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му. Операторът и участниците са длъжни да спазват правилата и споразумението за съответната платежна система. Промени след издаване на лиценз **Чл. 13.** (1) След получаването на лиценз платежната институция уведомява незабавно БНБ за всяка промяна в информацията и документите, представени във връзка с издаването на лиценза. **Чл. 140.** (4) След получаването на лиценз операторът на платежна система с окончателност на сетълмента уведомява незабавно БНБ за всяка промяна в информацията и документите, представени	**Пълно**

		във връзка с издаването на лицензa.	
Член 10 алинея 3- <u>изменен с Директива 2009/44/ЕО</u>	В допълнение на предвиденото във втората алинея държавите-членки могат да налагат изисквания за надзор или разрешаване на системите, попадащи под тяхната юрисдикция.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** Издаване на лиценз **Чл. 138.** (1) Българската народна банка издава лиценз за оператор на платежна система с окончателност на сетълмента, когато заявителят е представил всички изискуеми сведения и документи в съответствие с изискванията на този закон и подзаконовите актове по прилагането му и ако по преценка на БНБ заявителят отговаря на условията за издаване на лиценз. **Глава девета.** **ПЛАТЕЖЕН НАДЗОР** **Раздел I.** **Осъществяване на платежния надзор** **Чл.** 154.(1) Платежният надзор се осъществява от БНБ. (2) Обект на платежния надзор са: 1. платежните институции, доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка и другите доставчици на платежни услуги по отношение на дейността им по предоставяне на платежни услуги; 2. операторите на платежни системи, на които е издаден лиценз по чл. 138 и	**Пълно**

		участниците в тях, лицензирани от БНБ; 3. дружествата за електронни пари и другите издатели на електронни пари по отношение на дейността им по издаване на електронни пари; 4. платежните картови схеми, когато седалището им е в Република България. **Закон за държавния дълг** **Чл. 36.** (2) (Доп. - ДВ, бр. 52 от 2007 г., в сила от 01.11.2007 г.) Министърът на финансите съвместно с Българската народна банка регулират пазара на държавни ценни книжа и издават наредба за контрол върху сделките с тях, с изключение на тези, извършвани на регулирани пазари на финансови инструменти и на многостранни системи за търговия. **ЗКФН** Чл. 1. (2) По смисъла на този закон финансов надзор е надзорът на: (доп. - ДВ, бр. 52 от 2007 г., в сила от 01.11.2007 г., доп. - ДВ, бр. 43 от 2010 г., изм. и доп. - ДВ, бр. 77 от 2011 г., доп. - ДВ, бр. 103 от 2012 г., изм. и доп. - ДВ, бр. 109 от 2013 г., в сила от 20.12.2013 г., доп. - ДВ, бр. 62 от 2015 г., в сила от 14.08.2015 г., доп. - ДВ, бр. 42 от 2016 г., изм. - ДВ, бр. 76 от 2016 г., в сила от 30.09.2016 г.) дейността на регулираните пазари на ценни	

		книжа, Централния депозитар, Фонда за компенсиране на инвеститорите, инвестиционните посредници, колективните инвестиционни схеми, националните инвестиционни фондове и управляващите дружества, лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове, включително лицата, които управляват фондове за рисков капитал, фондове за социално предприемачество или фондове за дългосрочни инвестиции, физическите лица, които непосредствено извършват сделки с ценни книжа и инвестиционни консултации, публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа, съгласно Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за възстановяване и преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране;	
Член 10 алинея 4- изменен с Директива	Всеки, който има законен интерес, може да изиска институция да го информира за системите, в които тя участва, както и да предостави	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 130.** (4) При поискване от лицата, които	**Пълно**

2009/44/ЕО	информация относно основните правила, регулиращи функционирането на тези системи.	имат законен интерес, институциите информират за системите с окончателност на сетълмента, в които участват, и предоставят информация за основните правила, уреждащи функционирането на тези системи. Регистър на операторите на платежни системи **Чл. 139.** (1) Българската народна банка води регистър на операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента. (2) Регистърът на операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента е публичен и съдържа: 1. номера на издадения от БНБ лиценз; 2. наименованието и единния идентификационен код на оператора; 3. наименованието и вида на оперираната система; 4. отнемането, преустановяването на действието на издадения лиценз или прекратяването на дейността като оператор на системата. (3) Операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента не могат да започнат дейност преди вписването им в регистъра. (4) Регистърът е публично достъпен по електронен път и се актуализира редовно.	
Член 11 параграф 1	1. Държавите-членки въвеждат в сила законовите, подзаконовите и		**Не подлежи на въвеждане**

	административните разпоредби, необходими, за да се съобразят с настоящата директива, най-късно до 11 декември 1999 г. Те незабавно информират Комисията за това. Когато държавите-членки приемат тези мерки, в тях се съдържа позоваване на настоящата директива или то се извършва при официалното им публикуване. Условията и редът на позоваване се определят от държавите-членки.		
Член 11 **параграф 2**	2. Държавите-членки съобщават на Комисията текстовете на разпоредбите от националното законодателство, които те приемат в областта, уредена с настоящата директива. В това уведомление държавите-членки представят таблица на съответствието, показваща националните разпоредби, които съществуват или са въведени по отношение на всеки един член от настоящата директива.		**Не подлежи на въвеждане**
Член 11 **параграф 3 – добавен с Регламент (ЕС)**	3. До 18 март 2015 г. държавите членки приемат, публикуват и съобщават на Комисията мерките, необходими, за да се съобразят с член 2, буква а), първа алинея, трето тире.		**Не подлежи на въвеждане**

909/2014			
Член 12	Не по-късно от три години след датата, посочена в член 11, параграф 1, Комисията представя доклад пред Европейския парламент и пред Съвета относно прилагането на настоящата директива, придружен, ако е необходимо, от предложения за ревизия.		**Не подлежи на въвеждане**
Член 13	Настоящата директива влиза в сила в деня след публикуването ѝ в Официален вестник на Европейските общности.		**Не подлежи на въвеждане**
Член 14	Адресати на настоящата директива са държавите-членки. Съставено в Брюксел на 19 май 1998 година.		**Не подлежи на въвеждане**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

НАИМЕНОВАНИЕ НА ДИРЕКТИВАТА	ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 25 ноември 2015 година за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО

ДИРЕКТИВА 2015/2366		НАЦИОНАЛНО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО	КОМЕНТАРИ
ЧЛЕН	ТЕКСТ	ЗАКОН ЗА ПЛАТЕЖНИТЕ УСЛУГИ И ПЛАТЕЖНИТЕ СИСТЕМИ НАРЕДБА № 16 ОТ 16 ЮЛИ 2009 ГОДИНА ЗА ЛИЦЕНЗИРАНЕ НА ПЛАТЕЖНИТЕ ИНСТИТУЦИИ И ОПЕРАТОРИТЕ НА ПЛАТЕЖНИ СИСТЕМИ	Анализ на степента на съответствие: а) пълно; б) частично; конкретизация на българския акт, с който ще се въведе съответното изискване, включително дата/срок; коментар на причините за невъвеждане или частично въвеждане на разпоредбите; в) не подлежи на въвеждане; коментар; г) Република България не се възползва от предложената опция; коментар.
1	2	3	4
Член 1,	ДЯЛ I	Закон за платежните услуги и платежните системи	Пълно.

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

параграф 1.1, буква а)	ПРЕДМЕТ, ОБХВАТ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ Член 1 Предмет 1. С настоящата директива се установяват правилата, в съответствие с които държавите членки разграничават между следните шест категории доставчици на платежни услуги: а) кредитните институции съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета (28), включително техните клонове по смисъла на член 4, параграф 1, точка 17 от същия регламент, когато тези клонове са разположени на територията на Съюза, независимо дали главното управление на тези клонове е в Съюза или — в съответствие с член 47 от Директива 2013/36/ЕС и националното право — извън Съюза;	**Раздел II** **Доставчици на платежни услуги и видове платежни услуги** **Доставчици на платежни услуги** **Чл. 3.** (1) Доставчици на платежни услуги по смисъла на този закон са: 1. банки по смисъла на Закона за кредитните институции;	
Член 1, параграф 1.1, буква б)	б) институциите за електронни пари по смисъла на член 2, точка 1 от Директива 2009/110/ЕО, включително — в съответствие с член 8 от същата директива и с националното право— техните клонове, когато тези клонове са разположени в Съюза, а главното им управление е извън Съюза, доколкото	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 3.** (1) 2. дружества за електронни пари по смисъла на Закона за кредитните институции;	**Пълно.**

	предоставяните от тези клонове платежни услуги са свързани с издаването на електронни пари;		
Член 1, параграф 1.1, буква в)	в) пощенските джиро институции, които съгласно националното право имат право да предоставят платежни услуги;		**Не подлежи на въвеждане. Коментар: В България няма такива доставчици на платежни услуги, поради което тази разпоредба не е приложима.**
Член 1, параграф 1.1, буква г)	г) платежните институции	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 3.** (1) 3. платежни институции по смисъла на този закон;	**Пълно.**
Член 1, параграф 1.1, буква д)	д) ЕЦБ и националните централни банки, когато не действат в качеството си на органи на паричната политика или на други публични органи;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 3.** (1) 5. Европейската централна банка и националните централни банки на държавите членки, когато не действат в качеството си на органи на парична политика или на органи, осъществяващи публичноправни функции;	**Пълно.**
Член 1, параграф 1.1, буква е)	е) държавите членки или техните регионални или местни органи, когато не действат в качеството си на публични органи.		**Не подлежи на въвеждане. Коментар: В България няма такива доставчици на платежни услуги, поради което тази разпоредба не е приложима.**
Член 1,	2. С настоящата директива се	**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Пълно.**

параграф 2, буква а)	установяват и правила относно: а) прозрачността на условията и изискванията за предоставяне на информация за платежните услуги; както и	**Глава първа.** **ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ** **Раздел I** **Предмет и изключения от приложното поле** **Предмет** **Чл. 1.** Този закон урежда: 5. изискванията за предоставяне на информация при извършване на платежни услуги;	
Член 1, параграф 2, буква б)	б) съответните права и задължения на ползвателите на платежни услуги и на доставчиците на платежни услуги във връзка с предоставянето на платежни услуги като обичайно занятие или като стопанска дейност.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предмет** **Чл. 1.** Този закон урежда: 6. правата и задълженията на страните при извършването на платежни услуги;	**Пълно.**
Член 2, параграф 1	Член 2 Обхват 1. Настоящата директива се прилага по отношение на платежните услуги, предоставяни в рамките на Съюза.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предмет** **Чл. 1.** Този закон урежда: 1. изискванията към дейността на доставчиците на платежни услуги и видовете платежни услуги; 2. условията и реда за лицензиране и осъществяване на дейност от платежните институции; 3. условията и реда за вписване в регистъра по чл. 19 и осъществяване	**Пълно.**

		на дейност от доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка; 4. условията и реда за лицензиране и осъществяване на дейност от дружествата за електронни пари; 5. изискванията за предоставяне на информация при извършване на платежни услуги; 6. правата и задълженията на страните при извършването на платежни услуги; 7. изискванията за прозрачност и съпоставимост на таксите, начислявани на потребителите по платежните сметки, прехвърлянето на платежни сметки в рамките на страната и улесняването на потребителите при трансгранично откриване на платежни сметки в рамките на Европейския съюз; 8. условията и реда за откриване и използване от потребителите на платежни сметки за основни операции; 9. условията и реда за осъществяване на дейност от платежните системи; 10. окончателността на сетълмента в платежни системи и системи за сетълмент на ценни книжа; 11. условията и реда за лицензиране и осъществяване на дейност от оператор на платежна система с окончателност на сетълмента; 12. платежния надзор; 13. процедурата за разглеждане на жалби във връзка с предоставянето на платежни услуги и издаването на електронни пари, както и реда за алтернативно разрешаване на спорове.	
Член 2, параграф 2	2. Дялове III и IV се прилагат по отношение на платежните операции във валута на държава членка, когато	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 46** (2) Изискванията на тази глава се прилагат за платежни	**Пълно.**

	както доставчикът на платежни услуги на платеца, така и доставчикът на платежни услуги на получателя, или единственият доставчик на платежни услуги по платежната операция се намират в рамките на Съюза.	операции във валута на държава членка, когато доставчикът на платежни услуги на платеца и доставчикът на платежни услуги на получателя, или единственият доставчик на платежни услуги по платежната операция се намират на територията на Европейския съюз.	
Член 2, параграф 3	3. Дял III, с изключение на член 45, параграф 1, буква б), член 52, точка 2, буква д) и член 56, буква а), и дял IV, с изключение на членове 81—86, се прилагат и за платежни операции във валута, която не е валута на държава членка, когато както доставчикът на платежни услуги на платеца, така и доставчикът на платежни услуги на получателя, или единственият доставчик на платежни услуги по платежната операция се намират в рамките на Съюза, по отношение на онези части от платежната операция, които се извършват в Съюза.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 46** (3) Изискванията на тази глава, с изключение на чл. 54, ал.1, т. 2, чл. 60, т. 2, буква „д" и чл. 64, т. 1, се прилагат и за платежни операции във валута, различна от валутата на държава членка, когато доставчикът на платежни услуги на платеца и доставчикът на платежни услуги на получателя, или единственият доставчик на платежни услуги по платежната операция се намират на територията на Европейския съюз, по отношение на онези части от платежната операция, които се извършват в Европейския съюз.	**Пълно.**
Член 2, параграф 4	4. Дял III, с изключение на член 45, параграф 1, буква б), член 52, точка 2, буква д), член 52, точка 5, буква ж) и член 56, буква а), и дял IV, с изключение на член 62, параграфи 2 и 4, членове 76, 77 и 81, член 83, параграф 1 и членове 89 и 92, се прилагат и за платежни операции във всички валути, когато само един от доставчиците на платежни услуги се намира в рамките на Съюза, по	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 46** (4) Изискванията на тази глава, с изключение на чл. 54, ал.1, т. 2, чл. 60, т. 2, буква „д", чл. 60, т. 5, буква „ж" и чл. 64, т. 1, се прилагат и за платежни операции във всички валути, когато само един от доставчиците на платежни услуги се намира в рамките на територията на Европейския съюз, по отношение на онези части от платежната операция, които се извършват в Европейския съюз.	**Пълно.**

	отношение на онези части от платежната операция, които се извършват в Съюза.		
Член 2, параграф 5	5. Държавите членки могат да освободят институциите по член 2, параграф 5, точки 4—23 от Директива 2013/36/ЕС от задължението за прилагане на всички или на част от разпоредбите на настоящата директива.		**Република България не се възползва от предложената опция.**
Член 3, буква а)	Член 3 Изключения Настоящата директива не се прилага за: а) платежните операции, извършвани изключително в наличност, пряко от платеца към получателя, без участието на посредник;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 2.** (1) Разпоредбите на глави втора, четвърта, пета и десета не се прилагат за: 1. платежни операции, извършени изцяло в наличност от платеца към получателя без участие на посредник	**Пълно.**
Член 3, буква б)	б) платежните операции, извършвани от платеца към получателя посредством търговски представител, упълномощен чрез споразумение да договаря или да сключва договор за продажбата или покупката на стоки или услуги само от името на платеца или само от името на получателя;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 2.** (1) 2. услуги по предоставяне на пари в наличност от получателя на платеца, представляващи част от платежна операция, извършена след изрично искане от ползвателя на платежна услуга, направено непосредствено преди изпълнението на платежната операция за плащане при покупка на стоки или услуги;	**Пълно.**
Член 3, буква в)	в) физическия превоз на банкноти и монети по занятие, включително тяхното събиране, обработка и доставка;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 2.** (1) 4. извършване по занятие на превоз на монети и банкноти, включително тяхното събиране, обработка и доставка	**Пълно.**
Член 3, буква г)	г) платежните операции, състоящи се в събирането или доставката на пари в наличност, извършвани не по занятие, а	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 2.** (1) 5. платежни операции, свързани със събиране или доставка	**Пълно.**

	в рамките на дейност с нестопанска цел или на благотворителна дейност;	на пари в наличност, извършвани по нетърговски начин в рамките на благотворителна или на друга дейност с нестопанска цел;	
Член 3, буква д)	д) услугите, при които получателят предоставя пари в наличност на платеца като част от платежна операция по изрично искане от страна на ползвателя на платежни услуги, непосредствено преди изпълнението на платежната операция чрез плащане за покупката на стоки или услуги;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 2.**(1) 6. услуги по предоставяне на пари в наличност от получателя на платеца, представляващи част от платежна операция, извършена след изрично искане от ползвателя на платежна услуга, направено непосредствено преди изпълнението на платежната операция за плащане при покупка на стоки или услуги;	**Пълно.**
Член 3, буква е)	е) операциите с пари в наличност, свързани с обмяна на валута, когато средствата не се държат по платежна сметка;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 2.** (1) 7. операции, свързани с обмяна на валута в брой, когато средствата не се държат по платежна сметка;	**Пълно.**
Член 3, буква ж)	ж) платежните операции на основание на някой от следните документи, предявени на доставчика на платежни услуги с оглед предоставяне на средства на разположение на получателя: i) чекове на хартиен носител, уредени в Женевската конвенция от 19 март 1931 г. за единен закон за чековете; ii) чекове на хартиен носител, подобни на посочените в подточка i) и уредени от закона на държава членка, която не е страна по Женевската конвенция от 19 март 1931 г. за единен закон за чековете;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 2.** (1) 8. платежни операции, извършвани на основание на някои от следните документи, предявени на доставчика на платежни услуги с цел предоставяне на средства на получателя: а) чекове, менителници и записи на заповед на хартиен носител по смисъла на Търговския закон или на съответен закон на друга държава членка, която не е страна по Женевските конвенции по буква "б"; б) чекове на хартиен носител, издадени в съответствие с Женевската конвенция от 19 март 1931 г. за единен закон за чековете, и менителници и записи на заповед на хартиен носител, издадени в съответствие с Женевската конвенция от 7 юни 1930 г. за единен закон за менителниците и записите на заповед; в) ваучерите на хартиен носител; г) пътническите чекове на хартиен носител; **Чл. 2.** (1) 17 пощенските парични преводи по смисъла на §1, т. 9 от	**Пълно.**

	iii) менителнични ефекти на хартиен носител съгласно Женевската конвенция от 7 юни 1930 г. за единен закон за менителниците и записите на заповед; iv) менителнични ефекти на хартиен носител, подобни на посочените в подточка iii) и уредени от закона на държава членка, която не е страна по Женевската конвенция от 7 юни 1930 г. за единен закон за менителниците и записите на заповед; v) ваучери на хартиен носител; vi) пътнически чекове на хартиен носител; vii) пощенски записи на хартиен носител съгласно определението на Всемирния пощенски съюз;	допълнителните разпоредби на Закона за пощенските услуги;	
Член 3, буква з)	з) платежни операции, извършени чрез система за сетълмент на плащания или на ценни книжа между агенти по сетълмента, централни съконтрагенти, клирингови къщи и/или централни банки и други участници в системата и доставчици на платежни услуги, без да се засяга член 35;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 2.** (1) 16. платежни операции, извършени в платежна система или в система за сетълмент на ценни книжа между агенти по сетълмента, централни съконтрагенти, клирингови къщи и/или централни банки и други участници в системата, от една страна, и доставчици на платежни услуги, от друга страна;	**Пълно.**
Член 3,	и) платежните операции във връзка с	**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Пълно.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

буква и)	услуги, свързани с обслужването на ценни книжа, включително дивиденти, доходи или други разпределения, обратно изкупуване или продажба, извършени от лицата, посочени в буква з), или от инвестиционни посредници, кредитни институции, предприятия за колективно инвестиране или дружества за управление на активи, предоставящи инвестиционни услуги, както и всички други субекти, които имат право да осъществяват попечителство на финансови инструменти;	**Чл. 2.** (1) 9. платежни операции във връзка с предоставяне на услуги относно права по ценни книжа, включително дивиденти, доходи или други разпределения, обратно изкупуване или продажба, извършени от лица по т. 16 или от инвестиционни посредници, кредитни институции, предприятия за колективно инвестиране или дружества за управление на активи, предоставящи инвестиционни услуги, както и от други лица, които имат право да осъществяват попечителство на финансови инструменти;	
Член 3, буква й)	й) услугите, предоставяни от доставчици на технически услуги, подпомагащи предоставянето на платежни услуги, без да влизат в нито един момент във владение на средствата по превода, включително обработката и съхранението на данни, доверителните услуги или услугите за защита на личния живот, установяването на автентичността на данни и идентифицирането на субекти, предоставянето на информационни технологии (ИТ) и съобщителни мрежи, предоставянето и поддръжката на терминали и устройства, използвани за платежни услуги, с изключение на услугите по иницииране на плащане и услугите по предоставяне на информация за сметка;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 2.** (1) 10. услуги, предоставяни от доставчици на технически услуги, подпомагащи предоставянето на платежни услуги, ако тези доставчици не придобиват в нито един момент фактическа власт върху средствата по превода, включително услуги по обработка и съхранение на данни, доверителни услуги или услуги за защита на личните данни, установяване автентичността на данни и идентификация на лица, предоставяне на информационни технологии и комуникационни мрежи, предоставяне и поддръжка на терминали и устройства, използвани за платежни услуги, с изключение на услугите по иницииране на плащане и услугите по предоставяне на информация за сметка;	**Пълно.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

Член 3, буква к)	к) услугите, основаващи се на определени платежни инструменти, които могат да бъдат използвани само по ограничен начин и отговарят на едно от следните условия: i) инструменти, които позволяват на титуляря да придобива стоки или услуги само в помещенията на издателя или в рамките на ограничена мрежа от доставчици на услуги съгласно пряк търговски договор с професионален издател; ii) инструменти, които могат да се използват само за придобиване на много ограничен набор от стоки или услуги; iii) инструменти, валидни само в една държава членка, които са предоставени по искане на предприятие или субект от публичния сектор и се регулират от национален или регионален публичен орган за конкретни социални или данъчни цели с оглед придобиването на определени стоки или услуги от доставчици, сключили търговски договор с издателя;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл.** 2. (1) 11. услуги, извършвани въз основа на платежни инструменти, които могат да бъдат използвани само по ограничен начин и отговарят на едно от следните условия: а) инструментите позволяват на ползвателите им придобива стоки или услуги единствено в помещения на издателя или в рамките на ограничена мрежа от доставчици на услуги, които имат сключен търговски договор с издателя, който действа по занятие; б) инструментите могат да се използват само за придобиване на много ограничен набор от стоки или услуги; в) инструментите са валидни само на територията на Република България, предоставени по искане на бюджетна организация по смисъла на Закона за публичните финанси, лице от публичния сектор или търговско дружество, служат за придобиване на определени стоки или услуги от доставчици, сключили договор с издателя, и се регулират от национален или местен административен орган за постигане на конкретни социални или данъчни цели;	**Пълно.**
Член 3, буква л)	л) платежните операции от доставчик на електронни съобщителни мрежи или услуги, предоставени в допълнение към	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл.** 2.(1) 12. платежни операции извършвани в допълнение към	**Пълно.**

	електронните съобщителни услуги за абонат на мрежата или услугата: i) за закупуване на цифрово съдържание и гласови услуги, независимо от устройството, използвано за закупуване или потребление на цифровото съдържание, и таксувани на свързаната с него сметка; или ii) извършени от или чрез електронно устройство и таксувани на свързаната с него сметка в рамките на благотворителна дейност или за закупуване на билети; при условие че стойността на всяка еднократна платежна операция, посочена в подточки i) и ii), не надвишава 50 EUR и: — общата стойност на платежните операции за отделен абонат не надвишава 300 EUR на месец; или — когато абонатът захранва предварително своята сметка при доставчика на електронната съобщителна мрежа или услуга, общата стойност на платежните операции не надвишава 300 EUR на месец;	електронните съобщителни услуги на абонат на мрежата или услугата от доставчик на електронни съобщителни мрежи или услуги, за закупуване на цифрово съдържание и гласови услуги, независимо от устройството, използвано за закупуване или потребление на цифрово съдържание, и таксувани на сметката на абоната, или извършени от или чрез електронно устройство и таксувани на сметката на абоната в рамките на благотворителна дейност или за закупуване на билети, при условие, че стойността на всяка конкретна еднократна платежна операция, не надвишава 100 лева и: а) общата стойност на платежните операции за един абонат не надвишава 600 лева на месец; или б) когато абонатът захранва предварително своята сметка при доставчика на електронната съобщителна мрежа или услуга, общата стойност на платежните операции не надвишава 600 лева на месец.	
Член 3,	м) платежните операции, извършвани	**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Пълно.**

буква м)	между доставчици на платежни услуги, техни представители или клонове за тяхна собствена сметка;	**Чл. 2** (1) 13. платежни операции между доставчици на платежни услуги, техни представители или клонове за тяхна собствена сметка;.	
Член 3, буква н)	н) платежните операции и свързаните с тях услуги между предприятие майка и негово дъщерно предприятие или между дъщерни предприятия на едно и също предприятие майка, без посредническата намеса на доставчик на платежни услуги, различен от предприятие, което е част от същата група;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 2.** (1) 14. платежни операции и свързаните с тях услуги между предприятие-майка и негово дъщерно дружество или между дъщерни предприятия на едно и също предприятие-майка, когато посредник е доставчик на платежни услуги, принадлежащ към същата група.	**Пълно.**
Член 3, буква о)	о) услугите по теглене на пари в наличност посредством банкомати, предлагани от доставчици, действащи от името на един или повече издатели на карти, които не са страна по рамковия договор с клиента, теглещ пари от платежна сметка, при условие че тези доставчици не извършват други платежни услуги, посочени в приложение I. На клиента обаче се предоставя информация за всички такси за теглене, посочени в членове 45, 48, 49 и 59, преди тегленето, както и при получаването на пари в наличност в края на операцията след тегленето.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 2.** (1) 15. услуги по теглене на пари в брой чрез терминални устройства АТМ, предоставени от името на един или повече издатели на карти от доставчици, които не са страна по рамковия договор с клиента, теглещ пари от платежна сметка, при условие че тези доставчици не извършват други платежни услуги. В тези случаи на клиента се предоставя информация за всички такси за теглене, посочени в чл. 50, чл. 54, ал. 1, 2 и 7, чл. 57 и чл. 58 преди тегленето, както и след получаването на парите в наличност в края на операцията	**Пълно.**
Член 4, параграф 1	Член 4 Определения За целите на настоящата директива се прилагат следните определения:	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** § 1. По смисъла на този закон: 9. "Държава членка по произход" е държава членка, в която се намира	**Пълно.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

	1) „държава членка по произход“ означава всяка от следните: а) държавата членка, в която се намира седалището на доставчика на платежни услуги; или б) когато доставчикът на платежни услуги няма седалище съгласно националното му право — държавата членка, в която се намира главното му управление;	седалището на доставчика на платежни услуги, а ако доставчикът на платежни услуги няма седалище съгласно националното му право - държавата членка, в която се намира централното му управление.	
Член 4, параграф 2	2) „приемаща държава членка“ означава държава членка, различна от държавата членка по произход, в която доставчикът на платежни услуги има представител или клон или в която предоставя платежни услуги;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** § 1. По смисъла на този закон: 47. "Приемаща държава" е държава членка, различна от държавата членка по произход, в която доставчикът на платежни услуги има клон, представител или предоставя директно платежни услуги.	**Пълно.**
Член 4, параграф 3	3) „платежна услуга“ означава една или повече от стопанските дейности, изброени в приложение I;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Платежни услуги** **Чл. 4.** Платежни услуги са: 1. услуги, свързани с внасянето на пари в наличност по платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на платежна сметка; 2. услуги, свързани с теглене на пари в наличност от платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на платежна сметка;	**Пълно.**

		3. изпълнение на платежни операции, включително прехвърляне на средства по платежна сметка на ползвателя при доставчика на платежни услуги или при друг доставчик на платежни услуги: а) изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити; б) изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти; в) изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи; 4. изпълнение на платежни операции, когато средствата са част от отпуснат на ползвателя на платежни услуги кредит: а) изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити; б) изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти; в) изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи; 5. издаване на платежни инструменти и/или приемане на плащания с платежни инструменти; 6. изпълнение на налични парични преводи; 7. услуги по иницииране на плащане; 8. услуги по предоставяне на информация за сметка.	
Член 4, параграф 4	4) „платежна институция“ означава юридическо лице, на което е издаден лиценз в съответствие с член 11 за предоставяне и извършване на платежни услуги на територията на	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 5** Платежната институция е юридическо лице, установено в държава членка, което е получило от компетентния орган на държавата членка по произход лиценз за предоставяне и извършване	**Пълно.**

	целия Съюз;	на платежни услуги по чл. 4, т. 1 - 7 в Европейския съюз.	
Член 4, параграф 5	5) „платежна операция“ означава действие, предприето от платеца или от негово име или от получателя, по внасяне, прехвърляне или теглене на средства, независимо от основното правоотношение между платеца и получателя;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 31. "Платежна операция" е действие, предприето от платеца или от получателя, по внасяне, прехвърляне или теглене на средства, независимо от основното правоотношение между платеца и получателя.	**Пълно.**
Член 4, параграф 6	6) „дистанционна платежна операция“ означава платежна операция, инициирана по интернет или посредством устройство, което може да бъде използвано за дистанционна връзка;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 4. „Платежна операция инициирана от разстояние” е платежна операция, инициирана по интернет или посредством устройство, което може да бъде използвано за дистанционна връзка.	**Пълно.**
Член 4, параграф 7	7) „платежна система“ означава система за прехвърляне на средства, функционираща въз основа на формални и стандартизирани процедури и общи правила за обработка, клиринг и/или сетълмент на платежни операции;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 122** (1) Платежна система е система за прехвърляне на средства, която функционира въз основа на формални и стандартизирани процедури и общи правила за обработка, клиринг и/или сетълмент на платежни операции	**Пълно.**
Член 4, параграф 8	8) „платец“ означава физическо или юридическо лице, което е титуляр на платежна сметка и разрешава изпълнението на платежно нареждане по тази сметка или, когато липсва платежна сметка, физическо или	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 34. "Платец" е физическо или юридическо лице, което е титуляр на платежна сметка и разпорежда изпълнението на платежно нареждане	**Пълно.**

	юридическо лице, което дава платежно нареждане;	по тази сметка, а когато липсва платежна сметка - физическо или юридическо лице, което дава платежно нареждане.	
Член 4, параграф 9	9) „получател“ означава физическо или юридическо лице, определено за краен получател на средствата, които са предмет на платежна операция;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 39. "Получател" е физическо или юридическо лице, определено като краен получател на средства, които са предмет на платежна операция.	**Пълно.**
Член 4, параграф 10	10) „ползвател на платежни услуги“ означава физическо или юридическо лице, което се ползва от платежна услуга в качеството си на платец или на получател, или и в двете качества;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 38. Ползвател на платежни услуги" е физическо или юридическо лице, което се ползва от платежна услуга в качеството си на платец или на получател, или и в двете си качества.	**Пълно.**
Член 4, параграф 11	11) „доставчик на платежни услуги“ означава орган по член 1, параграф 1 или физическо и юридическо лице, което се ползва от освобождаване по член 32 или 33;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Доставчици на платежни услуги** **Чл. 3.** (1) Доставчици на платежни услуги по смисъла на този закон са: 1. банки по смисъла на Закона за кредитните институции; 2. дружества за електронни пари по смисъла на този закон; 3. платежни институции по смисъла на този закон; 4. доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка по смисъла на този закон; 5. Европейската централна банка и националните централни банки на държавите членки, когато не действат в качеството си на органи на	**Пълно.**

		парична политика или на органи, осъществяващи публичноправни функции;	
Член 4, параграф 12	12) „платежна сметка“ означава сметка, водена на името на един или повече ползватели на платежни услуги и използвана за изпълнението на платежни операции;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 32. "Платежна сметка" е сметка, водена на името на един или повече ползватели на платежни услуги, използвана за изпълнението на платежни операции.	**Пълно.**
Член 4, параграф 13	13)„платежно нареждане“ означава нареждане от платеца или получателя към съответния доставчик на платежни услуги, с което се иска изпълнението на платежна операция;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 33. "Платежно нареждане" е всяко нареждане от платеца или получателя към доставчика на платежни услуги, с което се разпорежда изпълнението на платежна операция	**Пълно.**
Член 4, параграф 14	14) „платежен инструмент“ означава персонализирано(и) устройство(а) и/или набор от процедури, уговорени между ползвателя на платежни услуги и доставчика на платежни услуги и използвани с цел даване на платежно нареждане;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 30. "Платежен инструмент" е персонализирано/персонализирани устройство/устройства и/или набор от процедури, договорени между ползвателя на платежни услуги и доставчика на платежни услуги и използвани от ползвателя на платежни услуги с цел подаване на платежно нареждане.	**Пълно.**

Член 4, параграф 15	15) „услуга по иницииране на плащане“ означава услуга, при която се инициира платежно нареждане по искане на ползвателя на платежни услуги по отношение на платежна сметка, държана при друг доставчик на платежни услуги;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 61. „Услуга по иницииране на плащане” е услуга, при която се инициира плащане по искане на ползвателя на платежни услуги по отношение на платежна сметка, поддържана при друг доставчик на платежни услуги	**Пълно.**
Член 4, параграф 16	16)„услуга по предоставяне на информация за сметка“ означава онлайн услуга, при която се предоставя обобщена информация за една или повече платежни сметки, държани от ползвателя на платежните услуги или при друг доставчик на платежни услуги, или при повече от един доставчик на платежни услуги;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 62 „Услуга по предоставяне на информация за сметка” е онлайн услуга, при която се предоставя обобщена информация за една или повече платежни сметки, поддържани от ползвателя на платежни услуги при един или повече други доставчици на платежни услуги	**Пълно.**
Член 4, параграф 17	17) „доставчик на платежни услуги, обслужващ сметка“ означава доставчик на платежни услуги, предлагащ и поддържащ платежни сметки за даден платец;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 5. „Доставчик на платежни услуги, обслужващ сметка“ е доставчик на платежни услуги, предлагащ и поддържащ платежната сметка на платеца.	**Пълно.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

Член 4, параграф 18	18) „доставчик на услуги по иницииране на плащане“ означава доставчик на платежни услуги, осъществяващ стопанските дейности, посочени в точка 7 от приложение I;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 6. „Доставчик на услуги по иницииране на плащане“ е доставчик на платежни услуги, предоставящ услугите по чл. 4, т. 7.	**Пълно.**
Член 4, параграф 19	19) „доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка“ означава доставчик на платежни услуги, осъществяващ стопанските дейности, посочени в точка 8 от приложение I;;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 7. „Доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка“ е доставчик на платежни услуги, предоставящ услугите по чл. 4, т. 8.	**Пълно.**
Член 4, параграф 20	20) „потребител“ означава физическо лице, което при договори за платежни услуги, уредени с настоящата директива, извършва дейност, различна от неговото занятие, стопанска или професионална дейност;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 40. "Потребител" е физическо лице - ползвател на платежна услуга, което при договори за предоставяне на платежни услуги извършва дейност, различна от неговата търговска или професионална дейност.	**Пълно.**
Член 4, параграф 21	21) „рамков договор“ означава договор за платежни услуги, с който се урежда бъдещото изпълнение на отделни или на поредица от платежни операции и който може да съдържа задължението и условията за откриване на платежна сметка;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл.59, ал. 2** (2) Рамков договор е договор за платежни услуги, уреждащ бъдещото изпълнение на отделни или на поредица от платежни операции, който може да определя задълженията и условията за откриване и водене на платежна сметка и съдържа най-малко предварителната информация по чл. 60.	**Пълно.**
Член 4, параграф 22	22) „наличен паричен превод“ означава платежна услуга, при която средствата се получават от платеца, без да са открити платежни сметки на името на	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон:	**Пълно.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

	платеца или на получателя, с единствена цел прехвърляне на съответната сума на получателя или на друг доставчик на платежни услуги, действащ от името на получателя, и/или когато тези средства се получават от името на получателя и са му предоставени на разположение;	20. "Наличен паричен превод" е платежна услуга, при която средствата се предоставят от платеца, без да са открити платежни сметки на името на платеца или на получателя, с единствена цел прехвърляне на съответната сума на получателя или на друг доставчик на платежни услуги, действащ от името на получателя, и/или когато тези средства се получават от името на получателя и са на негово разположение.	
Член 4, параграф 23	23) „директен дебит“ означава платежна услуга по задължаване на платежна сметка на платец, когато платежната операция се извършва по инициатива на получателя въз основа на даденото от платеца съгласие на получателя, на доставчика на платежни услуги на получателя или на доставчика на платежни услуги на самия платец;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 3. "Директен дебит" е национална или презгранична платежна услуга по задължаване на платежна сметка на платеца, когато платежната операция се извършва по инициатива на получателя въз основа на даденото съгласие от платеца на получателя, на доставчика на платежни услуги на получателя или на доставчика на платежни услуги на платеца.	**Пълно.**
Член 4, параграф 24	24) „кредитен превод“ е платежна услуга по заверяване на платежна сметка на получателя посредством една или няколко платежни операции, извършвани по платежна сметка на платеца от доставчика на платежни услуги, който води платежната сметка на платеца, въз основа на дадено от платеца нареждане;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 19. "Кредитен превод" е национална или презгранична платежна услуга за заверяване на платежна сметка на получателя посредством една или няколко платежни операции, извършвани по платежна сметка на платеца от доставчика на платежни услуги, който води платежната сметка на платеца, въз основа на дадено от платеца нареждане.	**Пълно.**
Член 4, параграф 25	25) „средства“ означава банкноти и монети, безналични пари или електронни пари по смисъла на	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби**	**Пълно.**

	определението в член 2, точка 2 от Директива 2009/110/ЕО;	**§ 1.** По смисъла на този закон: 55. "Средства" са банкноти и монети, пари по сметка и електронни пари.	
Член 4, параграф 26	26) „вальор“ означава референтна дата, използвана от доставчик на платежни услуги за изчисляване на лихвите по средствата, с които е задължена или заверена платежна сметка;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 1. "Вальор" е референтна дата, използвана от доставчик на платежни услуги за изчисляване на лихвите по средствата, с които е задължена или заверена платежната сметка. Когато не е договорено олихвяване на платежната сметка, вальор е датата, на която доставчикът на платежни услуги е длъжен да задължи или завери платежната сметка.	**Пълно.**
Член 4, параграф 27	27) „референтен обменен курс“ означава обменният курс, който се използва като основа за изчисляване на всякакъв валутен курс и който се предоставя от доставчика на платежни услуги или от общодостъпен източник;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 51. "Референтен обменен курс" е обменният курс, използван като основа за изчисляване при обмяна на валута, който е предоставен от доставчика на платежни услуги или от общодостъпен източник.	**Пълно.**
Член 4, параграф 28	28) „референтен лихвен процент“ означава лихвеният процент, който се използва като основа за изчисляване на всякакъв приложим лихвен процент и който е получен от общодостъпен източник, който може да бъде проверен от двете страни по договор за платежни услуги;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 50."Референтен лихвен процент" е лихвеният процент, използван като основа за изчисляване на приложимия лихвен процент и който произтича от общодостъпен източник, който може да бъде проверен от двете страни по договор за предоставяне на платежна услуга.	**Пълно.**
Член 4, параграф 29	29) „установяване на идентичността“ означава процедура, която позволява на доставчика на платежни услуги да провери самоличността на ползвателя	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон:	**Пълно.**

	на платежната услуга или валидността на използването на конкретен платежен инструмент, включително използването на персонализираните средства за сигурност на ползвателя;	63. „Установяване на идентичността" е процедура, която позволява на доставчика на платежни услуги да провери самоличността на ползвателя на платежни услуги, включително използването на персонализираните средства за сигурност на ползвателя. **Чл. 78.** (3) Установяването на автентичността е процедура, която позволява на доставчика на платежна услуга да провери правомерното използване на конкретен платежен инструмент, включително неговите персонализирани средства за сигурност. Използването на конкретен платежен инструмент се определя от правилата и процедурите на доставчика на платежни услуги по изпълнение на съответната платежна операция.	
Член 4, параграф 30	30) „задълбочено установяване на идентичността на клиента" означава установяване на идентичността чрез използването на два или повече елемента, категоризирани като знания (нещо, което само ползвателят знае), притежание (нещо, което само ползвателят притежава) и характерна особеност (нещо, което характеризира ползвателя), които са независими, така че нарушаването на един елемент не влияе на надеждността на останалите, а процедурата е разработена по начин, който защитава поверителността на данните за установяване на идентичността;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 100, ал. 4 и ал. 5** (4) Задълбочено установяване на идентичността на клиента е процедура по установяване на идентичността, която е разработена по начин, който защитава поверителността на данните, и която включва използването на два или повече от следните независими елементи: 1. знание- нещо, което само ползвателят знае; 2. притежание - нещо, което само ползвателят притежава; 3. характерна особеност- нещо, което характеризира ползвателя. (5) Нарушаването на някой от елементите по ал. 4 не влияе на надеждността на останалите.	**Пълно.**
Член 4, параграф 31	31) „персонализирани средства за сигурност" означава персонализирани характеристики, предоставени от доставчика на платежни услуги на ползвател на платежни услуги за	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 29. „Персонализирани средства за сигурност" са персонализирани	**Пълно.**

	целите на установяване на идентичността;	характеристики, предоставени от доставчика на платежни услуги на ползвател на платежни услуги за целите на установяване на идентичността и/или установяване на автентичността.	
Член 4, параграф 32	32) „чувствителни данни за плащанията“ означава данни, включително персонализирани средства за сигурност, които могат да бъдат използвани за извършването на измама. За дейностите на доставчиците на услуги по инициране на плащане и доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка, името на титуляря на сметката и номерът на сметката не представляват чувствителни данни за плащанията;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 67. „Чувствителни данни за плащанията” са данни, включително персонализираните средства за сигурност, които могат да бъдат използвани за извършването на измама. Името на титуляря на сметката и номерът на сметката не представляват чувствителни данни за плащанията за дейността на доставчиците на услуги по иницииране на плащане и доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка.	**Пълно.**
Член 4, параграф 33	33) „уникален идентификатор“ означава комбинация от букви, цифри или символи, която доставчикът на платежни услуги съобщава на ползвателя на платежни услуги и която трябва да бъде предоставена от ползвателя на платежни услуги, за да може при платежна операция еднозначно да бъде установен друг ползвател на платежни услуги и/или платежната сметка на този друг ползвател на платежна услуга;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 59."Уникален идентификатор" е комбинация от букви, цифри или символи, съобщена от доставчика на платежни услуги на ползвателя на платежни услуги, която трябва да бъде предоставена от ползвателя на платежни услуги при изпълнение на платежна операция, за да може еднозначно да бъде установен другият ползвател на платежни услуги и/или неговата платежна сметка.	**Пълно.**
Член 4, параграф 34	34) „средства за дистанционна връзка“ означава метод, чрез който може да се сключи договор за платежни услуги без едновременното физическо присъствие на доставчика на платежни услуги и	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 56. "Средства за дистанционна комуникация" са средства, чрез които	**Пълно.**

	ползвателя на платежни услуги;	може да се сключи договор за платежна услуга без едновременното физическо присъствие на доставчика и ползвателя на платежни услуги.	
Член 4, параграф 35	35) „траен носител“ означава всеки инструмент, даващ възможност на ползвателя на платежни услуги да съхранява информация, изпратена лично до този ползвател на платежни услуги, по начин, който позволява последващото ѝ използване за период от време, съответстващ на целите, за които е предназначена информацията, и който позволява възпроизвеждането на съхраняваната информация в непроменен вид;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 8. "Дълготраен носител" е всеки инструмент, който позволява на ползвателя на платежни услуги да съхранява адресирана до него информация по начин, достъпен за последващи справки, за период от време, достатъчен за целите, за които е предоставена информацията, и който позволява непроменено възпроизвеждане на съхранената информация. За дълготрайни носители се смятат разпечатки от устройства за разпечатване на извлечения по сметки, дискети, CD-ROM, DVD, компютърни твърди дискове, на които може да се съхраняват електронни съобщения, интернет страници, които са достъпни за последващи справки, за срок, достатъчен за целите на информацията и позволяващ непроменения възпроизвеждане на съхранената информация и други.	**Пълно.**
Член 4, параграф 36	36) „микропредприятие“ означава предприятие, което към момента на сключване на договора за платежни услуги е предприятие по смисъла на член 1 и член 2, параграфи 1 и 3 от приложението към Препоръка 2003/361/ЕО;		**Република България не се възползва от предложената опция и следователно не дефинира понятието „микропредприятие “.**
Член 4, параграф 37	37) „работен ден“ означава ден, в който съответният доставчик на платежни услуги на платеца или доставчикът на платежни услуги на получателя, който участва в изпълнението на платежната операция, извършва стопанската дейност, необходима за изпълнението	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 48. "Работен ден" е денят, в който съответният доставчик на платежни услуги на платеца или доставчикът на платежни услуги на получателя, които участват в изпълнението на платежната операция, осъществяват	**Пълно.**

	на платежната операция;	дейност, необходима за изпълнението на платежната операция.	
Член 4, параграф 38	38)„представител“ означава физическо или юридическо лице, което действа от името на платежна институция при предоставянето на платежни услуги;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 28** (2) Представител е търговец, който извършва от името на лицензирана от БНБ платежна институция дейност по предоставяне на платежни услуги.	**Пълно.**
Член 4, параграф 39	39) „клон“ означава място на стопанска дейност, различно от главното управление, което е част от платежна институция, няма правосубектност и пряко извършва някои или всички операции, присъщи за стопанската дейност на платежната институция; всички места на стопанска дейност, установени в рамките на една държава членка от платежна институция с главно управление в друга държава членка, се считат за един клон;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 17. "Клон на платежна институция" е място на стопанска дейност, представляващо юридически необособена част от платежна институция, чрез което се извършват пряко всички или някои от дейностите на платежната институция. За извършване на дейност като платежна институция на територията на Република България чрез клон платежната институция, лицензирана в държава членка, създава един клон независимо от броя на местата на дейност.	**Пълно.**
Член 4, параграф 40	40) „група“ означава група предприятия, които са свързани помежду си чрез връзка, посочена в член 22, параграф 1, 2 или 7 от Директива 2013/34/ЕС, или предприятия съгласно определенията в членове 4, 5, 6 и 7 от Делегиран регламент (ЕС) № 241/2014 на Комисията (29), които са свързани помежду си чрез връзка, посочена в член 10, параграф 1 или в член 113, параграф 6 или 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 2. "Група" е група от предприятия, състояща се от предприятието майка и всички негови дъщерни дружества.	**Пълно.**
Член 4,	41) „електронна съобщителна мрежа“	**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Пълно.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

параграф 41	означава мрежа съгласно определението в член 2, буква а) от Директива 2002/21/ЕО на Европейския парламент и на Съвета	**Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 12. „Електронна съобщителна мрежа" е понятие по смисъла на §1, т.15 от Допълните разпоредби на Закона за електронните съобщения (Обн. ДВ. бр.41 от 2007г).	
Член 4, параграф 42	42) „електронна съобщителна услуга" означава услуга съгласно определението в член 2, буква в) от Директива 2002/21/ЕО;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 13. „Електронна съобщителна услуга" е понятие по смисъла на §1, т.17 от Допълните разпоредби на Закона за електронните съобщения	**Пълно.**
Член 4, параграф 43	43) „цифрово съдържание" означава стоки или услуги, които са произведени и предоставени в цифров вид и чието използване или потребление е ограничено до техническо устройство, и които не включват по никакъв начин използването или потреблението на физически стоки и услуги;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 66. „Цифрово съдържание" са стоки или услуги, които са произведени и представени в цифров вид и чието използване или потребление е ограничено до техническо устройство, и които не включват използването или потреблението на физически стоки или услуги.	**Пълно.**
Член 4, параграф 44	44) „приемане на платежни операции" означава платежна услуга, предоставена от доставчик на платежни услуги, който се договаря с получател да приема и обработва платежни операции, които водят до прехвърлянето на средства към получателя;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 45. „Приемане на плащания с платежни инструменти " е платежна услуга, предоставена от доставчик на платежни услуги, който сключва договор с получателя да приема и обработва плащания с платежни инструменти, които водят до прехвърляне на средства към получателя.	**Пълно.**
Член 4, параграф	45) „издаване на платежни инструменти" означава платежна	**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Пълно.**

45	услуга от доставчик на платежни услуги, сключил договор с платеца да му предостави платежен инструмент за иницииране и обработка на платежните операции на платеца;	**Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 14.„Издаване на платежни инструменти" е платежна услуга предоставяна от доставчик на платежни услуги, сключил договор с платеца за предоставяне на платежен инструмент за иницииране на платежни операции и за тяхната обработка.	
Член 4, параграф 46	46) „собствен капитал" означава капитал съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 118 от Регламент (ЕС) № 575/2013, при което най-малко 75 % от капитала от първи ред е под формата на базов собствен капитал от първи ред, както е посочено в член 50 от същия регламент, а капиталът от втори ред е по-малък или равен на една трета от капитала от първи ред;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 54. „Собствен капитал" е понятие по смисъла на член 4, параграф 1, точка 118 от Регламент (ЕС) № 575/2013, където най-малко 75 % от капитала от първи ред е под формата на базов собствен капитал от първи ред, съгласно чл. 50 от същия регламент, а капиталът от втори ред е по-малък или равен на една трета от капитала от първи ред	**Пълно.**
Член 4, параграф 47	47) „платежна марка" означава всяко наименование, израз, знак, символ — в материален или цифров вид — или съчетание от тях, което посочва по коя платежна картова схема се извършват платежни операции, свързани с карти;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 36. „Платежна марка" е всяко наименование, израз, знак, символ, в материален или цифров вид, или съчетание от тях, което посочва по коя платежна картова схема се извършват платежните операции, свързани с карта.	**Пълно.**
Член 4, параграф 48	48) „съвместяване на марки" означава включването на две или повече платежни марки или приложения за плащане на една и съща платежна марка в един и същ платежен инструмент.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Допълнителни разпоредби** **§ 1.** По смисъла на този закон: 57. „Съвместяване на марки" е включването на две или повече платежни марки или приложения за плащане на една платежна марка в един платежен инструмент.	**Пълно.**
Член 5,	ДЯЛ II	**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Частично. Предстои**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

параграф 1, алинея 1, буква а)	ДОСТАВЧИЦИ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ ГЛАВА 1 Платежни институции Раздел 1 Общи правила Член 5 Заявления за лиценз 1. За получаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция се подава заявление до компетентните органи на държавата членка по произход заедно със следните документи: а) програма на дейностите, в която се посочва по-специално видът на предвижданите платежни услуги;	**Условия за издаване на лиценз** **Чл. 10, ал. 2 и ал. 4, т.5** (2) Документите, необходими за издаване на лиценз за платежна институция, се определят с наредба на БНБ. (4) За издаване на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: 5. дейността на заявителя, включително начина на предоставяне на предвижданите от заявителя платежни услуги, да бъде ясно, подробно и изчерпателно определена;	**актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**
Член 5, параграф 1 алинея 1, буква б)	б) бизнес план, включващ прогнозен бюджет за първите три финансови години, който показва, че заявителят е в състояние да използва подходящи и пропорционални системи, ресурси и процедури, необходими за надеждното извършване на неговата дейност;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Условия за издаване на лиценз** **Чл. 10, ал. 2 и ал. 4, т.6** (2) Документите, необходими за издаване на лиценз за платежна институция, се определят с наредба на БНБ. (4) За издаване на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: 6. бизнес планът и прогнозният бюджет за първите три години от дейността да показват, че заявителят е в състояние да използва подходящи и адекватни системи, ресурси и процедури, необходими за надлежното извършване на дейност като платежна институция;	**Частично. Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

Член 5, параграф 1 алинея 1, буква в)	в) доказателство, че платежната институция разполага с началния капитал, предвиден в член 7;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Условия за издаване на лиценз** **Чл. 10, ал. 2 и ал.4, т.2** (2) Документите, необходими за издаване на лиценз за платежна институция, се определят с наредба на БНБ. (4) За издаване на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: 2. да е внесен изискуемия по чл. 8 капитал, съответстващ на видовете платежни услуги, които заявителят възнамерява да извършва;	**Частично. Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**
Член 5, параграф 1 алинея 1, буква г)	г) за платежните институции, посочени в член 10, параграф 1 — описание на предприетите мерки за защита на средствата на ползвателите на платежни услуги в съответствие с член 10;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Условия за издаване на лиценз** **Чл. 10 ал.4, т.7** (4) За издаване на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: 7. да прилага надеждни и подходящи мерки за защита на средствата на ползвателите на платежни услуги, както и на използваните платежни инструменти;	**Частично. Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**
Член 5, параграф 1 алинея 1, буква д)	д) описание на управленската рамка и механизмите за вътрешен контрол на заявителя, включително на механизмите за управление на риска и административните и счетоводните процедури, което показва, че тази управленска рамка, механизми и процедури за контрол са пропорционални, подходящи, надеждни и достатъчни;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Условия за издаване на лиценз** **чл. 10, ал. 2 и 4, т.6, буква г)** (2) Документите, необходими за издаване на лиценз за платежна институция, се определят с наредба на БНБ. (4) За издаване на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: 6. да прилага надеждни правила и процедури за управление на дейността, свързана с предоставянето на платежни услуги, които	**Частично. Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**

		включват: г) подходящи управленска рамка и механизми за вътрешен контрол, включително надеждни и ефективни административни и счетоводни процедури;	
Член 5, параграф 1 алинея 1, буква е)	е) описание на съществуващата процедура, чрез която се наблюдават, обработват и проследяват свързани със сигурността инциденти и свързани със сигурността жалби на клиенти, като процедурата включва механизъм за докладване на инциденти, съобразен с установените в член 96 задължения на платежната институция да предоставя информация;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Условия за издаване на лиценз** **Чл. 10, ал. 2 и ал. 4, т.6, буква е)** (2) Документите, необходими за издаване на лиценз за платежна институция, се определят с наредба на БНБ. (4) За издаване на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: 6. да прилага надеждни правила и процедури за управление на дейността, свързана с предоставянето на платежни услуги, които включват: е) процедура за наблюдение, обработка и проследяване на свързаните със сигурността инциденти и жалби на клиенти, осигуряваща и механизъм на докладване на инциденти, съгласно чл. 99;	**Частично. Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**
Член 5, параграф 1 алинея 1, буква ж)	ж) описание на процеса за записване, наблюдение, проследяване и ограничаване на достъпа до чувствителни данни за плащанията;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Условия за издаване на лиценз** **Чл. 10, ал. 2 и ал. 4, т.6, буква ж)** (2) Документите, необходими за издаване на лиценз за платежна институция, се определят с наредба на БНБ. (4) За издаване на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: 6. да прилага надеждни правила и процедури за управление на	**Частично. Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**

		дейността, свързана с предоставянето на платежни услуги, които включват: ж) процедура за записване, наблюдение проследяване и ограничаване на достъпа до чувствителни данни за плащанията;	
Член 5, параграф 1 алинея 1, буква з)	з) описание на мерките за осигуряване на непрекъснатост на стопанската дейност, включително ясно описание на най-важните операции, ефективни планове за действие при непредвидени обстоятелства и процедура за редовни тестове и преглед на адекватността и ефективността на тези планове;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Условия за издаване на лиценз** **Чл. 10, ал. 2 и ал. 4, т.6, буква з)** (2) Документите, необходими за издаване на лиценз за платежна институция, се определят с наредба на БНБ. (4) За издаване на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: 6. да прилага надеждни правила и процедури за управление на дейността, свързана с предоставянето на платежни услуги, които включват: з) мерки за осигуряване на непрекъсваемост на дейността, 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;	**Частично. Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**
Член 5, параграф 1 алинея 1, буква и)	и) описание на принципите и определенията, прилагани при събирането на статистически данни за резултатите от работата, операциите и измамите;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Условия за издаване на лиценз** **Чл. 10, ал. 2 и ал. 4, т.6, буква и)** (2) Документите, необходими за издаване на лиценз за платежна институция, се определят с наредба на БНБ. (4) За издаване на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: 6. да прилага надеждни правила и процедури за управление на дейността, свързана с предоставянето на платежни услуги, които	**Частично. Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**

		включват: и) принципи и определения при събирането на статистически данни за резултатите от дейността, платежните операции и измамите във връзка с предоставяните платежни услуги;	
Член 5, параграф 1 алинея 1, буква й)	й) документ относно политиката по сигурността, съдържащ подробна оценка на риска по отношение на платежните услуги и описание на мерките за контрол на сигурността и за смекчаване на въздействието от рисковете, предприети, за да се защитят ефикасно потребителите на платежни услуги срещу установените рискове, включително измамите и незаконното използване на чувствителни и лични данни;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Условия за издаване на лиценз** **Чл. 10, ал. 2 и ал. 4, т.6, буква й)** (2) Документите, необходими за издаване на лиценз за платежна институция, се определят с наредба на БНБ. (4) За издаване на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: 6. да прилага надеждни правила и процедури за управление на дейността, свързана с предоставянето на платежни услуги, които включват: й) правила за сигурност, които защитават ползвателите на платежни услуги срещу установените рискове, измамите или незаконното използване на чувствителни и лични данни.	**Частично. Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**
Член 5, параграф 1 алинея 1, буква к)	к) за платежните институции, за които се прилагат задълженията по отношение на изпирането на пари и финансирането на тероризма съгласно Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета и Регламент (ЕС) 2015/847 на Европейския парламент и на Съвета— описание на механизмите за вътрешен контрол, установени от заявителя с цел спазване на тези задължения;;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Условия за издаване на лиценз** **Чл. 10, ал. 2 и ал. 4, т.6, буква д)** (2) Документите, необходими за издаване на лиценз за платежна институция, се определят с наредба на БНБ. (4) За издаване на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: 6. да прилага надеждни правила и процедури за управление на дейността, свързана с предоставянето на платежни услуги, които	**Частично. Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**

		включват: д) надеждна програма за мерките срещу изпиране на пари, включително механизмите за вътрешен контрол, установени от заявителя за изпълнение на задълженията по Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансиране на тероризма;	
Член 5, параграф 1 алинея 1, буква л)	л) описание на организационната структура на заявителя, включително, ако е приложимо, описание на планираното използване на представители и клонове, а също и на проверките на място и от разстояние, които заявителят се задължава да извършва по отношение на тези представители и клонове най-малко веднъж годишно, както и описание на условията за възлагане на дейности на подизпълнители и на участието му в национална или международна платежна система;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Условия за издаване на лиценз** **Чл. 10, ал. 2 и ал. 4, т.6, буква а)** (2) Документите, необходими за издаване на лиценз за платежна институция, се определят с наредба на БНБ. (4) За издаване на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: 6. да прилага надеждни правила и процедури за управление на дейността, свързана с предоставянето на платежни услуги, които включват: а) ясна организационна структура, включително планираното използване на представители и клонове, проверките които заявителят възнамерява да извършва по отношение на тях най-малко веднъж годишно, условията за възлагане на дейности на подизпълнител и взаимодействието на заявителя с платежни системи;	**Частично. Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**
Член 5, параграф 1 алинея 1, буква м)	м) идентификационни данни на лицата, които пряко или косвено притежават квалифицирано дялово участие в капитала на заявителя по смисъла на член 4, параграф 1, точка 36 от	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Условия за издаване на лиценз** **Чл. 10, ал. 2 и ал. 4, т.10**	**Частично. Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

	Регламент (ЕС) № 575/2013, размера на дяловото им участие и доказателство за това, че са подходящи предвид необходимостта да се гарантира стабилно и разумно управление на платежната институция;	(2) Документите, необходими за издаване на лиценз за платежна институция, се определят с наредба на БНБ. (4) За издаване на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: 10. лицата, които пряко или косвено притежават квалифицирано дялово участие по смисъла на член 4, параграф 1, точка 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в капитала на заявителя, са доказали своята надеждност с оглед необходимостта да се гарантира стабилно и разумно управление на платежната институция. Преценката се извършва въз основа на критериите по чл. 14, ал. 5, т. 1-3.;	
Член 5, параграф 1 алинея 1, буква н)	н) идентификационни данни на директорите и на лицата, отговарящи за управлението на платежната институция, и когато е приложимо, на лицата, отговарящи за управлението на свързаните с платежни услуги дейности на платежната институция, както и доказателство, че те са с добра репутация и притежават подходящата квалификация и опит за предоставяне на платежни услуги съгласно изискванията, определени от държавата членка по произход на платежната институция;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Условия за издаване на лиценз** **Чл. 10, ал. 2 и ал. 4, т.9** (2) Документите, необходими за издаване на лиценз за платежна институция, се определят с наредба на БНБ. (4) За издаване на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: 9. управляващите и представляващи заявителя и членовете на неговите органи за управление и надзор, включително като представители на юридически лица, са лица, които притежават квалификация, професионален опит, надеждност и пригодност, изискванията за които са установени с наредба на БНБ;	**Частично. Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**
Член 5, параграф 1 алинея 1, буква о)	о) когато е приложимо, идентификационни данни на задължителните одитори и одиторски дружества съгласно определението в	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Условия за издаване на лиценз** **Чл. 10, ал. 2 и ал. 4, т.13**	**Частично. Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

	Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета	(2) Документите, необходими за издаване на лиценз за платежна институция, се определят с наредба на БНБ. (4) За издаване на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: 13. да има определено одиторско дружество, което е регистриран одитор съгласно Закона за независимия финансов одит	
Член 5, параграф 1 алинея 1, буква п)	п) правен статус и устав на заявителя;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 10, ал. 2 и ал. 4, т.1** (2) Документите, необходими за издаване на лиценз за платежна институция, се определят с наредба на БНБ. (4) За издаване на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: 1. да е регистриран или да е в процес на учредяване като дружество с ограничена отговорност или като акционерно дружество;	**Частично. Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**
Член 5, параграф 1 алинея 1, буква р)	р) адрес на главното управление на заявителя.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 10, ал. 2 и ал. 4, т.4** (2) Документите, необходими за издаване на лиценз за платежна институция, се определят с наредба на БНБ. (4) За издаване на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: 4. вписаните в търговския регистър седалище и адрес на управление	**Частично. Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**

		да съвпадат с мястото, където реално се извършва управлението на заявителя. Заявителят трябва да осъществява реално поне част от дейността си, свързана с платежни услуги, в Република България;	
Член 5, параграф 1 алинея 2	За целите на първа алинея, букви г), д), е) и л) заявителят представя описание на правилата си за одит и организационните си правила, установени с оглед предприемане на всички разумни мерки за защита на интересите на ползвателите и за осигуряване на непрекъснатост и надеждност при предоставянето на платежни услуги.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 10** (2) Документите, необходими за издаване на лиценз за платежна институция, се определят с наредба на БНБ.	**Частично. Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**
Член 5, параграф 1 алинея 3	По отношение на посочените в първа алинея, буква й) мерки за контрол на сигурността и мерки за смекчаване на въздействието от рисковете се обяснява по какъв начин те осигуряват висока степен на техническа сигурност и защита на данните, включително на софтуера и информационните системи, използвани от заявителя или от предприятията, на които той възлага за подизпълнение всички или част от дейностите си. Тези мерки включват и мерките за сигурност, предвидени в член 95, параграф 1. При тези мерки се вземат под внимание посочените в член 95, параграф 3 насоки на ЕБО за мерките за сигурност, когато има такива.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 10** (2) Документите, необходими за издаване на лиценз за платежна институция, се определят с наредба на БНБ.	**Частично. Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

Член 5, параграф 2	2. Държавите членки изискват от предприятията, подали заявление за лиценз за предоставяне на платежни услуги, посочени в точка 7 от приложение I, като условие за получаването на лиценза си да разполагат със застраховка „Професионална отговорност“, валидна за всяка територия, на която предлагат услуги, или друга сравнима гаранция за отговорността им, така че да се гарантира, че могат да посрещнат задълженията си, посочени в членове 73, 89, 90 и 92.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 10** (6) За издаване на лиценз за извършване на платежни услуги по чл. 4, т. 7, заявителят трябва да разполага със застраховка „Професионална отговорност” или друга сравнима гаранция за отговорността му, покриваща територията на всяка държава, на която ще предлага платежни услуги. Застраховката трябва да покрива отговорността на доставчика на платежни услуги по иницииране на плащания по чл. 79 и чл. 91, 92, чл. 93, ал. 1, чл. 94 и 95.	**Пълно.**
Член 5, параграф 3	3. Държавите членки изискват от предприятията, подали заявление за регистрация за предоставяне на платежни услуги, посочени в точка 8 от приложение I, като условие за регистрирането си да разполагат със застраховка „Професионална отговорност“, валидна за всяка територия, на която предлагат услуги, или друга сравнима гаранция за отговорността им пред доставчика на платежни услуги, обслужващ сметка, или ползвателя на платежни услуги, произтичаща от неразрешен достъп до платежната сметка или достъп до нея с цел измама, или неразрешено използване на информация за платежната сметка, или използване на	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 18** (2) За да бъде вписан в регистъра по чл. 19, заявителят трябва да отговаря на следните изисквания: 1. да разполага със застраховка „Професионална отговорност”, или друга сравнима гаранция за отговорността му, покриваща територията на всяка държава, на която ще предлага платежните услуги по чл. 4, т. 8. Застраховката трябва да покрива отговорността на доставчика на платежни услуги по предоставяне на информация за сметка произтичаща от неразрешен достъп до платежната сметка или достъп до нея с цел измама, или неразрешено използване на информация за платежната сметка, или използване на информация за платежната сметка с цел измама;	**Пълно.**

	информация за платежната сметка с цел измама.		
Член 5, параграф 4	4. До 13 януари 2017 г., след консултация с всички съответни заинтересовани страни, включително тези на пазара на платежни услуги, и като отразява всички засегнати интереси, ЕБО приема в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 адресирани до компетентните органи насоки относно критериите, по които да се определя минималната парична стойност на застраховката „Професионална отговорност“ или сравнимата гаранция по параграфи 2 и 3. При изготвянето на насоките по първа алинея ЕБО взема предвид следните елементи: а) рисковия профил на предприятието; б) дали предприятието предоставя други платежни услуги, посочени в приложение I, или осъществява друга стопанска дейност; в) обема на дейността:		**Не подлежи на въвеждане.**

	i) за предприятията, които са подали заявление за лиценз за предоставяне на платежни услуги, посочени в точка 7 от приложение I, стойността на инициираните операции; ii) за предприятията, които са подали заявление за регистрация за предоставяне на платежни услуги, посочени в точка 8 от приложение I, броя на клиентите, които използват услугите по предоставяне на информация за сметка; г) конкретните характеристики на сравнимите гаранции и критериите за тяхното прилагане. ЕБО извършва редовен преглед на тези насоки.		
Член 5, параграф 5	5. До 13 юли 2017 г., след консултация с всички съответни заинтересовани страни, включително		**Не подлежи на въвеждане.**

	тези на пазара на платежни услуги, и като отразява всички засегнати интереси, ЕБО разработва в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 насоки относно информацията, която се предоставя на компетентните органи в заявлението за лиценз на платежните институции, включително изискванията, предвидени в параграф 1, първа алинея, букви а), б), в), д) и ж) — й) от настоящия член. ЕБО извършва редовен преглед на тези насоки и при всички случаи най-малко веднъж на три години.		
Член 5, параграф 6	6. Като взема предвид, когато е целесъобразно, придобития опит в хода на прилагането на насоките, посочени в параграф 5, ЕБО може да разработи проекти на регулаторни технически стандарти за конкретизиране на информацията, която се предоставя на компетентните органи в заявлението за лиценз на платежните институции, включително изискванията, предвидени в параграф 1, букви а), б), в), д) и ж) — й). На Комисията се предоставя правомощието да приеме		**Не подлежи на въвеждане.**

	регулаторните технически стандарти, посочени в първа алинея, в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.		
Член 5, параграф 7	7. Информацията по параграф 4 се съобщава на компетентните органи в съответствие с параграф 1.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 6, параграф 1	Член 6 Контрол върху участието в капитала 1. Всяко физическо или юридическо лице, взело решение да придобие или да увеличи, пряко или непряко, квалифицирано дялово участие по смисъла на член 4, параграф 1, точка 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в платежна институция, в резултат на което делът от капитала или от правата на глас би достигнал или надвишил 20 %, 30 % или 50 %, или по такъв начин, че платежната институция би станала негово дъщерно предприятие, уведомява предварително в писмен вид за намеренията си компетентните по отношение на тази платежна институция органи. Същото изискване е приложимо за всяко физическо или юридическо лице, взело решение да продаде, пряко или непряко, квалифицирано дялово участие или да намали квалифицираното си дялово	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Начален капитал** **Чл. 14 (1)** Физическо или юридическо лице не може без предварително одобрение от БНБ да придобие, пряко или косвено, акции/дружествени дялове или права на глас по акции/дружествени дялове в платежна институция, лицензирана от БНБ, ако в резултат на придобиването участието му става квалифицирано по смисъла на член 4, параграф 1, точка 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013 от капитала 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 платежната институция става дъщерно дружество. (10) Физическо или юридическо лице, което възнамерява да прехвърли пряко или непряко квалифицираното си дялово участие в платежна институция, лицензирана от БНБ, или да намали квалифицираното си дялово участие така че акциите/дяловете му или правата на глас по акциите/дяловете да спаднат съответно под 20, 30 или 50 на сто от капитала, или по такъв начин, че платежната институция би престанала да бъде негово дъщерно дружество, уведомява БНБ в срока не по-късно от 10 дни преди настъпване на съответното обстоятелство, за размера на дяловото участие, което притежава преди прехвърлянето и размера на дяловото участие, което ще притежава след прехвърлянето.	**Пълно.**

	участие, в резултат на което делът от капитала или от правата на глас би спаднал под 20 %, 30 % или 50 %, или по такъв начин, че платежната институция би престанала да бъде негово дъщерно предприятие.	(11) Платежните институции, лицензирани в Република България, уведомяват БНБ в 7-дневен срок от узнаването за всяко придобиване или прехвърляне на акции/дялове от капитала им, в резултат на което дяловите участия на акционерите надхвърлят или спадат под един от праговете, посочени в ал. 1.	
Член 6, параграф 2	2. Предлаганият приобретател на квалифицирано дялово участие предоставя на компетентния орган информация, в която се посочват размерът на предвижданото дялово участие и съответната информация, посочена в член 23, параграф 4 от Директива 2013/36/ЕС.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 14 ал. 2, 3 и 4** (2) За да получи одобрение всяко лице по ал. 1 уведомява БНБ чрез писмено заявление за решението си за придобиване и прилага необходимите документи, определени с наредба на БНБ. (3) БНБ извършва преценка въз основа на документите и информацията, предоставени от заявителя, както и въз основа на друга информация и документи, с които разполага. (4) Българската народна банка разглежда заявлението за одобрение по ал. 2 в срок до два месеца, считано от подаването му. Ако е необходимо за извършване 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.	**Пълно.**
Член 6, параграф 3, алинея 1	3. Държавите членки изискват, когато е вероятно влиянието, упражнявано от предложение приобретател по параграф 2, да навреди на разумното и надеждно управление на платежната институция, компетентните органи да направят възражение или да предприемат други	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 14, ал. 5, 6, 7, 8 и 9** (5) Одобрение се издава, като се отчита потенциалното въздействие на заявителя върху платежната институция, с оглед гарантиране на бъдещото ѝ стабилно и разумно управление и ако преценката показва, че заявителят е подходящ и притежава необходимата финансова	**Пълно.**

	подходящи мерки, за да се сложи край на това положение. Мерките могат да включват разпореждания, санкции срещу директорите или лицата, отговарящи за управлението, или спиране на упражняването на правата на глас, свързани с акциите, притежавани от акционерите или членовете на платежната институция.	стабилност. Преценката се извършва въз основа на следните критерии: 1. репутация на заявителя; 2. квалификация, професионален опит и надеждност и пригодност на членовете на органите на управление и надзор на заявителя, изискванията за които се определят с наредба на БНБ; 3. финансовата стабилност на заявителя с оглед конкретната специфика на дейността, която платежната институция извършва или се предвижда да извършва; 4. отсъствие на разумни основания за съмнение, че във връзка със заявеното придобиване е извършено, се извършва или е имало опит за извършване на изпиране на пари или финансиране на тероризма или че осъществяването на заявеното придобиване би увеличило риска от това. (6) Българската народна банка отказва издаването на одобрение ако установи че заявеното придобиване не отговаря на някой от критериите по ал. 5 или че информацията, предоставена от заявителя е непълна, въпреки провеждането на процедурата по ал. 4. (7) Българска народна банка се произнася по заявлението в срока за извършване на прецепката с мотивиран писмен акт. Издаденото одобрение или отказ се съобщава на заявителя. (8) Българска народна банка може да определи срок за осъществяване на придобиването, след изтичането на който одобрението се обезсилва. (9) Сделките, решенията и действията, извършени без одобрение по ал. 1 са нищожни.	
Член 6, параграф	Подобни мерки се прилагат по отношение на физическите или	**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Пълно.**

3, алинея 2	юридическите лица, които не са изпълнили задължението да предоставят предварителна информация, както е предвидено в настоящия член.	**Чл. 14, ал. 9** (9) Сделките, решенията и действията, извършени без одобрение по ал. 1 са нищожни	
Член 6, параграф 4	4. Ако дяловото участие бъде придобито въпреки възражението на компетентните органи, държавите членки, независимо от всякаква друга санкция, която може да бъде наложена, предвиждат спиране упражняването на съответните права на глас, нищожност на подадените гласове или възможност за тяхното обезсилване.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 14, ал. 9** (9) Сделките, решенията и действията, извършени без одобрение по ал. 1 са нищожни	**Пълно.**
Член 7, буква а)	Член 7 Начален капитал Държавите членки изискват от платежните институции към момента на получаване на лиценза да разполагат с начален капитал, включващ един или повече от елементите, посочени в член 26, параграф 1, букви а)—д) от Регламент (ЕС) № 575/2013, както следва: а) когато платежната институция предоставя само платежната услуга, посочена в точка 6 от приложение I, в нито един момент капиталът ѝ не трябва да бъде под 20 000 EUR;.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 8**. Към момента на получаване на лиценз, платежната институция трябва да разполага с начален капитал, включващ един или повече от елементите, посочени в чл. 26, параграф 1, букви „а” - „д” от Регламент (ЕС) № 575/2013, в размер не по-малко от: 1. 40 000 лв. - когато платежната институция предоставя само платежни услуги по чл. 4, т. 6;	**Пълно.**
Член 7, буква б)	б) когато платежната институция предоставя само платежната услуга,	**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Пълно.**

	посочена в точка 7 от приложение I, в нито един момент капиталът ѝ не трябва да бъде под 50 000 EUR;	**Чл. 8.** 2. 100 000 лв. - когато платежната институция предоставя само платежни услуги по чл. 4, т. 7;	
Член 7, буква в)	в) когато платежната институция предоставя някоя от платежните услуги, посочени в точки 1—5 от приложение I, в нито един момент капиталът ѝ не трябва да бъде под 125 000 EUR..	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 8.** 3. 250 000 лв. - когато платежната институция предоставя някоя от платежните услуги по чл. 4, т. 1 - 5.	**Пълно.**
Член 8, параграф 1	Член 8 Собствен капитал 1. Размерът на собствения капитал на платежните институции не може да бъде по-малък от по-голямата от следните две суми: размерът на началния капитал по член 7 или размерът на собствения капитал, изчислен в съответствие с член 9 от настоящата директива.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 9, ал. 3** (3) Собственият капитал на платежната институция, която предоставя платежни услуги по чл. 4, т. 1 - 6, не може да спада под по-голямата от стойностите по ал. 1 или по чл. 8, съответно т. 1 или т. 3.	**Пълно.**
Член 8, параграф 2	2. Държавите членки предприемат необходимите мерки за предотвратяване на многократното използване на елементите, изпълняващи условията за собствен капитал, когато платежната институция е част от една и съща група с друга платежна институция, кредитна	**Наредба 16 на БНБ** **чл. 8, ал. 3** (3) Когато платежната 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	**Пълно.**

	институция, инвестиционен посредник, дружество за управление на активи или застраховател. Настоящият параграф се прилага и когато платежната институция има хибриден характер и извършва дейности, различни от предоставянето на платежни услуги.	от веднъж при изчисляването му. Това изискване се прилага и когато платежната институция осъществява допълнителни дейности по чл. 18 от Закона за платежните услуги и платежните систем	
Член 8, параграф 3	3. Ако са изпълнени условията, предвидени в член 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, държавите членки или техните компетентни органи могат да решат да не прилагат член 9 от настоящата директива по отношение на платежните институции, включени в консолидирания надзор върху кредитната институция майка съгласно Директива 2013/36/ЕС.		**Република България не се възползва от предложената опция.**
Член 9, параграф 1	Член 9 Изчисляване на собствения капитал 1. Независимо от изискванията за начален капитал, установени в член 7, държавите членки изискват от платежните институции, с изключение на тези, предлагащи само услугите, посочени в точка 7 или 8 от приложение I, или и в двете разпоредби, да разполагат по всяко време със собствен капитал, изчислен по един от следните три метода съгласно определеното от компетентните органи в съответствие с националното законодателство:	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Собствен капитал** **Чл. 9.** (1) По всяко време на извършване на дейността платежната институция, с изключение на платежна институция, която предлага единствено платежните услуги по чл. 4, т. 7, е длъжна да разполага със собствен капитал в размер не по-малък от сбора на следните елементи, умножени с коефициент "к", като обемът на плащанията (ОП) представлява една дванадесета част от общата сума на извършените от платежната институция през предходната година платежни операции: 1. 4 на сто от частта от ОП до 10 млн. лв., плюс 2. 2,5 на сто от частта от ОП над 10 млн. лв. и до 20 млн. лв.,	**Пълно.**

	Метод А Собственият капитал на платежната институция представлява сума, равна най-малко на 10 % от режийните разходи за предходната година. Компетентните органи могат да коригират това изискване в случай на съществена промяна в стопанската дейност на платежната институция спрямо предходната година. Когато към датата на изчисляването платежната институция не е извършвала стопанска дейност по време на една пълна година, изискването е собственият капитал да е в размер на най-малко 10 % от съответните режийни разходи, заложени в бизнес плана, освен ако компетентните органи не изискат корекция на този план. Метод Б Собственият капитал на платежната институция представлява сума, равна най-малко на сбора от следните елементи, умножен по коефициента к, определен в параграф 2, като обемът на плащанията (ОП) представлява една дванадесета част от общия размер на платежните операции, изпълнени от платежната институция през предходната година:	плюс 3. 1 на сто от частта от ОП над 20 млн. лв. и до 200 млн. лв., плюс 4. 0,5 на сто от частта от ОП над 200 млн. лв. и до 500 млн. лв., плюс 5. 0,25 на сто от частта от ОП над 500 млн. лв.	

	а)4,0 % от частта от ОП до 5 милиона евро, плюс б)2,5 % от частта от ОП над 5 милиона евро и до 10 милиона евро, плюс в)1 % от частта от ОП над 10 милиона евро и до 100 милиона евро, плюс г)0,5 % от частта от ОП над 100 милиона евро и до 250 милиона евро, плюс д)0,25 % от частта от ОП над 250 милиона евро. Метод В Собственият капитал на платежната институция представлява сума, равна най-малко на съответния показател, определен в буква а), умножен по коефициента за умножение, определен в буква б), и по коефициента к, определен в параграф 2: а)съответният показател е сборът от следните елементи: i)приходи от лихви; ii)разходи за лихви; iii)получени комисиони и такси; и iv)други приходи от дейността.		

	Всеки елемент се включва в сбора с положителния или отрицателния си знак. При изчисляването на съответния показател не могат да се използват приходи от извънредни или нередовни пера. Разходите за възлагане на услуги на подизпълнители могат да намалят съответния показател, ако разходите са направени от предприятие, над което се упражнява надзор съгласно настоящата директива. Съответният показател се изчислява въз основа на дванадесетмесечното наблюдение в края на предходната финансова година. Съответният показател се изчислява въз основа на предходната финансова година. Независимо от това размерът на изчисления по метод В собствен капитал не трябва да спада под 80 % от средната стойност за съответния показател през предходните три финансови години. При липса на проверени от одитор данни могат да се използват стопански прогнози; б)коефициентът за умножение е: i)10 % от частта от съответния показател до 2,5 милиона евро; ii)8 % от частта от съответния показател от 2,5 милиона евро до 5		

	милиона евро; iii)6 % от частта от съответния показател от 5 милиона евро до 25 милиона евро; iv)3 % от частта от съответния показател от 25 милиона евро до 50 милиона евро; v)1,5 % над 50 милиона евро.		
Член 9, параграф 2	2. Коефициентът k, който се използва при методи Б и В, е: а) 0,5, когато платежната институция предоставя единствено платежната услуга, посочена в точка 6 от приложение I; б) 1, когато платежната институция предоставя някоя от платежните услуги, посочени в някоя от точки 1—5 от приложение I.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 9** (2) Коефициентът "к", който се използва при определяне на размера на собствения капитал по ал. 1, е: 1. 0,5 - когато платежната институция предоставя единствено платежната услуга по чл. 4, т. 6; 2. 1 - когато платежната институция предоставя някоя от платежните услуги по чл. 4, т. 1 - 5.	**Пълно.**
Член 9, параграф 3	3. Въз основа на оценка на процесите на управление на риска, базата данни за рисковете от загуби и механизмите за вътрешен контрол на платежната институция компетентните органи могат да изискат от платежната институция да разполага със собствен капитал, който е с до 20 % по-голям от сумата, която би се получила в резултат на прилагането на избрания в	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 9** (5) Въз основа на оценка на процесите по управление на риска, на базата данни за рисковете от загуби и на механизмите за вътрешен контрол на платежната институция БНБ може да изисква от платежната институция да разполага със собствен капитал, който е с до 20 на сто по-голям от сумата, която се получава при определяне на размера съгласно ал. 1.	**Пълно.**

	съответствие с параграф 1 метод, или да разрешат на платежната институция да разполага със собствен капитал, който е с до 20 % по-малък от сумата, която би се получила в резултат на прилагането на избрания в съответствие с параграф 1 метод.		
Член 10, параграф 1, буква а)	Член 10 Изисквания за защитни мерки 1. Държавите членки или компетентните органи изискват от платежната институция, която предоставя платежни услуги, посочени в точки 1—6 от приложение I, да прилага защитни мерки по отношение на всички средства, получени от ползвателите на платежни услуги или от друг доставчик на платежни услуги, за изпълнението на платежни операции, по един от следните начини: а) средствата не се смесват в нито един момент със средствата на което и да е физическо или юридическо лице, различно от ползвателите на платежни услуги, от името на които се държат средствата, и когато тези средства се държат от платежната институция и все още не са предадени на получателя или не са преведени на друг доставчик на платежни услуги до края на работния ден, следващ деня, в който са получени,	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Защитни мерки** **Чл. 23.** (1) Платежните институции не смесват и отчитат отделно по защитна сметка средствата, получени от ползватели на платежни услуги или чрез друг доставчик на платежни услуги за изпълнение на платежни операции, със средствата на лице, което не е ползвател на платежни услуги, или със собствените си средства. (2) Защитна сметка е отделна сметка в банка, лицензирана в държава членка от Европейския съюз, по която платежните институции депозират средствата, получени от ползватели на платежни услуги или чрез друг доставчик на платежни услуги за изпълнение на платежни операции, които все още не са предадени на получателя или на друг доставчик на платежни услуги до края на работния ден, следващ деня, в който средствата са получени. Върху средствата по защитни сметки не може да се налага запор и да се извършва принудително изпълнение за задължения на платежната институция към лица, различни от ползвателите на платежни услуги. (3) При откриване на производство по несъстоятелност за платежна институция средствата, получени от ползвателите на платежни услуги или чрез друг доставчик на платежни услуги за изпълнение на платежни операции, не се включват в масата на несъстоятелността, а се връщат от синдика съразмерно на получените от ползвателите на платежни услуги средства	**Република България не се възползва от предложената опция.**

	те се депозират в отделна сметка в кредитна институция или се инвестират в сигурни, ликвидни и нискорискови активи, определени от компетентните органи на държавата членка по произход; и средствата са защитени в съответствие с националното право на държавите членки в интерес на ползвателите на платежни услуги срещу претенции на други кредитори на платежната институция, по-специално в случай на несъстоятелност;		
Член 10, параграф 1, буква б)	б) средствата са покрити от застрахователна полица или друга сравнима гаранция от застрахователно дружество или кредитна институция, които не са част от същата група, от която е част самата платежна институция, за сума, равностойна на сумата, която би била заделена при липса на застрахователна полица или друга сравнима гаранция, и която е платима в случай на невъзможност на платежната институция да изпълни финансовите си задължения.		**Република България не се възползва от предложената опция.**
Член 10, параграф 2	2. Когато от платежната институция се изискват защитни мерки по отношение на средствата съгласно параграф 1 и част от тези средства ще се използва за бъдещи платежни операции, а остатъкът — за неплатежни	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 23** (4) Когато част от получените от платежната институция средства са предназначени за извършване на бъдещи платежни операции, а остатъкът от тях - за неплатежни услуги, платежната институция прилага мерките по ал. 1 и 2 за средствата, предназначени	**Пълно.**

	услуги, изискванията по параграф 1 се прилагат и по отношение на частта от средствата, която ще се използва за бъдещи платежни операции. Когато тази част е променлива или не е предварително известна, държавите членки допускат платежните институции да прилагат настоящия параграф въз основа на представителна част от средствата, за която се приема, че се използва за платежни услуги, при условие че тази представителна част може разумно да се определи в удовлетворителна за компетентните органи степен въз основа на данни за минали периоди..	за извършване на бъдещи платежни операции.	
Член 11, параграф 1	Член 11 Издаване на лиценз 1. Държавите членки изискват от предприятията, различни от посочените в член 1, параграф 1, букви а), б), в), д) и е) и различни от физическите или юридическите лица, които се полазват от освобождаване съгласно член 32 или 33, които възнамеряват да предоставят платежни услуги, да получат лиценз за извършване на дейност като платежна институция, преди да започнат да предоставят платежни услуги. Лиценз се издава единствено на юридически лица, установени в държава членка.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 10.** (1) Дружество, което желае да получи лиценз за извършване на дейност като платежна институция, подава до БНБ писмено заявление. **Чл. 11.** (1) В срок до три месеца от получаване на заявлението по чл. 10, ал. 1, БНБ извършва проучване за съответствие на представените документи с условията за издаване на лиценз и за възможностите на заявителя да изпълни изискванията за извършване на дейността, за която желае да бъде лицензиран и взема решение за издаване на лиценз или отказ за издаване на лиценз. Когато е необходимо, БНБ може да се консултира с други компетентни органи.	**Пълно.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

Член 11, параграф 2	2. Компетентните органи издават лиценз, при условие че информацията и доказателствата, придружаващи заявлението, съответстват на всички изисквания, предвидени в член 5, и че компетентните органи, след като са разгледали внимателно заявлението, са дали положителна оценка като цяло. Преди издаването на лиценза компетентните органи могат да се консултират, когато е необходимо, с националната централна банка или с други съответни публични органи.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 11 ал. 1** (1) В срок до три месеца от получаване на заявлението по чл. 10, ал. 1, БНБ извършва проучване за съответствие на представените документи с условията за издаване на лиценз и за възможностите на заявителя да изпълни изискванията за извършване на дейността, за която желае да бъде лицензиран и взема решение за издаване на лиценз или отказ за издаване на лиценз. Когато е необходимо, БНБ може да се консултира с други компетентни органи. **Чл. 12. ал.1** (1) Българската народна банка издава лиценз за извършване на дейност като платежна институция, когато заявителят е представил всички изискуеми сведения и документи в съответствие с изискванията на този закон и подзаконовите актове по прилагането му и ако по преценка на БНБ заявителят отговаря на условията за издаване на лиценз.	**Пълно.**
Член 11, параграф 3	3. Главното управление на платежната институция, която съгласно националното право на държавата членка по произход трябва да има седалище, се намира в същата държава членка, в която се намира седалището, и платежната институция осъществява там поне част от стопанската си дейност, свързана с платежни услуги.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 10 ал. 4, т.4** (4) За издаване на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: 4. вписаните в търговския регистър седалище и адрес на управление да съвпадат с мястото, където реално се извършва управлението на заявителя. Заявителят трябва да осъществява реално поне част от дейността си, свързана с платежни услуги, в Република България;	**Пълно.**
Член 11, параграф	4. Компетентните органи издават лиценз само ако, предвид	**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Пълно.**

4	необходимостта от осигуряване на стабилно и разумно управление на платежните институции, платежната институция прилага надеждни мерки за управление на свързаната с платежни услуги стопанска дейност, които включват ясна организационна структура с ясно определени, прозрачни и последователни правила за отговорност, ефективни процедури за установяване, управление, контрол и докладване на рисковете, на които институцията е или би могла да бъде изложена, както и подходящи механизми за вътрешен контрол, включително надеждни административни и счетоводни процедури; тези правила, процедури и механизми трябва да са всеобхватни и да съответстват на естеството, мащаба и сложността на предоставяните от платежната институция платежни услуги.	**Чл.10, ал. 4. т.6 и ал.5** (4) За издаване на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: 6. да прилага надеждни правила и процедури за управление на дейността, свързана с предоставянето на платежни услуги, които включват: а) ясна организационна структура, включително планираното използване на представители и клонове, проверките които заявителят възнамерява да извършва по отношение на тях най-малко веднъж годишно, условията за възлагане на дейности на подизпълнител и взаимодействието на заявителя с платежни системи; б) ясно определени, прозрачни и последователни правила за отговорност; в) ефективни процедури за установяване, управление, контрол и докладване на рисковете, на които е изложена или може да бъде изложена платежната институция; г) подходящи управленска рамка и механизми за вътрешен контрол, включително надеждни и ефективни административни и счетоводни процедури; д) надеждна програма за мерките срещу изпиране на пари, включително механизмите за вътрешен контрол, установени от заявителя за изпълнение на задълженията по Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансиране на тероризма; е) процедура за наблюдение, обработка и проследяване на свързаните със сигурността инциденти и жалби на клиенти, осигуряваща и механизъм на докладване на инциденти, съгласно чл. 99; ж) процедура за записване, наблюдение проследяване и ограничаване	

		на достъпа до чувствителни данни за плащанията; з) мерки за осигуряване на непрекъсваемост на дейността, 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; и) принципи и определения при събирането на статистически данни за резултатите от дейността, платежните операции и измамите във връзка с предоставяните платежни услуги; й) правила за сигурност, които защитават ползвателите на платежни услуги срещу установените рискове, измамите или незаконното използване на чувствителни и лични данни. (5) Правилата по ал. 4, т. 6 трябва да са всеобхватни и съответстващи на естеството, мащаба и сложността на предоставяните от платежната институция платежни услуги.	
Член 11, параграф 5	5. Когато платежната институция предоставя някоя от платежните услуги, посочени в точки 1—7 от приложение I, и същевременно извършва друга стопанска дейност, компетентните органи могат да изискат установяването на отделно образувание за осъществяване на свързаната с платежни услуги стопанска дейност, когато свързаните с неплатежни услуги дейности на платежната институция засягат или могат да засегнат финансовата стабилност на платежната институция или способността на	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 20 (3)** Когато платежна институция извършва освен платежните услуги, посочени в чл. 4, т. 1 - 7 и друга търговска дейност, БНБ има право да изиска отделянето в самостоятелно дружество на дейността по предоставяне на платежни услуги, ако по преценка на БНБ другата търговска дейност засяга или може да засегне финансовата стабилност на платежната институция или възможността на БНБ като надзорен орган да следи за изпълнението на изискванията на този закон.	**Пълно.**

	компетентните органи да наблюдават спазването от страна на платежната институция на всички предвидени в настоящата директива задължения.		
Член 11, параграф 6	6. Компетентните органи отказват да издадат лиценз, ако не считат акционерите или членовете с квалифицирано дялово участие за подходящи предвид необходимостта да се осигури стабилно и разумно управление на платежната институция.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 10, ал. 4 т. 10** (4) За издаване на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: 10. лицата, които пряко или косвено притежават квалифицирано дялово участие по смисъла на член 4, параграф 1, точка 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в капитала на заявителя, са доказали своята надеждност с оглед необходимостта да се гарантира стабилно и разумно управление на платежната институция. Преценката се извършва въз основа на критериите по чл. 14, ал. 5, т. 1-3;	**Пълно.**
Член 11, параграф 7	7. Когато между платежната институция и други физически или юридически лица съществуват тесни връзки съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 38 от Регламент (ЕС) № 575/2013, компетентните органи издават лиценз само ако тези връзки не препятстват ефективното упражняване на надзорните им функции.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 10, ал. 4 т. 11** (4) За издаване на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: 11. не е установено, че наличието на тесни връзки по смисъла на член 4, параграф 1, точка 38 от Регламент (ЕС) № 575/2013 между заявителя и други лица може да възпрепятства ефективното упражняване на надзор;	**Пълно.**
Член 11, параграф 8	8. Компетентните органи издават лиценз само ако законовите, подзаконовите или административните разпоредби на трета държава, които се прилагат за едно или повече физически или юридически лица, с които	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 10, ал. 4, т.12** (4) За издаване на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя:	**Пълно.**

	платежната институция се намира в тесни връзки, или трудностите при осигуряване на спазването на тези законови, подзаконови или административни разпоредби не препятстват ефективното упражняване на техните надзорни функции..	12. по преценка на БНБ изискванията или трудностите при прилагането на отделни нормативни или административни актове на трета държава, регулиращи дейността на едно или повече физически или юридически лица, с които заявителят има тесни връзки, няма да възпрепятстват ефективното упражняване на надзорните функции на БНБ.	
Член 11, параграф 9	9. Лицензът е валиден във всички държави членки и дава възможност на съответната платежна институция да предоставя включени в лиценза платежни услуги в рамките на Съюза съгласно свободата на предоставяне на услуги или свободата на установяване.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 32** (1) Платежна институция, лицензирана в Република България, може да извършва включените в лиценза й платежни услуги на територията на друга държава членка чрез клон, представител или директно, след като уведоми писмено БНБ за намерението си да извършва дейност на територията на друга държава членка	**Пълно.**
Член 12	Член 12 Съобщаване на решението В срок от три месеца от получаване на заявлението или, ако заявлението е непълно, от получаване на цялата необходима за вземане на решение информация компетентните органи информират заявителя дали дават съгласие или отказват да издадат лиценз. Компетентният орган мотивира отказите за издаване на лиценз.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 11** (3) В срок до три месеца от получаване на документите и информацията по ал. 2, БНБ взема решение за издаване на лиценз или отказва издаването на лиценз.	**Пълно.**
Член 13, параграф 1, буква а)	Член 13 Отнемане на лиценз 1. Компетентните органи могат да отнемат издадения на платежната институция лиценз само когато	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 16. (1)** Българската народна банка може да отнеме издадения лиценз за извършване на дейност като платежна институция, когато: 1. платежната институция не започне да извършва разрешената	**Пълно.**

	институцията: а) 12 месеца след издаването на лиценза още не го е използвала, отказала се е изрично от лиценза или е престанала да извършва стопанска дейност в продължение на повече от шест месеца, ако съответната държава членка не е включила разпоредба за обезсилване на лиценза в такива случаи;	дейност в срок 12 месеца от датата на издаване на лиценза; 2. платежната институция е преустановила дейността си за повече от 6 месеца; (2) Платежна институция може писмено да заяви пред БНБ, че желае да прекрати извършването на дейността, за която е лицензирана. След съгласие на БНБ по чл. 17, ал. 2 издаденият лиценз се обезсилва.	
Член 13, параграф 1, буква б)	б) получила е лиценза посредством представяне на невярна информация или чрез друго нарушение;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 16.** (1) Българската народна банка може да отнеме издадения лиценз за извършване на дейност като платежна институция, когато: 4.лицензът е бил издаден въз основа на неверни сведения и документи;	**Пълно.**
Член 13, параграф 1, буква в)	в) вече не отговаря на условията за издаване на лиценза или не е информирала компетентния орган относно основни промени в това отношение;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 16.** (1) Българската народна банка може да отнеме издадения лиценз за извършване на дейност като платежна институция, когато: 5.платежната институция е престанала да отговаря на условията за издаване на лиценза;	**Пълно.**
Член 13, параграф 1, буква г)	г) би могла да застраши стабилността на платежната система или доверието в нея при продължаване на стопанската си дейност, свързана с платежни услуги; или	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 16.** (1) Българската народна банка може да отнеме издадения лиценз за извършване на дейност като платежна институция, когато: 7. по преценка на БНБ платежната институция би могла да застраши при продължаване на дейността си стабилността на платежна система,	**Пълно.**

		в която участва.	
Член 13, параграф 1, буква д)	д) попада в един от другите случаите, в които в националното право се предвижда отнемане на лиценз.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 16.** (1) Българската народна банка може да отнеме издадения лиценз за извършване на дейност като платежна институция, когато: 3. в дейността на платежната институция са констатирани сериозни нарушения; 6. платежната институция не разполага с достатъчно собствен капитал или не може да се смята, че ще продължи да изпълнява задълженията си към кредиторите;	**Пълно.**
Член 13, параграф 2	2. Компетентният орган мотивира всяко решение за отнемане на лиценз и информира съответно заинтересованите лица.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 184** (3) Административните актове на БНБ се мотивират и подлежат на незабавно изпълнение.	**Пълно.**
Член 13, параграф 3	3. Компетентният орган оповестява публично решението за отнемане на лиценз, включително в регистрите, посочени в членове 14 и 15.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 16** (2) Българската народна банка предприема подходящи мерки за уведомяване на обществеността за отнемането или обезсилването на лиценза. **Чл. 19, ал. 2, т.8** (2) В регистъра се посочват следните данни за платежната институция: 8. отнемането на издадения лиценз или прекратяването дейността на платежната институция.	**Пълно.**
Член 14, параграф 1, алинея	Член 14 Регистрация в държавата членка по произход	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 19** (1) Българската народна банка води публичен регистър на:	**Пълно.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

1, буква а)	1. Държавите членки водят публичен регистър, в който се вписват: а)лицензираните платежни институции и техните представители,	1. лицензираните от нея платежни институции, на техните клонове и представители;	
Член 14, параграф 1, алинея 1, буква б)	б) физическите и юридическите лица, които се ползват от освобождаване съгласно член 32 или 33, и когато е приложимо, техните представители,	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 19** (1) 3. доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка;	**Пълно.**
Член 14, параграф 1, алинея 1, буква в)	в) институциите, посочени в член 2, параграф 5, които имат право да предоставят платежни услуги съгласно националното право.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 19** (1) 4. доставчиците на услуги по чл. 2, ал. 3 и 4.	**Пълно.**
Член 14, параграф 1, алинея 2	Клоновете на платежни институции се вписват в регистъра на държавата членка по произход, когато предоставят услуги в държава членка, различна от тяхната държава членка по произход.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 32** (9) Представителят или клонът могат да започнат да извършват дейност в приемащата държава след като бъдат вписани от БНБ в регистъра по чл. 19.	**Пълно.**
Член 14, параграф 2	2. В публичния регистър се посочват платежните услуги, за които платежната институция е получила лиценз или за които е регистрирано физическото или юридическото лице. Лицензираните платежни институции се вписват в регистъра отделно от физическите и юридическите лица, които се ползват от освобождаване съгласно член 32 или 33. Регистърът е публично достъпен за справки, достъпен е по електронен път и се актуализира своевременно.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 19, ал. 2 и ал.3** (2) В регистъра се посочват следните данни за платежната институция: 1. номерът на издадения от БНБ лиценз; 2. единният идентификационен код; 3. наименованието, седалището и адресът на управление; 4. услугите, за които е издаден лицензът; 5. клоновете на платежната институция в страната и в други държави членки с техните адреси и посочване на лицата, които ги управляват и	**Пълно.**

ЗЕ

		представляват; 6. представителите на платежната институция в страната и в други държави членки с посочване на единния идентификационен код, седалището, адреса на управление - за юридическите лица, а за физическите лица – имената по документ за самоличност;; 7. отнемането на издадения лиценз или прекратяването дейността на платежната институция. (3) В регистъра се посочват следните данни за доставчика на услуги по предоставяне на информация за сметка: 1. единният идентификационен код; 2. наименованието, седалището и адресът на управление; 3. заличаването от регистъра.	
Член 14, параграф 3	3. Компетентните органи вписват в публичния регистър всяко отнемане на лиценз и всяко прекратяване на прилагането на освобождаване съгласно член 32 или 33.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 19, ал. 2, т.8 и ал. 3, т.4** (2) В регистъра се посочват следните данни за платежната институция: 7. отнемането на издадения лиценз или прекратяването дейността на платежната институция. (3) В регистъра се посочват следните данни за доставчика на услуги по предоставяне на информация за сметка: 4. заличаването от регистъра.	**Пълно.**
Член 14, параграф 4	4. Компетентните органи уведомяват ЕБО за мотивите за всяко решение на отнемане на лиценз и прекратяване прилагането на освобождаване съгласно член 32 или 33.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 16** (5) Българската народна банка уведомява ЕБО за мотивите за всяко решение за отнемане на лиценз за извършване на дейност като платежна институция. **Чл. 19.** (6) Българската народна банка издава наредба по прилагането на чл. 18 и на този член.	**Частично. Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

Член 15 параграф 1	Член 15 Регистър на ЕБО 1. ЕБО разработва, води и поддържа електронен централен регистър, който съдържа информация, предоставена от компетентните органи в съответствие с параграф 2. ЕБО отговаря за точното представяне на тази информация. ЕБО гарантира, че регистърът е публично достъпен на неговата интернет страница, и осигурява възможност за безплатен лесен достъп и лесно търсене на въведената информация.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 15, параграф 2	2. Компетентните органи незабавно уведомяват ЕБО за информацията, въведена в техните публични регистри, посочени в член 14, на език, обичайно използван в областта на финансите.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 15, параграф 3	3. Компетентните органи отговарят за точността на информацията, посочена в параграф 2, както и за актуализирането ѝ		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 15, параграф 4	4. ЕБО разработва проекти на регулаторни технически стандарти за определяне на техническите изисквания за разработване, водене и поддържане на централния регистър и		**Не подлежи на въвеждане.**

	за достъп до съдържащата се в него информация. Техническите изисквания гарантират, че единствено компетентният орган и ЕБО могат да въвеждат промени в информацията. ЕБО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до 13 януари 2018 г. На Комисията се делегира правомощието да приеме регулаторните технически стандарти, посочени в първа алинея, в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.		
Член 15, параграф 5	5. ЕБО разработва проекти на технически стандарти за изпълнение относно елементите и структурата на информацията, която се съобщава съгласно параграф 1, включително общ формат и образец, по който се предоставя тази информация. ЕБО представя на Комисията тези проекти на технически стандарти за изпълнение до 13 юли 2017 г. На Комисията се предоставя правомощието да приеме техническите стандарти за изпълнение, посочени в първа алинея, в съответствие с член 15		**Не подлежи на въвеждане.**

	от Регламент (ЕС) № 1093/2010.		
Член 16	Член 16 Поддържане на лиценза В случай че настъпи промяна, която засяга точността на информацията и доказателствата, представени в съответствие с член 5, платежната институция уведомява без неоснователно забавяне компетентните органи на своята държава членка по произход за това.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 13** (1) След получаването на лиценз платежната институция уведомява незабавно БНБ за всяка промяна в информацията и документите, представени във връзка с издаването на лиценза.	**Пълно.**
Член 17, параграф 1	1. По отношение на платежните институции се прилагат mutatis mutandis директиви 86/635/ЕИО и 2013/34/ЕС, както и Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета .	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 24** (1) Платежните институции представят на БНБ финансови отчети, които отразяват финансовото им състояние както поотделно, така и на консолидирана основа.	**Пълно.**
Член 17, параграф 2	2. Освен ако не са освободени съгласно Директива 2013/34/ЕС и когато е приложимо, Директива 86/635/ЕИО, годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни отчети на платежните институции се проверяват от задължителни одитори или одиторски дружества по смисъла на Директива 2006/43/ЕО.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 25** (1) Годишните финансови отчети на платежните институции подлежат на независим финансов одит от одиторско дружество, което е регистриран одитор съгласно Закона за независимия финансов одит и което притежава опит, свързан с поне един извършен и приключен одитен ангажимент на предприятие от обществен интерес по § 1, т. 22, букви „а“ – „ж“ от допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството	**Пълно.**
Член 17, параграф	3. За целите на надзора държавите членки изискват от платежните	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 24.** (1) Платежните институции представят на БНБ финансови	**Частично. Предстои актуализиране на**

3	институции да представят отделна счетоводна информация за платежните услуги и за дейностите, посочени в член 18, параграф 1, за които се изготвя одиторски доклад. Когато е приложимо, този доклад се изготвя от задължителните одитори или от одиторско дружество.	отчети, които отразяват финансовото им състояние както поотделно, така и на консолидирана основа. (2) Българската народна банка издава наредба по прилагането на ал. 1	**Наредба 16 на БНБ.**
Член 17, параграф 4	4. Задълженията, предвидени в член 63 от Директива 2013/36/ЕС, се прилагат mutatis mutandis по отношение на задължителните одитори или одиторските дружества, извършващи задължителен одит на платежните институции във връзка с дейностите им, свързани с платежни услуги.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 26** (1) Одиторите информират незабавно и в писмена форма БНБ за всички обстоятелства, които са им станали известни в хода на проверката и които: 1. представляват нарушение на законите, подзаконовите нормативни актове и актовете на БНБ, които регулират дейността на платежната институция; 2. засягат или могат да доведат до засягане нормалното функциониране на платежната институция; 3. водят или биха могли да доведат до ситуация, при която платежната институция няма да е в състояние да изпълнява своите парични задължения; 4. са основание за отказ на одитора от изразяване на одиторско мнение, за изразяване на отрицателно или на квалифицирано одиторско мнение; 5. са свързани с действия на администратор на платежната институция по смисъла на § 1, ал. 1, т. 1 от допълнителните разпоредби на Закона за кредитните институции, които причиняват или могат да причинят значителни вреди на платежната институция или на нейни клиенти; 6. са свързани с неверни или непълни данни в отчетите и докладите, които платежната институция редовно представя в БНБ.	**Пълно.**

		(2) (Одиторите на платежната институция са длъжни при писмено искане от БНБ да й представят съответната документация относно обстоятелствата по ал. 1, както и друга информация и документи, придобити в хода на одита. (3) Одиторите не носят отговорност за нарушаване на съответните законови или договорни условия за запазване на конфиденциалност в случаите, когато по реда на този закон добросъвестно са предоставили информация на БНБ.	
Член 18, параграф 1, буква а)	Член 18 Дейности 1. Освен предоставянето на платежни услуги платежните институции могат да извършват следните дейности: а) предоставяне на оперативни и тясно свързани с тях спомагателни услуги, като осигуряване на изпълнението на платежни операции, услуги по обмяна на валута, дейности по съхранение на ценности, съхраняване и обработка на данни;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 20, ал. 1, т. 1** (1) Освен посочените в чл. 4, т. 1 - 7 платежни услуги платежните институции могат да извършват и следните дейности: 1. предоставяне на оперативни и тясно свързани с платежните услуги спомагателни услуги като: осигуряване изпълнението на платежни операции, обмяна на валута, съхранение на документи, свързани с платежните услуги, съхранение и обработка на данни;	**Пълно.**
Член 18, параграф 1, буква б)	б) управление на платежни системи, без да се засяга член 35;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 20, ал. 1, т. 2** (1) Освен посочените в чл. 4, т. 1 - 7 платежни услуги платежните институции могат да извършват и следните дейности: 2. извършване на дейност като оператор на платежна система, с изключение на платежни системи, осигуряващи окончателност на сетълмента, по смисъла на Директива 98/26/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 19 май 1998 г. относно окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа, изменена с Директива 2009/44/ЕО на Европейския	**Пълно.**

		парламент и на Съвета от 6 май 2009 г.;	
Член 18, параграф 1, буква в)	в) стопански дейности, различни от предоставянето на платежни услуги, при спазване на приложимото право на Съюза и национално право.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 20, ал. 1, т. 3** (1) Освен посочените в чл. 4, т. 1 - 7 платежни услуги платежните институции могат да извършват и следните дейности: 3. друга търговска дейност при спазване на нормативните изисквания за нейното извършване.	**Пълно.**
Член 18, параграф 2	2. Когато платежните институции участват в предоставянето на една или повече платежни услуги, те могат да поддържат само платежни сметки, използвани единствено за платежни операции.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 22** (1) Платежните институции могат да поддържат платежни сметки единствено за извършване на платежни операции.	**Пълно.**
Член 18, параграф 3	3. Получените от платежни институции средства от ползватели на платежни услуги с оглед предоставяне на платежни услуги не представляват	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 22** (3) Получените от платежните институции средства от ползватели на платежни услуги с цел предоставяне на платежни	**Пълно.**

	влог или друг вид възстановими средства по смисъла на член 9 от Директива 2013/36/ЕС, нито електронни пари по смисъла на член 2, точка 2 от Директива 2009/110/ЕО.	услуги не представляват получаване на влог или други възстановими средства по смисъла на Закона за кредитните институции, както и електронни пари по смисъла на чл. 34, ал. 1.	
Член 18, параграф 4, буква а)	4. Платежните институции могат да отпускат кредит, свързан с платежните услуги, посочени в точка 4 или 5 от приложение I, само ако са изпълнени всички изброени по-долу условия: а) кредитът има спомагателен характер и се отпуска единствено и само във връзка с изпълнението на платежна операция;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 21** (1) Платежните институции могат да отпускат кредити, свързани с платежните услуги по чл. 4, т. 4 или т. 5 ако са изпълнени едновременно следните условия: 1. кредитът има спомагателен характер и се отпуска само във връзка с изпълнението на определена платежна операция;	**Пълно.**
Член 18, параграф 4, буква б)	б) независимо от националните правила за отпускане на кредит по кредитни карти, кредитът, отпуснат във връзка с плащане и предоставен в съответствие с член 11, параграф 9 и член 28, се погасява в кратък срок, който при никакви обстоятелства не надвишава 12 месеца;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 21, ал.1, т.2** 2. срокът за погасяване на кредита, отпуснат във връзка с платежна операция, не надвишава 12 месеца;	**Пълно.**
Член 18, параграф 4, буква в)	в) такъв кредит не се отпуска от средствата, които са получени или се държат с цел изпълнение на платежна операция;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 21, ал.1, т.3** 3. средствата, от които се отпуска кредитът, не са получени и не се държат от платежната институция с цел изпълнение на определена платежна операция;	**Пълно.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

Член 18, параграф 4, буква г)	г) собственият капитал на платежната институция е достатъчен по всяко време и се преценява като подходящ от надзорните органи предвид общия размер на отпуснатия кредит.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 21, ал.1, т.4** 4. собственият капитал на платежната институция по всяко време по преценка на БНБ е достатъчен с оглед размера на отпуснатия кредит.	**Пълно.**
Член 18, параграф 5	5. Платежните институции не извършват стопанска дейност, изразяваща се в набиране на влогове или други възстановими средства по смисъла на член 9 от Директива 2013/36/ЕС.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 22, ал. 3 и 4** (3) Получените от платежните институции средства от ползватели на платежни услуги с цел предоставяне на платежни услуги не представляват получаване на влог или други възстановими средства по смисъла на Закона за кредитните институции, както и електронни пари по смисъла на чл. 34, ал. 1. (4) Върху средствата по платежните сметки при платежни институции не се договаря начисляване на лихва в полза на ползвателя на платежни услуги.	**Пълно.**
Член 18, параграф 6	6. Настоящата директива не засяга Директива 2008/48/ЕО, нито други актове на правото на Съюза или националните мерки, отнасящи се до нехармонизирани с настоящата директива условия за отпускане на кредити на потребители, които са съобразени с правото на Съюза.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 21, ал. 4** (4) При отпускането на кредити на потребители се прилага Законът за потребителския кредит.	**Пълно.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

Член 19, параграф 1, буква а)	Раздел 2 Други изисквания Член 19 Използване на представители, клонове или подизпълнители 1. Когато дадена платежна институция възнамерява да предоставя платежни услуги чрез представител, тя съобщава на компетентните органи в своята държава членка по произход следната информация: а) име и адрес на представителя;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 28, ал. 1, 3 и 6** (1) Платежната институция може да осъществява дейността, за която е лицензирана, пряко или чрез представител. (3) Платежната институция подава заявление до БНБ за вписване в регистъра по чл. 19 на нейните представители, заедно с необходимите за това документи. (6) Българската народна банка издава наредба по прилагането на този член.	**Частично. Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**
Член 19, параграф 1, буква б)	б) описание на механизмите за вътрешен контрол, които ще използва представителят с оглед спазване на задълженията във връзка с изпирането на пари и финансирането на тероризма съгласно Директива (ЕС) 2015/849 и които подлежат на незабавно актуализиране при съществени промени в данните, съобщени при първоначалното уведомяване;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 28,** (6) Българската народна банка издава наредба по прилагането на този член.	**Частично. Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**
Член 19, параграф 1, буква в)	в) идентификационни данни на директорите и лицата, отговарящи за управлението на представителя, който ще бъде използван при предоставянето на платежни услуги, а за представители, които не са доставчици на платежни услуги — и доказателства за това, че тези лица са подходящи и благонадеждни;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 28** (6) Българската народна банка издава наредба по прилагането на този член.	**Частично. Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**

Член 19, параграф 1, буква г)	г) платежните услуги на платежната институция, във връзка с които е упълномощен представителят; и	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 28** (6) Българската народна банка издава наредба по прилагането на този член.	**Частично. Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**
Член 19, параграф 1, буква д)	д) когато е приложимо, уникалния идентификационен код или номер на представителя.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 28** (6) Българската народна банка издава наредба по прилагането на този член.	**Частично. Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**
Член 19, параграф 2	2. В срок от два месеца от получаване на информацията по параграф 1 компетентният орган на държава членка по произход съобщава на платежната институция дали представителят е вписан в регистъра по член 14. След като бъде вписан в регистъра, представителят може да започне да предоставя платежни услуги	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 28, ал. 4 и 5** (4) В срок от два месеца от получаване на заявлението или ако заявлението е непълно – след получаване на необходимите документи и информация, БНБ вписва или отказва вписването на представителя като уведомява платежната институция за това. (5) Представителите не могат да започнат дейност преди вписването им.	**Пълно.**
Член 19, параграф 3	3. Ако считат, че предоставената информация е неточна, компетентните органи предприемат допълнителни действия за нейната проверка, преди да	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 29** (2) Българска народна банка може да предприеме допълнителни действия за проверка на информацията предоставена в документите по чл. 28, ал. 3, в случай че тази информация е неточна	**Пълно.**

	впишат представителя в регистъра.	или противоречива.	
Член 19, параграф 4	4. Ако след предприемането на действия за проверка на информацията компетентните органи не са удовлетворени от точността на предоставената съгласно параграф 1 информация, те отказват да впишат представителя в регистъра по член 14 и без неоснователно забавяне уведомяват платежната институция за това	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 29** (3) Българската народна банка отказва вписването на представителя, ако установи, че представените документи: - съдържат неточна или невярна информация или - не съответстват на изискванията на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му.	**Пълно.**
Член 19, параграф 5	5. Ако платежната институция желае да предоставя платежни услуги в друга държава членка чрез представител или като открие клон, тя следва процедурите, предвидени в член 28.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 32** (1) Платежна институция, лицензирана в Република България, може да извършва включените в лицензa ѝ платежни услуги на територията на друга държава членка чрез клон, представител или директно, след като уведоми писмено БНБ за намерението си да извършва дейност на територията на друга държава членка. **Чл. 33** (2) Платежна институция, лицензирана в друга държава членка, може да извършва на територията на Република България включените в лицензa ѝ платежни услуги чрез клон, представител или директно, след като БНБ бъде уведомена от компетентния орган, издал лицензa за решението си да впише съответния клон или представител в регистъра си, както и за датата, от която съответният клон или представител възнамерява да започне да извършва дейност. Представителят или клонът може да започне да извършва дейност на територията на Република България след като бъде вписан в регистъра на изпращащата държава членка.	**Пълно.**
Член 19, параграф	6. В случай че платежната институция има намерение да възложи на	**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Пълно.**

6, алинея 1	подизпълнител оперативни функции, свързани с платежни услуги, тя информира за това компетентните органи на своята държава членка по произход.	**Чл. 31** (1) Ако платежна институция възнамерява да възложи на подизпълнител осъществяването на оперативни функции, свързани с платежни услуги, тя уведомява БНБ за това, като предоставя информация и документи относно подизпълнителя (наименование, седалище и адрес на управление и единен идентификационен код, за чуждестранни лица, съответно идентификационен код или данъчен номер, издаден от съответния орган в държавата членка, в която подизпълнителят е установен), както и подробно описание на услугите, които платежната институция възнамерява да му възложи.	
Член 19, параграф 6, алинея 2	Възлагането на подизпълнители на изпълнението на важни оперативни функции, включително ИТ системи, не може да се извършва по начин, който съществено засяга качеството на вътрешния контрол на платежната институция и възможността на компетентните органи да наблюдават и проследяват впоследствие спазването от страна на платежната институция на всички предвидени в настоящата директива задължения.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 31** (2) Възлагането на важни оперативни функции на подизпълнител, включително такива свързани с информационни системи, не може да се извършва по начин, който съществено намалява качеството на вътрешния контрол на платежната институция или възможността на БНБ да следи за изпълнението на изискванията на този закон.	**Пълно.**
Член 19, параграф 6, алинея 3, буква а)	За целите на втора алинея дадена оперативна функция се счита за важна, ако недостатък или пропуск при нейното изпълнение биха засегнали съществено непрекъснатото спазване от дадена платежна институция на изискванията, определени в лиценза, поискан съгласно настоящия дял, на другите ѝ задължения съгласно настоящата директива, финансовите ѝ	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 31, ал. 4 и ал. 3, т.1** (3) Важни оперативни функции са тези, при които недостатък или пропуск при тяхното изпълнение би довел до съществено нарушение на изискванията на този закон, на финансовите показатели, надеждността и/или непрекъсваемостта при предоставяне на платежни услуги от платежната институция. (4) При възлагането на важни оперативни функции на подизпълнител	**Пълно.**

	показатели или надеждността ѝ, или непрекъснатото предоставяне от нея на платежни услуги. Държавите членки гарантират, че когато платежни институции възлагат важни оперативни функции на подизпълнител, платежните институции отговарят на следните условия: а) при използването на подизпълнител висшето ръководство не може да делегира своята отговорност;	се спазват следните изисквания: 1. възлагането да не води до прехвърляне на функции, свързани с управлението на платежната институция, на трети лица;	
Член 19, параграф 6, алинея 3, буква б)	б) отношенията и задълженията на платежната институция спрямо нейните ползватели на платежни услуги съгласно настоящата директива не се променят;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 31, ал. 3, т.2** 2. възлагането да не води до промяна на правата и задълженията на платежната институция спрямо ползвателите на предоставяните от нея платежни услуги;	**Пълно.**
Член 19, параграф 6, алинея 3, буква в)	в) условията, които платежната институция е длъжна да спазва, за да получи и запази лицензa си в съответствие с настоящия дял, не се нарушават;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 31, ал. 3, т.3** 3. да не се нарушават или променят условията, при които е издаден лицензът на платежната институция, и да не се нарушават изискванията към дейността ѝ.	**Пълно.**
Член 19, параграф 6, алинея 3, буква г)	г) нито едно от останалите условия, на основание на които е издаден лицензът на платежната институция, не отпада, нито се променя.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 31, ал. 3, т.3** 3. да не се нарушават или променят условията, при които е издаден лицензът на платежната институция, и да не се нарушават изискванията към дейността ѝ.	**Пълно.**
Член 19, параграф	7. Платежните институции гарантират, че представителите или	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 30, ал. 2**	**Пълно.**

7	клоновете, които действат от тяхно име, информират за това ползвателите на платежни услуги	(2) Представителите или клоновете на платежната институция информират ползвателите на платежни услуги, че действат от името на платежната институция.	
Член 19, параграф 8	8. Платежните институции съобщават без неоснователно забавяне на компетентните органи на своята държава членка по произход всички промени във връзка с използването на подизпълнители и в съответствие с процедурата, предвидена в параграфи 2, 3 и 4 — представители, включително допълнителни представители.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 28, ал. 6** (6) Българската народна банка издава наредба по прилагането на този член. **Чл. 31, ал. 6** (6) Платежните институции уведомяват БНБ незабавно за всяка промяна в информацията и документите, представени във връзка с използването на подизпълнител.	**Пълно.**
Член 20, параграф 1	Член 20 Отговорност 1. Държавите членки гарантират, че когато платежните институции са възложили оперативни функции на трети лица, тези платежни институции предприемат разумни мерки, за да осигурят спазването на предвидените в настоящата директива изисквания.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 31, ал. 5** (5) Платежните институции предприемат необходимите мерки, за да осигурят спазването на изискванията на този закон от лицата, на които са възложили оперативни функции.	**Пълно.**
Член 20, параграф 2	2. Държавите членки изискват от платежните институции да носят пълна отговорност за всяко действие на техните служители, както и на техните представители, клонове или подизпълнители.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 30, ал. 1** (1) Платежната институция носи отговорност за действията на нейните служители, клонове, представители или подизпълнители.	**Пълно.**
Член 21	Член 21 Съхраняване на данни Държавите членки изискват от	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл.24, ал. 3** (3) Платежните институции съхраняват най-малко 5 години цялата счетоводна и друга информация и документация относно	**Пълно.**

	платежните институции да съхраняват всякакви подходящи данни за целите на настоящия дял в продължение на най-малко пет години, без да се засяга Директива (ЕС) 2015/849 или друго приложимо право на Съюза.	предоставените от тях платежни услуги, включително сключените договори, и извършваните допълнителни дейности, освен ако със закон не е предвиден по-дълъг срок.	
Член 22, параграф 1, алинея 1	Раздел 3 Компетентни органи и надзор Член 22 Определяне на компетентните органи 1. Държавите членки определят за компетентни органи, отговорни за издаването на лицензи и за упражняването на пруденциален надзор над платежните институции, които ще изпълняват функциите, предвидени в настоящия дял, публични органи или органи, признати от националното право или от публични органи, изрично оправомощени за целта според националното право, включително националните централни банки.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 6.** Българската народна банка (БНБ) издава лиценз за извършване на дейност като платежна институция, когато седалището на заявителя е в Република България. **Чл. 154. ал. 1 и ал. 2** (1) Платежният надзор се осъществява от БНБ. (2) Обект на платежния надзор са: 1. платежните институции, лицензирани от БНБ; 2. доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка, регистрирани от БНБ; **Чл. 167** (1) Българската народна банка упражнява надзор за спазване изискванията на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му спрямо доставчиците на платежни услуги и издателите на електронни пари със седалище в Република България. **Чл. 168.** Надзорните правомощия на БНБ спрямо платежните институции и дружествата за електронни пари се осъществят в съответствие с рисковете, на които те са изложени или могат да бъдат изложени във връзка с дейността си, както и за поддържане на адекватен на рисковете собствен капитал.	**Пълно.**
Член 22, параграф	Компетентните органи гарантират независимостта си от икономически	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 154** (5) При упражняване на платежен надзор оправомощените от	**Пълно.**

1, алинея 2	субекти и не допускат конфликт на интереси. Без да се засяга първа алинея, платежните институции, кредитните институции, институциите за електронни пари и пощенските джиро институции не могат да бъдат определени за компетентни органи.	БНБ длъжностни лица са длъжни да не допускат възникване на конфликт на интереси, при който надзорните им задължения влизат в противоречие с техните собствени интереси.	
Член 22, параграф 1, алинея 3	Държавите членки уведомяват Комисията за това.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 22, параграф 2	2. Държавите членки гарантират, че компетентните органи, определени съгласно параграф 1, разполагат с всички необходими правомощия за изпълнение на функциите си.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 156** (1) Във връзка с осъществяването на платежния надзор БНБ има право: 1. на свободен достъп чрез оправомощени служители в служебните помещения на лицата - обект на платежен надзор, включително до счетоводната и оперативната им отчетност ; 2. да изисква документи и информация, необходими за наблюдение на спазването на изискванията на този закон; 3. да ползва външни независими експерти; 4. да извършва чрез оправомощени служители проверки на място на лицата - обект на платежен надзор, както и на техни представители, клонове и подизпълнители; 5. да присъства чрез оправомощени служители на заседанията на управителните и контролните органи на лицата - обект на платежен надзор, които могат да изразяват становища и препоръки, които се отразяват в протокола от заседанието. (2) Българската народна банка може да упражнява правомощията по ал. 1 и по отношение на лицата, за които има съмнение, че извършват	**Пълно.**

		дейност като платежна институция или дружество за електронни пари без издаден лиценз, в нарушение на чл. 7 и 36. **Съдействие при упражняването на платежен надзор** **Чл. 157.** (1) Лицата - обект на платежен надзор, както и клоновете, представителите и подизпълнителите на платежни институции и дружества за електронни пари, са длъжни да осигуряват необходимите документи, информация и съдействие, изисквани с оглед осъществяването на платежния надзор, както и да се въздържат от действия, които биха могли да попречат на неговото провеждане. (2) За нуждите на платежния надзор, упражняван от БНБ, органите и институциите, осъществяващи публичноправни функции, са длъжни да оказват съдействие и да предоставят на БНБ цялата поискана информация, с която разполагат. (3) За нуждите на платежния надзор БНБ може да изисква при необходимост информация и документи и от други физически и юридически лица.	
Член 22, параграф 3	3. Държавите членки, на чиято територия съществува повече от един орган, компетентен по уредените в настоящия дял въпроси, гарантират, че тези органи работят в тясно сътрудничество, така че да могат ефективно да изпълняват съответните си задължения. Същото изискване е приложимо и когато органите, които са компетентни по уредените в настоящия дял въпроси, не са органите, компетентни във връзка с надзора над кредитни институции.		**Не подлежи на въвеждане.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

Член 22, параграф 4	4. За задачите на определените съгласно параграф 1 компетентни органи отговарят компетентните органи на държавата членка по произход.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 167** (1) Българската народна банка упражнява надзор за спазване изискванията на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му спрямо доставчиците на платежни услуги и издателите на електронни пари със седалище в Република България, клоновете и представителите на доставчици на платежни услуги и издатели на електронни пари със седалище в държава членка, които извършват дейност на територията на Република България, като упражняват правото на установяване и свобода на предоставяне на услуги.	**Пълно.**
Член 22, параграф 5	5. Параграф 1 не предполага изискване компетентните органи да упражняват надзор върху стопанските дейности на платежните институции, различни от предоставянето на платежни услуги, и дейностите, посочени в член 18, параграф 1, буква а).	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 167** (1) Българската народна банка упражнява надзор за спазване изискванията на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му спрямо доставчиците на платежни услуги и издателите на електронни пари със седалище в Република България.	**Пълно.**
Член 23, параграф 1, алинея 1	Член 23 Надзор 1. Държавите членки гарантират, че упражняваният от компетентните органи контрол за непрекъснатото спазване на настоящия дял е пропорционален, подходящ и съответстващ на рисковете, на които са изложени платежните институции.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 168.** Надзорните правомощия на БНБ спрямо платежните институции и дружествата за електронни пари се осъществят в съответствие с рисковете, на които те са изложени или могат да бъдат изложени във връзка с дейността си, както и за поддържане на адекватен на рисковете собствен капитал.	**Пълно.**
Член 23, параграф 1, алинея 2, буква а)	С цел да проверят спазването на настоящия дял компетентните органи имат право да предприемат по-специално следните мерки:	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 156, ал. 1, т. 2** (1) Във връзка с осъществяването на платежния надзор БНБ има	**Пълно.**

	а) да изискват от платежната институция да предостави всякаква информация, необходима за наблюдение на спазването на изискванията, като се посочи целта на искането, когато е целесъобразно, както и срокът, в който да бъде предоставена информацията;	право: 2. да изисква документи и информация, необходими за наблюдение на спазването на изискванията на този закон;	
Член 23, параграф 1, алинея 2, буква б)	б) да извършват проверки на място на платежните институции, на представителите и клоновете, предоставящи платежни услуги под ръководството на платежната институция, или на подизпълнители;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 156. ал. 1, т. 1 и 4** (1) Във връзка с осъществяването на платежния надзор БНБ има право: 1. на свободен достъп чрез оправомощени служители в служебните помещения на лицата - обект на платежен надзор, включително до счетоводната и оперативната им отчетност; 4. да извършва чрез оправомощени служители проверки на място на лицата - обект на платежен надзор, както и на техни представители, клонове и подизпълнители;	**Пълно.**
Член 23, параграф 1, алинея 2, буква в)	в) да отправят препоръки, насоки и когато е приложимо, задължителни административни разпоредби;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 169** (1) В случай че БНБ установи нарушения в дейността на доставчик на платежни услуги или издател на електронни пари по чл. 167, ал. 1, в зависимост от характера и тежестта на установените нарушения тя може да: 1. отправи писмено предупреждение и/или да даде задължителни указания на доставчика на платежни услуги или издателя на електронни пари; 2. задължи доставчика на платежни услуги или издателя на електронни пари да преустанови и/или отстрани нарушението в предварително определен срок;	**Пълно.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

		3. изиска извършването на промени във вътрешните правила и процедури на доставчика на платежни услуги или издателя на електронни пари; 4. забрани извършването на дейност по предоставяне на някои или всички платежни услуги или извършването на дейност по издаване на електронни пари, докато не бъдат отстранени констатираните нарушения.	
Член 23, параграф 1, алинея 2, буква г)	г) да спират действието или да отнемат лиценз съгласно член 13.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 170** (1) Освен мерките по чл. 169, в случай че БНБ установи нарушения в дейността на платежна институция или дружество за електронни пари, тя може да: 1. задължи платежната институция или дружеството за електронни пари да извършат за своя сметка извънреден одит от друго одиторско дружество, което отговаря на изискванията на чл. 25, ал. 1; 2. наложи на платежната институция или дружеството за електронни пари по-строги надзорни изисквания от установените за тях при нормалното им функциониране; 3. ограничи дейността на платежната институция или дружеството за електронни пари, като им забрани да извършват определени сделки, дейности или операции; 4. ограничи обема на определен вид дейности, извършвани от платежната институция или дружеството за електронни пари, или да изисква увеличение на собствения капитал; 5. отнеме лиценза на платежната институция или дружеството за електронни пари.	**Пълно.**
Член 23, параграф 2	2. Без да се засягат процедурите за отнемане на лиценз и наказателноправните разпоредби, държавите членки предвиждат, че	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 169** (1) В случай че БНБ установи нарушения в дейността на доставчик на платежни услуги или издател на електронни пари по чл.	**Пълно.**

	съответните им компетентни органи могат да налагат санкции или да приемат мерки, насочени конкретно към преустановяване на констатираните нарушения или отстраняване на причините за тях, по отношение на платежните институции или на ефективно упражняващите контрол върху стопанската дейност на платежните институции, които нарушават законовите, подзаконовите или административните разпоредби относно надзора или осъществяването на свързана с платежни услуги стопанска дейност.	167, ал. 1, в зависимост от характера и тежестта на установените нарушения тя може да: 1. отправи писмено предупреждение и/или да даде задължителни указания на доставчика на платежни услуги или издателя на електронни пари; 2. задължи доставчика на платежни услуги или издателя на електронни пари да преустанови и/или отстрани нарушението в предварително определен срок; 3. изиска извършването на промени във вътрешните правила и процедури на доставчика на платежни услуги или издателя на електронни пари; 4. забрани извършването на дейност по предоставяне на някои или всички платежни услуги или извършването на дейност по издаване на електронни пари, докато не бъдат отстранени констатираните нарушения. (2) БНБ може да приложи мерките по ал. 1 и в случаите по чл. 33, ал. 9 и 10. **Чл. 185** (3) На доставчик на платежни услуги по чл. 167, ал. 1, който извърши или допусне извършването на нарушение на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му, се налага имуществена санкция в размер от 5000 до 20 000 лв., а при повторно нарушение - от 20 000 до 50 000 лв.	
Член 23, параграф 3	3. Независимо от изискванията по член 7, член 8, параграфи 1 и 2 и член 9 държавите членки гарантират, че компетентните органи имат право да предприемат мерките, описани в параграф 1 от настоящия член, с оглед осигуряване наличието на достатъчен капитал за платежните услуги, по-	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 170.** (1) Освен мерките по чл. 169, в случай че БНБ установи нарушения в дейността на платежна институция или дружество за електронни пари, тя може да: 1. задължи платежната институция или дружеството за електронни пари да извършат за своя сметка извънреден одит от одиторско дружество, което е регистриран одитор съгласно Закона за	**Пълно.**

	специално когато несвързаните с платежни услуги дейности на платежната институция засягат или може да засегнат финансовата стабилност на платежната институция.	независимия финансов одит и което притежава опит в одита на предприятие от банковия или финансовия сектор, в сравними с банка институции или сравними с банка дружества; 2. наложи на платежната институция или дружеството за електронни пари по-строги надзорни изисквания от установените за тях при нормалното им функциониране; 3. ограничи дейността на платежната институция или дружеството за електронни пари, като им забрани да извършват определени сделки, дейности или операции; 4. ограничи обема на определен вид дейности, извършвани от платежната институция или дружеството за електронни пари, или да изисква увеличение на собствения капитал; **Чл. 9** (5) Въз основа на оценка на процесите по управление на риска, на базата данни за рисковете от загуби и на механизмите за вътрешен контрол на платежната институция БНБ може да изисква от платежната институция да разполага със собствен капитал, който е с до 20 на сто по-голям от сумата, която се получава при определяне на размера съгласно ал. 1.	
Член 24, параграф 1	Член 24 Професионална тайна 1. Държавите членки гарантират, че всички лица, които работят или са работили за компетентните органи, както и експертите, действащи от името на компетентните органи, са обвързани от задължение за опазване на професионалната тайна, без да се засягат случаите, уредени от	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Задължение за конфиденциалност при упражняване на платежния надзор** **Чл. 158.** (1) Членовете на Управителния съвет на БНБ, служителите, експертите и другите лица, работещи за БНБ, са длъжни да пазят професионалната тайна, включително след прекратяване на отношенията им с БНБ. (2) Професионална тайна е информацията, която БНБ получава или създава за целите на платежния надзор или във връзка с него. Професионалната тайна не представлява служебна тайна по смисъла	**Пълно.**

	наказателното право.	на Закона за защита на класифицираната информация. (3) Не е професионална тайна информацията, която подлежи на публикуване или оповестяване съгласно нормативен акт. (4) Лицата по ал. 1 могат да използват информацията, представляваща професионална тайна, само за целите и при изпълнение на служебните си задължения. Тази информация не може да се разгласява или предоставя на други лица или органи освен посочените в чл. 159.	
Член 24, параграф 2	2. При обмена на информация по член 26 задължението за опазване на професионална тайна се прилага стриктно, за да се гарантира защитата на личните и търговските права.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 160. ал. 1 и 3** (1) При упражняване на своите надзорни функции БНБ си сътрудничи със съответните компетентни органи за надзор над платежни институции и дружества за електронни пари на държавите членки и, при необходимост, с Европейската централна банка и националните централни банки, с компетентните органи за надзор над другите доставчици на платежни услуги, както и със съответните компетентни органи за надзор над платежните системи и системите за сетълмент на ценни книжа, както и с Европейския банков орган. (3) Обменът на надзорна информация се извършва при спазване на изискванията относно професионалната тайна, включително като се гарантира защита на личните данни и на търговската тайна.	**Пълно.**
Член 24, параграф 3	3. Държавите членки могат да прилагат настоящия член, като вземат предвид mutatis mutandis членове 53—61 от Директива 2013/36/ЕС.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 161.** (1) Разпоредбите на чл. 158 се прилагат и за информацията, получена от БНБ от компетентните надзорни органи на държави членки. (2) Информацията, получена от БНБ от компетентните надзорни органи на други държави членки, може да се предоставя по реда на този закон на органите по чл. 159 или на други лица и органи, ако е налице изрично писмено съгласие на компетентния надзорен орган на държавата членка, от който е получена информацията, и при спазване	**Пълно.**

		на условията, при които е дадено това съгласие. (3) Българската народна банка може да предоставя получената по реда на чл. 160, ал. 4 информация на съответните компетентни органи, а на други органи, физически или юридически лица - само с изричното съгласие на компетентните органи, които са я разкрили, и единствено за целите, за които тези органи са дали съгласието си да бъде разкрита, освен при надлежно обосновани обстоятелства, като в този случай БНБ незабавно уведомява компетентния орган, който е предоставил информацията.	
Член 25, параграф 1	Член 25 Право на съдебно обжалване 1. Държавите членки гарантират, че решенията на компетентните органи по отношение на платежните институции въз основа на законови, подзаконови и административни разпоредби, приети в съответствие с настоящата директива, подлежат на съдебно обжалване.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 184, ал. 4** (4) Административните актове могат да се обжалват пред Върховния административен съд относно тяхната законосъобразност по реда на Административнопроцесуалния кодекс. Съдът не може да спре изпълнението на акта до окончателното произнасяне по жалбата.	**Пълно.**
Член 25, параграф 2	2. Параграф 1 се прилага и при бездействие.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 184, ал. 4** (4) Административните актове могат да се обжалват пред Върховния административен съд относно тяхната законосъобразност по реда на Административнопроцесуалния кодекс. Съдът не може да спре изпълнението на акта до окончателното произнасяне по жалбата.	**Пълно.**
Член 26, параграф 1	Член 26 Обмен на информация 1. Компетентните органи в различните държави членки си сътрудничат помежду си и когато е целесъобразно, с	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Надзорно сътрудничество** **Чл. 160** (1) При упражняване на своите надзорни функции БНБ си сътрудничи със съответните компетентни органи за надзор над платежни институции и дружества за електронни пари на държавите членки и, при необходимост, с Европейската централна банка и	**Пълно.**

	ЕЦБ и националните централни банки на държавите членки, с ЕБО, както и с други съответни компетентни органи, определени съгласно правото на Съюза или националното право, приложимо по отношение на доставчиците на платежни услуги.	националните централни банки, с компетентните органи за надзор над другите доставчици на платежни услуги, както и със съответните компетентни органи за надзор над платежните системи и системите за сетълмент на ценни книжа, както и с Европейския банков орган.	
Член 26, параграф 2, буква а)	2. Освен това държавите членки разрешават обмена на информация между своите компетентни органи и следните субекти: а) компетентните органи на други държави членки, отговорни за издаването на лицензи и упражняването на надзор над платежните институции;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 160, ал. 1 и 2** **Чл. 160.** (1) При упражняване на своите надзорни функции БНБ си сътрудничи със съответните компетентни органи за надзор над платежни институции и дружества за електронни пари на държавите членки и, при необходимост, с Европейската централна банка и националните централни банки, с компетентните органи за надзор над другите доставчици на платежни услуги, както и със съответните компетентни органи за надзор над платежните системи и системите за сетълмент на ценни книжа, както и с Европейския банков орган. (2) Българската народна банка има право да обменя информация, необходима за платежния надзор, с органите по ал. 1, както и с други органи на държавите членки, отговорни за спазване на законодателството в областта на защита на личните данни и на предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.	**Пълно.**
Член 26, параграф 2, буква б)	б) ЕЦБ и националните централни банки на държавите членки в качеството им на парични и контролни органи и когато е целесъобразно, други публични органи, отговорни за надзора над платежните системи и системите за сетълмент;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 160, ал. 1 и 2** **Чл. 160.** (1) При упражняване на своите надзорни функции БНБ си сътрудничи със съответните компетентни органи за надзор над платежни институции и дружества за електронни пари на държавите членки и, при необходимост, с Европейската централна банка и националните централни банки, с компетентните органи за надзор над	**Пълно.**

		другите доставчици на платежни услуги, както и със съответните компетентни органи за надзор над платежните системи и системите за сетълмент на ценни книжа, както и с Европейския банков орган. (2) Българската народна банка има право да обменя информация, необходима за платежния надзор, с органите по ал. 1, както и с други органи на държавите членки, отговорни за спазване на законодателството в областта на защита на личните данни и на предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.	
Член 26, параграф 2, буква в)	в) други органи, определени съгласно настоящата директива, Директива (ЕС) 2015/849 и друго право на Съюза, приложимо по отношение на доставчиците на платежни услуги, като например правните актове, приложими в областта на изпирането на пари и финансирането на тероризма;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 160, ал. 2** (2) Българската народна банка има право да обменя информация, необходима за платежния надзор, с органите по ал. 1, както и с други органи на държавите членки, отговорни за спазване на законодателството в областта на защита на личните данни и на предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.	**Пълно.**
Член 26, параграф 2, буква г)	г) ЕБО във функцията му, свързана с допринасяне за последователното и съгласувано функциониране на надзорните механизми, както е посочено в член 1, параграф 5, буква а) от Регламент (ЕС) № 1093/2010.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 160. ал. 1** (1) При упражняване на своите надзорни функции БНБ си сътрудничи със съответните компетентни органи за надзор над платежни институции и дружества за електронни пари на държавите членки и, при необходимост, с Европейската централна банка и националните централни банки, с компетентните органи за надзор над другите доставчици на платежни услуги, както и със съответните компетентни органи за надзор над платежните системи и системите за сетълмент на ценни книжа, както и с Европейския банков орган.	**Пълно.**

Член 27, параграф 1	Член 27 Уреждане на разногласия между компетентните органи на различни държави членки 1. Когато компетентен орган на държава членка счита, че по конкретен въпрос презграничното сътрудничество с компетентните органи на друга държава членка, посочено в член 26, 28, 29, 30 или 31 от настоящата директива, не съответства на тези разпоредби, той може да отнесе въпроса до ЕБО и да поиска неговото съдействие съгласно член 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 27, параграф 2	2. Когато от ЕБО е поискано съдействие съгласно параграф 1 от настоящия член, той без неоснователно забавяне взема решение в съответствие с член 19, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. ЕБО може също така да съдейства на компетентните органи за постигането на съгласие по своя собствена инициатива в съответствие с член 19, параграф 1, втора алинея от посочения регламент. И в двата случая участващите компетентни органи отлагат вземането на решения, докато разногласието не бъде уредено		**Не подлежи на въвеждане.**

	съгласно член 19 от посочения регламент.		
Член 28, параграф 1, алинея 1, буква а)	Член 28 Заявление за упражняване на правото на установяване и свободата на предоставяне на услуги 1. Всяка лицензирана платежна институция, която желае да предоставя платежни услуги за пръв път в държава членка, различна от нейната държава членка по произход, чрез упражняване на правото си на установяване или на свободата на предоставяне на услуги, съобщава на компетентните органи на своята държава членка по произход следната информация: а) наименование, адрес и когато е приложимо, номер на лицензата на платежната институция;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 32** (1) Платежна институция, лицензирана в Република България, може да извършва включените в лицензата ѝ платежни услуги на територията на друга държава членка чрез клон, представител или директно, след като уведоми писмено БНБ за намерението си да извършва дейност на територията на друга държава членка.	**Пълно.**
Член 28, параграф 1, алинея 1, буква б)	б) държавата членка или държавите членки, на чиято територия възнамерява да извършва дейност;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 32, ал. 2, т.1** (2) С уведомлението по ал. 1 платежната институция информира БНБ относно: 1. държавата членка, на чиято територия възнамерява да извършва дейност;	**Пълно.**
Член 28, параграф 1, алинея 1, буква в)	в) платежната услуга или платежните услуги, които ще бъдат предоставяни;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 32, ал. 2, т.3** 3. вида на платежните услуги, които ще се предоставят на територията на другата държава членка.	**Пълно.**

Член 28, параграф 1, алинея 1, буква г)	г) когато платежната институция възнамерява да използва представител — информацията, посочена в член 19, параграф 1;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 32** (3) Ако платежната институция възнамерява да предоставя платежни услуги чрез клон или представител, освен информацията по ал. 2 тя предоставя на БНБ за всеки клон или представител документи и информация, определени с наредба на БНБ.	**Частично. Пълно съответствие ще бъде постигнато с наредба на БНБ.**
Член 28, параграф 1, алинея 1, буква д)	д) когато платежната институция възнамерява да използва клон — информацията, посочена в член 5, параграф 1, букви б) и д), по отношение на стопанската дейност, свързана с платежни услуги, извършвана на територията на приемащата държава членка, описание на организационната структура на клона и идентификационни данни на лицата, отговарящи за управлението на този клон.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 32, ал. 3** (3) Ако платежната институция възнамерява да предоставя платежни услуги чрез клон или представител, освен информацията по ал. 2 тя предоставя на БНБ за всеки клон или представител документи и информация, определени с наредба на БНБ.	**Частично. Пълно съответствие ще бъде постигнато с наредба на БНБ.**
Член 28, параграф 1, алинея 2	Когато платежната институция възнамерява да възложи оперативни функции по предоставянето на платежни услуги на подизпълнители в приемащата държава членка, тя уведомява за това компетентните органи на държавата членка по произход.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 31** (1) Ако платежна институция възнамерява да възложи на подизпълнител осъществяването на оперативни функции, свързани с платежни услуги, тя уведомява БНБ за това, като предоставя информация и документи относно подизпълнителя (наименование, седалище и адрес на управление и единен идентификационен код, за чуждестранни лица, съответно идентификационен код или данъчен номер, издаден от съответния орган в държавата членка, в която подизпълнителят е установен), както и подробно описание на услугите, които платежната институция възнамерява да му възложи.	**Пълно.**
Член 28, параграф	2. В срок от един месец от получаването на цялата информация по	**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Пълно.**

2, алинея 1	параграф 1 компетентните органи на държавата членка по произход я изпращат на компетентните органи на приемащата държава членка.	**Чл. 32** (4) В срок до един месец от получаване на уведомлението по ал. 1 и когато е приложимо на документите по ал. 3 БНБ ги изпраща на компетентните органи на приемащата държава.	
Член 28, параграф 2, алинея 2	В срок от един месец от получаването на информацията от компетентните органи на държавата членка по произход компетентните органи на приемащата държава членка правят оценка на информацията и предоставят на компетентните органи на държавата членка по произход съответната информация във връзка с предвижданото предоставяне на платежни услуги от платежната институция при упражняване на свободата на установяване или на свободата на предоставяне на услуги. Компетентните органи на приемащата държава членка информират компетентните органи на държавата членка по произход по-специално относно наличието на разумни основания за безпокойство във връзка с предвижданото използване на представители или откриване на клон във връзка с изпирането на пари или финансирането на тероризма по смисъла на Директива (ЕС) 2015/849.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 33** (1) При получаване на уведомление от компетентен орган на държава членка за намерението на платежна институция да извършва дейност на територията на Република България чрез клон, представител или директно, БНБ извършва оценка на представените с уведомлението документи и информация, включително когато съществуват основателни съмнения, че тази платежна институция ще използва клона или представителя на територията на Република България с цел изпиране на пари или финансиране на тероризма. В едномесечен срок от получаване на уведомлението БНБ изпраща до компетентния орган на държавата по произход резултата от извършената оценка	**Пълно.**
Член 28, параграф 2, алинея	Когато компетентните органи на държавата членка по произход не споделят оценката на компетентните	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 32, ал. 5 и 10**	**Пълно.**

3	органи на приемащата държава членка, те предоставят на тези органи мотивите за своето решение.	(5) При получаване на уведомление от компетентния орган на приемащата държава съдържащо оценка на получената информация, включително относно съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризъм, във връзка с предвижданото предоставяне на платежни услуги чрез представител или клон, БНБ се запознава с оценката на компетентния орган. В случай че БНБ не приема оценката уведомява съответния компетентен орган за мотивите на своето решение. (10) БНБ заличава вече вписан представител или клон когато вписването е извършено въз основа на неверни сведения и документи, когато са констатирани сериозни нарушения в дейността на представителя или клона, както и когато платежната институция писмено заяви пред БНБ, че желае да прекрати извършването на дейност чрез съответния представител или клон. БНБ може да заличи вече вписан представител или клон и след оценка на информацията, съдържаща се в уведомлението по ал. 5.	
Член 28, параграф 2, алинея 4	Ако оценката на компетентните органи на държавата членка по произход е неблагоприятна, по-специално с оглед на информацията, получена от компетентните органи на приемащата държава членка, те отказват да регистрират представителя или клона, или заличават регистрацията, ако вече е направена.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 32** (6) БНБ може да откаже вписване на представителя или клона след оценка на документите по ал. 3 и информацията, съдържаща се в уведомленията съответно по ал. 1 и 5.	**Пълно.**
Член 28, параграф 3, алинея 1	3. В срок от три месеца от получаването на информацията по параграф 1 компетентните органи на държавата членка по произход съобщават решението си на компетентните органи на приемащата държава членка и на платежната институция.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 32** (7) В срок до 3 месеца от получаване на уведомлението по ал. 1 и когато е приложимо документите по ал. 3 БНБ съобщава решението си на компетентните органи на приемащата държава и на платежната институция.	**Пълно.**

Член 28, параграф 3, алинея 2	След като бъде вписан в регистъра по член 14, представителят или клонът може да започне да извършва своята дейност в съответната приемаща държава членка.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 32, ал. 9** (9) Представителят или клонът могат да започнат да извършват дейност в приемащата държава след като бъдат вписани от БНБ в регистъра по чл. 19. **Чл. 33, ал. 2** (2) Платежна институция, лицензирана в друга държава членка, може да извършва на територията на Република България включените в лиценза й платежни услуги чрез клон, представител или директно, след като БНБ бъде уведомена от компетентния орган, издал лиценза за решението си да впише съответния клон или представител в регистъра си, както и за датата, от която съответният клон или представител възнамерява да започне да извършва дейност. Представителят или клонът може да започне да извършва дейност на територията на Република България след като бъде вписан в регистъра на изпращащата държава членка.	**Пълно.**
Член 28, параграф 3, алинея 3	Платежната институция уведомява компетентните органи на държавата членка по произход за датата, от която започва да извършва своята дейност посредством представителя или клона в съответната приемаща държава членка. Компетентните органи на държавата членка по произход уведомяват за това компетентните органи на приемащата държава членка.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 32, ал. 8** (8) Платежната институция уведомява БНБ за датата, от която ще извършва дейност чрез представител или клон. БНБ уведомява за това компетентните органи на приемащата държава. **Чл. 33, ал. 2** (2) Платежна институция, лицензирана в друга държава членка, може да извършва на територията на Република България включените в лиценза й платежни услуги чрез клон, представител или директно, след като БНБ бъде уведомена от компетентния орган, издал лиценза за решението си да впише съответния клон или представител в регистъра си, както и за датата, от която съответният клон или	**Пълно.**

		представител възнамерява да започне да извършва дейност. Представителят или клонът може да започне да извършва дейност на територията на Република България след като бъде вписан в регистъра на изпращащата държава членка.	
Член 28, параграф 4	4. Платежната институция без неоснователно забавяне информира компетентните органи на държавата членка по произход за всички съответни промени по отношение на информацията, предоставена в съответствие с параграф 1, включително допълнителни представители, клонове или подизпълнители в държавите членки, в които извършва дейност. Прилага се процедурата, предвидена в параграфи 2 и 3.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 32** (11) Платежните институции уведомяват БНБ незабавно за всички промени, настъпили във връзка с информацията по ал. 2 и когато е приложимо документите по ал. 3.	**Пълно.**
Член 28, параграф 5	5. ЕБО разработва проекти на регулаторни технически стандарти за определяне на рамката за сътрудничеството и обмена на информация между компетентните органи на държавата членка по произход и на приемащата държава членка в съответствие с настоящия член. В проектите на регулаторни технически стандарти се конкретизират методът, средствата и условията на сътрудничеството при уведомяването във връзка с платежни институции, извършващи дейност на презгранична основа, и по-специално обхватът и		**Не подлежи на въвеждане.**

	обработката на информацията, която се предоставя, включително обща терминология и стандартни образци за уведомяване, за да се гарантира последователен и ефикасен процес на уведомяване. ЕБО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до 13 януари 2018 г. На Комисията се делегира правомощието да приеме посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.		
Член 29, параграф 1, алинея 1	Член 29 Надзор над платежните институции, упражняващи правото на установяване и свободата на предоставяне на услуги 1. С цел упражняване на контрол и предприемане на необходимите мерки, предвидени в настоящия дял, както и в разпоредбите на националното право, с които се транспонират дялове III и IV, в съответствие с член 100, параграф 4 по отношение на представител или клон на платежна институция, намиращи се на територията на друга държава членка, компетентните органи на	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 32** (12) Във връзка с осъществяване на надзорните си правомощия БНБ си сътрудничи с компетентните органи на приемащата държава, когато платежна институция, лицензирана в Република България, осъществява дейност чрез клон, представител или директно на територията на тази държава членка.	**Пълно.**

	държавата членка по произход си сътрудничат с компетентните органи на приемащата държава членка.		
Член 29, параграф 1, алинея 2	В рамките на сътрудничеството по първа алинея компетентните органи на държавата членка по произход уведомяват компетентните органи на приемащата държава членка, когато възнамеряват да извършат проверка на място на територията на последната.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 32** (14) Българската народна банка може да извършва проверки на място на лицензирана от нея платежна институция, осъществяваща дейност на територията на друга държава членка, след като уведоми предварително съответните компетентни органи на тази държава членка. Българската народна банка може да делегира на компетентните органи на приемащата държава да извършат проверка на място върху дейността на лицензирана от БНБ платежна институция, извършваща дейност на територията на тази държава членка.	**Пълно.**
Член 29, параграф 1, алинея 3	Компетентните органи на държавата членка по произход могат обаче да делегират на компетентните органи на приемащата държава членка задачата по извършване на проверки на място на съответната институция.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 32** (14) Българската народна банка може да извършва проверки на място на лицензирана от нея платежна институция, осъществяваща дейност на територията на друга държава членка, след като уведоми предварително съответните компетентни органи на тази държава членка. Българската народна банка може да делегира на компетентните органи на приемащата държава да извършат проверка на място върху дейността на лицензирана от БНБ платежна институция, извършваща дейност на територията на тази държава членка.	**Пълно.**
Член 29, параграф 2, алинея 1	2. Компетентните органи на приемащите държави членки може да въведат изискване платежните институции, които имат представители или клонове на тяхна територия, да им докладват периодично относно дейността, която извършват на тяхна	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 33, ал. 6** (6) Българска народна банка може да изисква платежните институции, които предоставят платежни услуги на територията на Република България чрез представител или клон, да предоставят информация за дейността си за нуждите на платежния надзор и за статистически	**Пълно.**

	територия.	цели.	
Член 29, параграф 2, алинея 2	Такива доклади се изискват за информационни или статистически цели и доколкото представителите и клоновете извършват свързаната с платежни услуги стопанска дейност съгласно правото на установяване, с цел наблюдение за спазването на разпоредбите на националното право, с които се транспонират дялове III и IV. Спрямо тези представители и клонове се прилагат изисквания за професионална тайна, които са най-малко равностойни на изискванията по член 24.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 33, ал. 6** (6) Българска народна банка може да изисква платежните институции, които предоставят платежни услуги на територията на Република България чрез представител или клон, да предоставят информация за дейността си за нуждите на платежния надзор и за статистически цели.	**Пълно.**
Член 29, параграф 3	3. Компетентните органи си предоставят взаимно всяка съществена и/или относима информация, по-специално в случай на нарушения или предполагаеми нарушения от страна на представител или клон, както и ако тези нарушения са извършени в контекста на упражняване на свободата на предоставяне на услуги. Във връзка с това компетентните органи съобщават при поискване цялата относима информация и по своя инициатива — цялата съществена информация, включително относно спазването на изискванията по член 11, параграф 3 от страна на платежната институция.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 33** (4) Българската народна банка обменя с компетентните органи на изпращащата държава членка информация и документи, необходими за осъществяването на надзор на лицензирана от тях платежна институция, включително информация относно нарушения или предполагаеми нарушения от страна на клон, представител или подизпълнител на такава институция, както и всяка друга съществена информация, поискана от компетентните органи на изпращащата държава членка или предоставена им по инициатива на БНБ.	**Пълно.**

Член 29, параграф 4	4. Държавите членки могат да въведат изискване платежните институции, които извършват дейност на тяхна територия посредством представители съгласно правото на установяване и чието главно управление е на територията на друга държава членка, да определят централно звено за контакт на тяхна територия, за да осигурят подходяща комуникация и докладване на информация относно спазването на дялове III и IV, без да се засягат разпоредбите относно борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, и за да улеснят надзора от страна на компетентните органи на държавата членка по произход и на приемащата държава членка или приемащите държави членки, включително като предоставят на компетентните органи документи и информация при поискване.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 33** (7) Платежни институции, които извършват дейност на територията на Република България чрез представител, установяват, в случаите и при условията определени с наредба на БНБ, централно звено за контакт. Българската народна банка може да изисква от централното звено за контакт информация относно дейността на платежната институция чрез представител на територията на Република България за нуждите на платежния надзор и за статистически цели.	**Частично. Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**
Член 29, параграф 5	5. ЕБО разработва проекти на регулаторни технически стандарти, с които конкретизира критериите, които да се прилагат при преценката, в съответствие с принципа на пропорционалност, на обстоятелствата, при които е целесъобразно определянето на централно звено за контакт и функциите на тези звена за контакт съгласно параграф 4.		**Не подлежи на въвеждане.**

	В посочените проекти на регулаторни технически стандарти по-специално се вземат предвид: а) общият обем и стойност на операциите, извършени от платежната институция в приемащата държава членка; б) видът на предоставяните платежни услуги; и в) общият брой представители, установени в приемащата държава членка. ЕБО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до 13 януари 2017 г.		
Член 29, параграф 6	6. ЕБО разработва проекти на регулаторни технически стандарти, с които се определя рамката за сътрудничеството и обмена на информация между компетентните органи на държавата членка по произход и на приемащата държава членка в съответствие с настоящия дял, както и за наблюдението за спазването на разпоредбите на националното право, с които се транспонират дялове III и IV. В проектите на регулаторни технически стандарти се конкретизират		**Не подлежи на въвеждане.**

	методът, средствата и условията на сътрудничеството при надзора над платежните институции, извършващи дейност на презгранична основа, и по-специално обхватът и обработката на информацията, която се обменя, за да се гарантира последователен и ефективен надзор над платежните институции, които предоставят платежни услуги на презгранична основа. В посочените проекти на регулаторни технически стандарти се конкретизират и средствата и условията за представяне на докладите, които приемащите държави членки изискват от платежните институции по отношение на стопанската дейност, свързана с плащания, която се извършва на тяхна територия в съответствие с параграф 2, включително честотата, с която трябва да бъдат представяни тези доклади. ЕБО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до 13 януари 2018 г.		
Член 29, параграф 7	7. На Комисията се делегира правомощието да приеме посочените в параграфи 5 и 6 регулаторни		**Не подлежи на въвеждане.**

	технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.		
Член 30, параграф 1, алинея 1	Член 30 Мерки при неспазване на изискванията, включително предпазни мерки 1. Без да се засяга отговорността на компетентните органи на държавата членка по произход, когато компетентният орган на приемащата държава членка се увери, че дадена платежна институция, която има представители или клонове на територията на неговата държава членка, не спазва настоящия дял или националното право, с което се транспонира дял III или IV, той без забавяне уведомява компетентния орган на държавата членка по произход.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 33** (8) Българската народна банка уведомява компетентните органи на изпращащата държава членка, ако платежна институция, която извършва дейност на територията на Република България чрез клон или представител, нарушава някоя от разпоредбите на глави втора, четвърта или пета от този закон. (9) В случай че клон или представител на платежна институция, лицензирана в друга държава членка нарушава някоя от разпоредбите на глави четвърта или пета от този закон, БНБ взема необходимите мерки за преустановяване на нарушението от страна на съответния клон или представител. **Чл. 32** (15) Ако БНБ бъде сезирана от компетентен орган на приемащата държава, че платежна институция, лицензирана от БНБ, извършваща дейност чрез представител или клон на нейната територия, нарушава националното законодателство на приемащата държава, с което се транспонират дялове II, III и IV от Директива (ЕС) 2015/2366, и прецени, че сигналът е основателен, взема необходимите мерки за преустановяване на нарушението от страна на съответната платежна институция. БНБ своевременно уведомява компетентния орган на приемащата държава и когато е приложимо компетентните органи на други заинтересовани държави членки за предприетите мерки.	
Член 30, параграф 1, алинея 2	Компетентният орган на държавата членка по произход, след като направи оценка на получената съгласно първа алинея информация, без забавяне взема всички подходящи мерки, за да	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 32** (15) Ако БНБ бъде сезирана от компетентен орган на приемащата държава, че платежна институция, лицензирана от БНБ, извършваща дейност чрез представител или клон на нейната територия, нарушава националното на приемащата държава	**Пълно.**

	гарантира преустановяване на нарушението от страна на съответната платежна институция. Компетентният орган на държавата членка по произход съобщава без забавяне тези мерки на компетентния орган на приемащата държава членка и на компетентните органи на евентуалните други заинтересовани държави членки.	законодателство, с което се транспонират дялове II, III и IV от Директива (ЕС) 2015/2366, и прецени, че сигналът е основателен, взема необходимите мерки за преустановяване на нарушението от страна на съответната платежна институция. БНБ своевременно уведомява компетентния орган на приемащата държава и когато е приложимо компетентните органи на други заинтересовани държави членки за предприетите мерки.	
Член 30, параграф 2	2. В извънредни ситуации, когато са необходими незабавни действия за преодоляването на сериозна заплаха за колективните интереси на ползвателите на платежни услуги в приемащата държава членка, компетентните органи на приемащата държава членка могат да предприемат предпазни мерки, успоредно с презграничното сътрудничество между компетентните органи и до приемането на мерки от страна на компетентните органи на държавата членка по произход съгласно установеното в член 29.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 33** (10) В извънредни ситуации, когато са необходими незабавни действия за преодоляване на сериозна заплаха за интересите на ползвателите на платежни услуги в Република България, БНБ може да предприеме надзорни мерки по чл.169 и 170, ал. 1, т. 2 - 4 спрямо платежна институция, извършваща дейност на територията на Република България. Надзорните мерки трябва да са подходящи и пропорционални и да не водят до предимство за ползвателите на платежни услуги в Република България спрямо останалите ползватели на платежни услуги на същата платежна институция в други държави членки.	**Пълно.**
Член 30, параграф 3, алинея 1	3. Всички предпазни мерки по параграф 2 трябва да са подходящи и пропорционални на своето предназначение да осигурят защита срещу сериозна заплаха за колективните интереси на ползвателите на платежни услуги в приемащата държава членка. Те не трябва да водят до предимство за ползвателите на	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 33** (10) В извънредни ситуации, когато са необходими незабавни действия за преодоляване на сериозна заплаха за интересите на ползвателите на платежни услуги в Република България, БНБ може да предприеме надзорни мерки по чл.169 и 170, ал. 1, т. 2 - 4 спрямо платежна институция, извършваща дейност на територията на Република България. Надзорните мерки трябва да са подходящи и пропорционални и да не водят до предимство за ползвателите на	**Пълно.**

	платежни услуги на платежната институция в приемащата държава членка спрямо ползвателите на платежни услуги на платежната институция в други държави членки.	платежни услуги в Република България спрямо останалите ползватели на платежни услуги на същата платежна институция в други държави членки.	
Член 30, параграф 3, алинея 2	Предпазните мерки са временни, като прилагането им се прекратява, когато бъдат предприети действия за преодоляването на установените сериозни заплахи, включително със съдействието на компетентните органи на държавата членка по произход или на ЕБО или в сътрудничество с тях, както е предвидено в член 27, параграф 1.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 33** (11) Действието на надзорните мерки по ал. 10 се прекратява, когато бъдат предприети действия от платежната институция за преодоляване на установените сериозни заплахи, включително със съдействието на компетентния орган на изпращащата държава членка, на ЕБО или в сътрудничество с тях.	**Пълно.**
Член 30, параграф 4	4. Когато това е съвместимо с извънредната ситуация, пред която са изправени компетентните органи в приемащата държава членка, компетентните органи на държавата членка по произход и тези на евентуалните други заинтересовани държави членки, Комисията и ЕБО се уведомяват предварително и при всички случаи без неоснователно забавяне за предпазните мерки, предприети съгласно параграф 2, както и за мотивите за тях.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 33** (12) Българската народна банка уведомява, когато е възможно предварително, компетентния орган на изпращащата държава членка, компетентните органи на други засегнати държави членки, ЕБО и Европейската комисия за налагането на надзорни мерки съгласно ал. 9, както и за мотивите за това.	**Пълно.**
Член 31, параграф 1	Член 31 Мотиви и съобщения	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 184, ал. 3, 6 и 7** (3) Административните актове на БНБ се мотивират и подлежат на	**Пълно.**

	1. Всяка мярка, която се предприема от компетентните органи съгласно член 23, 28, 29 или 30, включваща санкции или ограничения на упражняването на свободата на предоставяне на услуги или свободата на установяване, трябва да бъде надлежно мотивирана и съобщена на засегнатата платежна институция.	незабавно изпълнение. (6) Индивидуалните административни актове по този закон се съобщават на адресатите им чрез връчване срещу подпис или чрез електронна поща или факс, ако страната е посочила такива или чрез връчване с препоръчано писмо с обратна разписка. Връчването с препоръчано писмо с обратна разписка се извършва на постоянния адрес на лицето, ако то е физическо лице, или по неговото седалище и адрес на управление, ако е юридическо лице. (7) Ако административният акт не бъде връчен по един от посочените в ал. 6 начини, той се смята за връчен с поставянето му на публично достъпно място в сградата на БНБ. Последното обстоятелство се удостоверява с протокол, съставен от длъжностни лица, определени със заповед на подуправителя, ръководещ управление "Банково".	
Член 31, параграф 2	2. Членове 28, 29 и 30 не засягат задължението на компетентните органи съгласно Директива (ЕС) 2015/849 и Регламент (ЕС) 2015/847, по-специално по член 48, параграф 1 от Директива (ЕС) 2015/849 и член 22, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2015/847, за надзор или наблюдение на спазването на изискванията, предвидени в тези актове.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 32, параграф 1, буква а)	Раздел 4 Освобождаване Член 32 Условия 1. Държавите членки могат да освободят или да допуснат техните компетентни органи да освободят от прилагането на всички или на част от		**Република България не се възползва от предложената опция.**

	процедурите и условията, установени в раздели 1, 2 и 3, с изключение на членове 14, 15, 22, 24, 25 и 26, физическите или юридическите лица, предоставящи платежните услуги, посочени в точки 1—6 от приложение I, когато: а) за предходните 12 месеца средната месечна стойност на общата стойност на платежните операции, извършени от съответното лице, включително от представител, за когото лицето носи пълна отговорност, не надвишава определен от държавата членка праг, който във всички случаи не надхвърля 3 милиона евро. Това изискване се оценява въз основа на заложената в бизнес плана обща сума на платежните операции, освен ако компетентните органи не поискат корекция на плана; и		
Член 32, параграф 1, буква б)	б) никое от физическите лица, отговорни за управлението или извършването на стопанската дейност, не е осъждано за престъпления, свързани с изпирането на пари или финансирането на тероризма, или за други финансови престъпления.		**Република България не се възползва от предложената опция.**
Член 32, параграф 2	2. Всяко физическо или юридическо лице, регистрирано в съответствие с параграф 1, е длъжно да има главно управление или място на пребиваване в държавата членка, в която		**Република България не се възползва от предложената опция.**

	действително осъществява стопанската си дейност.		
Член 32, параграф 3	3. Лицата, посочени в параграф 1 от настоящия член, се третират като платежни институции, без за тях да се прилагат член 11, параграф 9 и членове 28, 29 и 30.		**Република България не се възползва от предложената опция.**
Член 32, параграф 4	4. Държавите членки могат също да предвидят, че всяко регистрирано в съответствие с параграф 1 от настоящия член физическо или юридическо лице може да извършва само някои от дейностите, изброени в член 18.		**Република България не се възползва от предложената опция.**
Член 32, параграф 5	5. Лицата, посочени в параграф 1 от настоящия член, уведомяват компетентните органи за всяка промяна в своето положение, свързана с условията, определени в посочения параграф. Държавите членки предприемат необходимите мерки, с които да се гарантира, че когато вече не са изпълнени условията, установени в параграфи 1, 2 или 4 от настоящия член, заинтересованите лица подават заявление за лиценз в срок от 30 календарни дни в съответствие с член 11.		**Република България не се възползва от предложената опция.**
Член 32, параграф 6	6. Параграфи 1—5 от настоящия член не се прилагат по отношение на Директива (ЕС) 2015/849 или на националното право в областта на		**Република България не се възползва от предложената**

	предотвратяване на изпирането на пари		**опция.**
Член 33, параграф 1	Член 33 Доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка 1. Физическите или юридическите лица, които предоставят само платежните услуги, посочени в точка 8 от приложение I, са освободени от прилагането на процедурата и условията, установени в раздели 1 и 2, с изключение на член 5, параграф 1, букви а), б), д)—з), й), л), н), п) и р), член 5, параграф 3 и членове 14 и 15. Раздел 3 се прилага, с изключение на член 23, параграф 3.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка** **Чл. 18.** (1) Дружество, което желае да предоставя платежни услуги по чл. 4, т. 8 подава до БНБ писмено заявление за вписване в публичния регистър по чл. 19. (2) За да бъде вписан в регистъра по чл. 19, заявителят трябва да отговаря на следните изисквания: 1. да разполага със застраховка „Професионална отговорност", или друга сравнима гаранция за отговорността му, покриваща територията на всяка държава, на която ще предлага платежните услуги по чл. 4, т. 8. Застраховката трябва да покрива отговорността на доставчика на платежни услуги по предоставяне на информация за сметка произтичаща от неразрешен достъп до платежната сметка или достъп до нея с цел измама, или неразрешено използване на информация за платежната сметка, или използване на информация за платежната сметка с цел измама; 2. дейността на заявителя, включително начина на предоставяне на платежни услуги, да бъде ясно, подробно и изчерпателно определена; 3. бизнес планът и прогнозният бюджет за първите три години от дейността да показват, че заявителят е в състояние да използва подходящи и адекватни системи, ресурси и процедури, необходими за надлежното извършване на дейност като доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка; 4. да прилага надеждни правила и процедури за управление на дейността, свързана с предоставянето на платежни услуги по чл. 4, т. 8, които включват: а) ясна организационна структура;	**Частично. Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**

		б) подходящи управленска рамка и механизми за вътрешен контрол, включително надеждни и ефективни административни и счетоводни процедури; в) процедура за наблюдение, обработка и проследяване на свързаните със сигурността инциденти и жалби на клиенти, осигуряваща и механизъм на докладване на инциденти, съгласно чл.99; г) процедура за записване, наблюдение проследяване и ограничаване на достъпа до чувствителни данни за плащанията; д) мерки за осигуряване на непрекъсваемост на дейността, 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; й) правила за сигурност, които защитават ползвателите на платежни услуги срещу установените рискове, измамите или незаконното използване на чувствителни и лични данни. 5. управляващите и представляващи заявителя и членовете на неговите органи за управление и надзор, включително като представители на юридически лица, са лица, които притежават квалификация, професионален опит, надеждност и пригодност; (3) В срок до два месеца от получаване на заявлението по ал. 1 БНБ извършва проучване за съответствие на представените документи с изискваняита за регистрация. Ако след извършване на проучването БНБ установи, че заявлението е непълно, БНБ изисква от заявителя да представи в срок не по-дълъг от един месеца необходимите документи и информация. (4) БНБ отказва вписване в регистъра, когато: 1. прецени, че заявителят не отговаря на изискванията за вписване; 2. заявителят не е представил необходимите сведения и документи	

		или представените документи съдържат непълна, противоречива или невярна информация. (5) БНБ заличава от регистъра лице, ако установи, че: 1. е престанало да отговаря на изискванията на този член; 2. вписването е било извършено въз основа на невярна информация или неверни данни; 3. не изпълнява задълженията си по този закон или актовете за прилагането му, или други нормативно установени изисквания за осъществяване на дейността. (6) Доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка може писмено да заяви пред БНБ, че желае да прекрати извършването на дейността по предоставяне на информация за сметка, като уведомява БНБ най-малко един месец преди вземането на решение за това. (7) В случаите по ал. 6, БНБ заличава доставчика от регистъра, считано от датата, на която прекратява дейността си, посочена в уведомлението. **Чл. 19**. (6) Българската народна банка издава наредба по прилагането на чл. 18 и на този член. Чл. 32 (16) Доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка, регистриран от БНБ, може да извършва дейност на територията на друга държава членка по реда на този член. Чл. 33 (13) Доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка, регистриран в друга държава членка, може да извършва дейност на територията на Република България по реда на този член.	
Член 33, параграф	2. Лицата, посочени в параграф 1 от настоящия член, се третират като	**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Пълно.**

2	платежни институции, като за тях не се прилагат дялове III и IV, с изключение на членове 41, 45 и 52 и когато е приложимо, членове 67, 69 и 95—98.	**Чл.2** (2) За доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка не се прилагат глави четвърта и пета, с изключение на чл. 52, чл. 54, ал. 1, 2 и 7 и чл. 60 и когато е приложимо, членове 73, 75 и чл. 98—100	
Член 34	Член 34 Съобщения и информация Ако държава членка прилага освобождаване съгласно член 32, тя съобщава на Комисията своето решение до 13 януари 2018 г. и незабавно съобщава на Комисията всички последващи промени. Освен това държавата членка информира Комисията за броя на съответните физически и юридически лица и ежегодно — за общата сума на извършените платежни операции към 31 декември на всяка календарна година съгласно член 32, параграф 1, буква а).		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 35, параграф 1, алинея 1	ГЛАВА 2 Общи разпоредби Член 35 Достъп до платежните системи 1. Държавите членки гарантират, че правилата за достъп на лицензираните или регистрираните доставчици на платежни услуги, които са юридически	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Достъп до платежни системи** **Чл. 125. (1)** Правилата за достъп до платежни системи на доставчици на платежни услуги, трябва да бъдат обективни, недискриминационни и съразмерни, като не ограничават достъпа повече от необходимото за защита срещу специфични видове риск, като сетълмент риск,	**Пълно.**

	лица, до платежни системи са безпристрастни, недискриминационни и пропорционални, както и че тези правила не ограничават достъпа повече от необходимото за осигуряване на защита от конкретни видове риск, като риск при сетълмент, операционен риск и бизнес риск, и на защита на финансовата и оперативната стабилност на платежната система.	операционен риск и бизнес риск и за защита на финансовата и функционалната стабилност на платежната система.	
Член 35, параграф 1, алинея 2	Платежните системи не налагат на доставчиците на платежни услуги, на ползвателите на платежни услуги или на други платежни системи никое от следните изисквания: а) ограничително правило относно действително участие в други платежни системи; б) правило, което води до дискриминация между лицензирани доставчици на платежни услуги или между регистрирани доставчици на платежни услуги по отношение на правата, задълженията и правата на участниците; в) ограничение, основано на статуса на институциите.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Достъп до платежни системи** **Чл. 125. (2)** Платежните системи не могат да налагат на доставчици на платежни услуги, на ползватели на платежни услуги или на други системи: 1. ограничителни правила относно ефективно участие в други платежни системи; 2. правила, които налагат дискриминация между доставчици на платежни услуги по отношение на правата, задълженията и привилегиите на участниците, или 3. ограничения, основани на правния статус на доставчиците на платежни услуги.	**Пълно.**
Член 35, параграф 2, алинея 1	2. Параграф 1 не се прилага за: а) платежни системи, определени съгласно Директива 98/26/ЕО; б) платежни системи, съставени изключително от доставчици на	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Ограничения за достъпа до платежни системи** **Чл. 126. (1)** Разпоредбата на чл. 125 не се прилага по отношение на платежни системи:	**Пълно.**

	платежни услуги, които са част от една група.	1. по Директива 98/26/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 19 май 1998 г. относно окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа, изменена с Директива 2009/44/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 6 май 2009 г.; 2. съставени изключително от доставчици на платежни услуги, които са част от една група.	
Член 35, параграф 2, алинея 2	За целите на първа алинея, буква а) държавите членки гарантират, че когато участник в определена система допуска лицензиран или регистриран доставчик на платежни услуги, който не е участник в системата, да подава нареждания за превод чрез нея, този участник предоставя при поискване същата възможност по обективен, пропорционален и недискриминационен начин на други лицензирани или регистрирани доставчици на платежни услуги в съответствие с параграф 1.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Ограничения за достъпа до платежни системи** **Чл. 126. (2)** Когато участник в система по ал. 1, т. 1 допуска доставчик на платежни услуги, който не е участник в системата, да подава нареждания за превод чрез нея, този участник предоставя при поискване същата възможност по обективен, недискриминационен и пропорционален начин на други доставчици на платежни услуги в съответствие с изискванията на чл. 125. В случай на отказ за предоставяне на достъп до системата, отказът се мотивира.	**Пълно.**
Член 35, параграф 2, алинея 3	Участникът предоставя на отправилия искането доставчик на платежни услуги пълно изложение на мотивите за евентуален отказ.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Ограничения за достъпа до платежни системи** **Чл. 126. (2)** Когато участник в система по ал. 1, т. 1 допуска доставчик на платежни услуги, който не е участник в системата, да подава нареждания за превод чрез нея, този участник предоставя при поискване същата възможност по обективен, недискриминационен и пропорционален начин на други доставчици на платежни услуги в съответствие с изискванията на чл. 125. В случай на отказ за	**Пълно.**

		предоставяне на достъп до системата, отказът се мотивира.	
Член 36, алинея 1	Член 36 Достъп до сметките в кредитна институция Държавите членки осигуряват достъп на платежните институции до услугите, свързани с платежните сметки на кредитните институции, на обективна, недискриминационна и пропорционална основа. Този достъп е достатъчно широк, за да даде възможност на платежните институции да предоставят платежни услуги по свободен и ефективен начин.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Достъп на платежните институции до сметки в банки** **Чл. 27.** Банките и клоновете на банки, извършващи дейност на територията на страната откриват и поддържат платежни сметки на платежните институции по обективен, недискриминационен и пропорционален начин, който не възпрепятства възможността на платежните институции да предоставят платежни услуги. При всеки случай на отказ, банката предоставя на БНБ мотивирано становище. **Достъп на дружествата за електронни пари до сметки в банки** **Чл. 45.** Банките и клоновете на банки, извършващи дейност на територията на страната откриват и поддържат платежни сметки на дружествата за електронни пари по обективен, недискриминационен и пропорционален начин, който не възпрепятства възможността на дружествата за електронни пари да предоставят платежни услуги. При всеки случай на отказ, банката предоставя на БНБ мотивирано становище.	**Пълно.**
Член 36, алинея 2	Кредитната институция предоставя на компетентния орган надлежно обосновани мотиви за евентуален отказ.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Достъп на платежните институции до сметки в банки** **Чл. 27.** Банките и клоновете на банки, извършващи дейност на територията на страната откриват и поддържат платежни сметки на платежните институции по обективен, недискриминационен и пропорционален начин, който не възпрепятства възможността на платежните институции да предоставят платежни услуги. При всеки случай на отказ, банката предоставя на БНБ мотивирано становище. **Достъп на дружествата за електронни пари до сметки в банки** **Чл. 45.** Банките и клоновете на банки, извършващи дейност на територията на страната откриват и поддържат платежни сметки на	**Пълно.**

		дружествата за електронни пари по обективен, недискриминационен и пропорционален начин, който не възпрепятства възможността на платежните институции да предоставят платежни услуги. При всеки случай на отказ, банката предоставя на БНБ мотивирано становище.	
Член 37, параграф 1	Член 37 Забрана за лица, различни от доставчиците на платежни услуги, да предоставят платежни услуги и задължение за уведомяване 1. Държавите членки забраняват на физически и юридически лица, които не са доставчици на платежни услуги, нито са изрично изключени от обхвата на настоящата директива, да предоставят платежни услуги.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Доставчици на платежни услуги** **Чл. 3. (2)** Лица, които не са доставчици на платежни услуги, нямат право да предоставят платежни услуги с изключение на дейностите по чл. 2.	**Пълно.**
Член 37, параграф 2, алинея 1	2. Държавите членки въвеждат изискване доставчиците на услуги, които извършват някоя от дейностите по член 3, буква к), подточки i) и ii), за която средната обща стойност за всички изпълнени платежни операции през предходните 12 месеца надхвърля 1 милион евро, да изпращат уведомление до компетентните органи, в което да описват предоставяните услуги и да уточняват съгласно кое изключение, посочено в член 3, буква к), подточки i) и ii), се смята, че извършват тази дейност.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Изключения от приложното поле** **Чл. 2. (3)** Доставчик на услуги, който предоставя някоя от услугите по ал. 1, т. 11, букви “а” и “б”, за която общата стойност за всички изпълнени платежни операции през предходните 12 месеца надхвърля 2 млн. лв., уведомява БНБ за извършваната дейност, като описва предоставяните услуги и посочва съгласно кое изключение по ал. 1, т. 11, букви “а” и “б”, извършва тази дейност. Въз основа на уведомлението и след преценка на критериите, посочени в ал. 1, т. 11, БНБ взема мотивирано решение и информира доставчика на услуги, когато дейността не се квалифицира като ограничена мрежа.	**Пълно.**
Член 37, параграф 2, алинея	2. Въз основа на това уведомление компетентният орган взема мотивирано решение на базата на критериите,	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Изключения от приложното поле**	**Пълно.**

2	посочени в член 3, буква к), когато дейността не се квалифицира като ограничена мрежа, и информира доставчика на услуги за това.	**Чл. 2. (3)** Доставчик на услуги, който предоставя някоя от услугите по ал. 1, т. 11, букви "а" и "б", за която общата стойност за всички изпълнени платежни операции през предходните 12 месеца надхвърля 2 млн. лв., уведомява БНБ за извършваната дейност, като описва предоставяните услуги и посочва съгласно кое изключение по ал. 1, т. 11, букви "а" и "б", извършва тази дейност. Въз основа на уведомлението и след преценка на критериите, посочени в ал. 1, т. 11, БНБ взема мотивирано решение и информира доставчика на услуги, когато дейността не се квалифицира като ограничена мрежа.	
Член 37, параграф 3	3. Държавите членки изискват доставчиците на услуги, които извършват дейност по член 3, буква л), да изпращат уведомление до компетентните органи, както и да предоставят на компетентните органи заключение от годишен одит, което свидетелства, че дейността е съобразена с ограниченията, предвидени в член 3, буква л).	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Изключения от приложното поле** **Чл. 2. (4)** Доставчик на услуги, който извършва операции по ал. 1, т. 12, ежегодно уведомява БНБ за извършваната дейност и предоставя заключение от годишен одит, което удостоверява, че дейността е съобразена с ограниченията, предвидени в ал. 1, т. 12.	**Пълно.**
Член 37, параграф 4	4. Независимо от параграф 1, компетентните органи уведомяват ЕБО относно услугите, за които е изпратено уведомление съгласно параграфи 2 и 3, като посочват съгласно кое изключение се извършва дейността.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Изключения от приложното поле** **Чл. 2. (5)** Българската народна банка уведомява Европейския банков орган (ЕБО) относно услугите, за които е изпратено уведомление съгласно ал. 3 и 4.	**Пълно**
Член 37, параграф 5	5. Описанието на дейността, за която е изпратено уведомление съгласно параграфи 2 и 3 от настоящия член, е публично достъпно в регистрите, предвидени в членове 14 и 15.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Изключения от приложното поле** **Чл. 2. (6)** Описанието на дейностите, за които е изпратено уведомление съгласно ал. 3 и 4, е достъпно в публичния регистър по чл. 19 и в регистъра на ЕБО.	**Пълно**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

Член 38, параграф 1	ДЯЛ III ПРОЗРАЧНОСТ НА УСЛОВИЯТА И ИЗИСКВАНИЯТА ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПЛАТЕЖНИТЕ УСЛУГИ ГЛАВА 1 Общи правила Член 38 Обхват 1. Настоящият дял се прилага за еднократни платежни операции, рамкови договори и платежни операции, предмет на тези договори. Страните могат да уговорят, че той не се прилага изцяло или отчасти, ако ползвателят на платежната услуга не е потребител.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Глава четвърта** **ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ИНФОРМАЦИЯТА ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ** **Раздел I** **Общи положения** **Приложно поле** **Чл. 46.** (1) Разпоредбите на тази глава се прилагат за еднократни платежни операции, рамкови договори и платежни операции, предмет на тези договори. (5) Когато ползвателят на платежна услуга не е потребител, страните по платежна операция могат да договорят, че в отношенията им няма да се прилагат изцяло или отчасти изискванията на тази глава.	**Пълно.**
Член 38, параграф 2	2. Държавите-членки могат да прилагат разпоредбите на настоящия дял да се прилагат за микропредприятия по същия начин, както за потребители.		**Република България не се възползва от предложената опция.**
Член 38, параграф 3	3. Настоящата директива не засяга разпоредбите на Директива 2008/48/ЕО, друго приложимо право на Съюза или националните мерки, отнасящи се до нехармонизирани с настоящата директива условия за отпускане на кредити на потребители, които са съобразени с правото на	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Отпускане на кредити** **Чл. 21.** (4) При отпускането на кредити на потребители се прилага Законът за потребителския кредит	**Пълно**

	Съюза.		
Член 39, алинея 1	Член 39 Други разпоредби на правото на Съюза Разпоредбите на настоящия дял не засягат правото на Съюза, предвиждащо допълнителни изисквания за предоставянето на предварителна информация.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 39, алинея 2	Въпреки това в случаите, за които се прилага и Директива 2002/65/ЕО, изискванията за информация по член 3, параграф 1 от посочената директива, с изключение на точка 2, букви в)—ж), точка 3, буква а), г) и д) и точка 4, буква б) от посочения параграф, се заменят с членове 44, 45, 51 и 52 от настоящата директива.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Преходни и заключителни разпоредби** **§ 15** В Закона за предоставяне на финансови услуги от разстояние (ДВ, бр. 105 от 2006 г.) в чл. 8, ал. 2 думите „чл. 39, съответно чл. 41 и 42“ се заменят с „чл. 58, съответно чл. 60 и 61”.	**Пълно.**
Член 40, параграф 1	Член 32 Такси за предоставяне на информация 1. Доставчикът на платежни услуги не начислява на ползвателя на платежни услуги такси за предоставяне на информация по настоящия дял.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Такси за предоставяне на информация** **Чл. 49. (1)** Доставчикът на платежни услуги не може да начислява на ползвателите на платежни услуги такси за предоставяне на информация, изискуеми съгласно тази глава.	**Пълно.**
Член 40, параграф 2	2. Доставчикът на платежни услуги и ползвателят на платежни услуги могат да уговорят заплащане на такси за предоставянето на допълнителна информация или за предоставянето на информация на по-кратки интервали, или за предаване на информация чрез средства за връзка, различни от	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Такси за предоставяне на информация** **Чл. 49. (2)** Страните по договор за предоставяне на платежна услуга могат да договорят заплащането на такси за допълнителна информация или за предоставяне на информация на по-кратки от установените в този закон периоди, или за предоставяне на	**Пълно.**

	посочените в рамковия договор, която се предоставя по искане на ползвателя на платежни услуги.	информация чрез средства за комуникация, различни от установените в рамковия договор, по искане на ползвателя на платежна услуга. В тези случаи доставчикът на платежни услуги може да начислява такси, които са адекватни и съответстващи на действителните му разходи.	
Член 40, параграф 3	3. Ако доставчикът на платежни услуги има право да наложи такси за предоставяне на информация в съответствие с параграф 2, те трябва да бъдат разумни и да съответстват на действителните разходи на доставчика на платежни услуги.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Такси за предоставяне на информация** **Чл. 49. (2)** Страните по договор за предоставяне на платежна услуга могат да договорят заплащането на такси за допълнителна информация или за предоставяне на информация на по-кратки от установените в този закон периоди, или за предоставяне на информация чрез средства за комуникация, различни от установените в рамковия договор, по искане на ползвателя на платежна услуга. В тези случаи доставчикът на платежни услуги може да начислява такси, които са адекватни и съответстващи на действителните му разходи.	**Пълно.**
Член 41.	Член 41 Доказателствена тежест при изискванията за предоставяне на информация Държавите членки въвеждат разпоредби, съгласно които доставчикът на платежни услуги носи отговорността за доказване на спазването от негова страна на изискванията за предоставяне на информация, установени в настоящия дял.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Доказателствена тежест при предоставяне на информация** **Чл. 52.** Доставчикът на платежни услуги носи доказателствена тежест, че е спазил изискванията за предоставяне на информация, предвидени в тази глава.	**Пълно.**
Член 42. параграф	Член 48 Дерогация от изискванията за	**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Пълно.**

1, буква а)	предоставяне на информация за платежни инструменти с ниска стойност и за електронни пари 1. За платежни инструменти, които според приложимия рамковия договор се използват единствено за отделни платежни операции, ненадвишаващи 30 EUR, или които имат лимит на плащанията от 150 EUR, или на които се съхраняват средства, които в нито един момент не надхвърлят 150 EUR, може да се уговори следното: а) чрез дерогация от членове 51, 52 и 56, доставчикът на платежни услуги предоставя на платеца само информация за основните характеристики на платежната услуга, включително за начина, по който платежният инструмент може да се използва, за отговорността, за начислените такси и друга основна информация, необходима за вземането на информирано решение, както и указание къде са осигурени на разположение по леснодостъпен начин всяка друга информация и условия, посочени в член 52;	**Изключения от изискванията за информация относно платежни инструменти и електронни пари на ниска стойност** **Чл. 48.** За платежни инструменти и електронни пари, които според рамковия договор се използват само за извършване на отделни платежни операции, които не надвишават 60 лв. или тяхната равностойност в чуждестранна валута, или които имат лимит на плащанията от 300 лв. или тяхната равностойност в чуждестранна валута, или на които се съхраняват средства, които в нито един момент не надхвърлят 300 лв. или тяхната равностойност в чуждестранна валута, може да се договори следното: 1. доставчикът на платежни услуги да няма задължение да предоставя информация по чл. 60, 61 и 64 и да предоставя на платеца само информация за основните характеристики на платежната услуга, включително информация относно начина, по който може да се използва платежният инструмент, отговорността, дължимите такси и други съществени обстоятелства, необходими за вземането на информирано решение, както и за мястото, където е осигурена на разположение всяка друга информация по чл. 60;	
Член 42, параграф 1, буква б)	б) може да бъде уговорено, че чрез дерогация от член 54 от доставчика на платежни услуги няма да се изисква да предлага изменения в условията на рамковия договор по начина,	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Изключения от изискванията за информация относно платежни инструменти и електронни пари на ниска стойност**	**Пълно.**

	предвиден в член 51, параграф 1;	**Чл. 48, т. 2.** от доставчика на платежни услуги да не се изисква да предлага промени в условията на рамковия договор по начина и в сроковете, предвидени в чл. 62;	
Член 42, параграф 1, буква в)	в) чрез дерогация от членове 57 и 58, може да бъде уговорено след изпълнение на платежната операция: i) доставчикът на платежни услуги да предоставя или осигурява на разположение само справочна информация, позволяваща на ползвателя на платежни услуги да идентифицира платежната операция, сумата по нея и евентуалните такси за нея и/или — в случай на няколко платежни операции от един и същи вид, извършени към един и същи получател — само информация за общия размер и таксите за тези платежни операции; ii) от доставчика на платежни услуги да не се изисква да предоставя или да осигурява на разположение информацията, посочена в подточка i), ако платежният инструмент е използван анонимно или доставчикът на платежни услуги не разполага с техническата възможност да я предостави. Въпреки това доставчикът на платежни услуги предоставя на платеца възможността да проверява размера на наличните средства.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Изключения от изискванията за информация относно платежни инструменти и електронни пари на ниска стойност** **Чл. 48, т. 3.** след изпълнение на платежната операция доставчикът на платежни услуги да няма задължение да предоставя информация по чл. 65 и 66, като: а) предоставя или осигурява на разположение само справка, позволяваща на ползвателя на платежни услуги да идентифицира платежната операция, нейната стойност и дължимите такси за нея и/или в случай на няколко платежни операции от един и същ вид, извършени към един и същ получател - само информация относно общия им размер и дължимите за тях такси; б) не е задължен да предоставя или осигурява на разположение информацията по буква "а", ако липсва техническа възможност за това; в този случай доставчикът на платежни услуги осигурява на платеца възможност да проверява размера на наличните средства.	**Пълно.**
Член 42,	2. За национални платежни операции		**Република България**

параграф 2	държавите-членки или техните компетентни органи могат да намалят или да удвоят размерите, посочени в параграф 1. Държавите-членки могат да увеличат тези размери до 500 EUR за предплатени платежни инструменти.		**не се възползва от предложената опция.**
Член 43, параграф 1	ГЛАВА 2 Еднократни платежни операции Член 43 Приложно поле 1. Настоящата глава се прилага към еднократни платежни опеарции, неуредени с рамков договор.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Глава четвърта** **ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ИНФОРМАЦИЯТА ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ** **Раздел II** **Еднократни платежни операции** **Приложно поле** **Чл. 53. (1)** Този раздел се прилага за еднократни платежни операции, които не са предмет на рамков договор.	**Пълно.**
Член 43, параграф 2	2. Когато платежното нареждане за еднократна платежна операция е предадено посредством платежен инструмент, уреден с рамков договор, доставчикът на платежни услуги не е задължен да предоставя или да осигурява на разположение информацията, която ползвателят на платежни услуги вече е получил въз основа на рамковия договор с друг доставчик на платежни услуги или която ще получи съгласно този рамков договор.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Приложно поле** **Чл. 53. (2)** Когато платежно нареждане за еднократна платежна операция се предава посредством платежен инструмент, уреден с рамков договор, доставчикът на платежни услуги не е задължен да предоставя или да осигурява на разположение на ползвателя информация, която вече му е предоставена от друг доставчик на платежни услуги, както и информация, която ще му бъде предоставена в изпълнение на този рамков договор.	**Пълно.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

Член 44, параграф 1	Член 44 Предварителна обща информация 1. Държавите членки изискват, преди ползвателят на платежни услуги да бъде обвързан с договор или предложение за еднократна платежна услуга, доставчикът на платежни услуги да осигури на разположение на ползвателя на платежни услуги по леснодостъпен начин информацията и условията, посочени в член 45, по отношение на собствените си услуги. По искане на ползвателя на платежни услуги, доставчикът на платежни услуги предоставя информацията и условията на хартиен или друг траен носител. Информацията и условията се осигуряват под формата на разбираем текст и в ясен и достъпен формат на официалния език на държавата членка, в която се предлага платежната услуга, или на който и да е друг език, уговорен между страните.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 54. (1)** Преди ползвателят на платежни услуги да бъде обвързан с договор или с предложение за извършване на еднократна платежна услуга, доставчикът на платежната услуга предоставя или осигурява на разположение на ползвателя на платежни услуги по достъпен начин следната предварителна информация по отношение на предлаганите от него услуги: **(3)** Информацията по ал. 1 и 2 се предоставя във вид на ясен и разбираем текст и в достъпна форма на официалния език на държавата членка, в която се предлага платежната услуга, или на друг език, уговорен между страните. **(4)** По искане на ползвателя на платежни услуги доставчикът на платежни услуги му предоставя информацията по ал. 1 и 2 на хартиен или друг дълготраен носител.	**Пълно.**
Член 44, параграф 2	2. Ако договорът за еднократна платежна услуга е сключен по искане на ползвателя на платежни услуги посредством средство за дистанционна връзка, което не позволява на доставчика на платежни услуги да спази параграф 1, доставчикът на платежни услуги изпълнява своите задължения по посочения параграф	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 54. (5)** Ако по искане на ползвателя на платежни услуги договорът за еднократна платежна услуга е сключен чрез средства за дистанционна комуникация и не е налице възможност доставчикът на платежни услуги да спази изискванията на ал. 1 и 2, доставчикът изпълнява задълженията си незабавно след изпълнението на	**Пълно.**

	незабавно след изпълнението на платежната операция.	платежната операция.	
Член 44, параграф 3	3. Задълженията по параграф 1 от настоящия член могат да бъдат изпълнени и чрез осигуряване на копие от проекта на договор за еднократна платежна услуга или от авизо за платежно нареждане, съдържащи информацията и условията, посочени в член 45.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 54.** (6) Задълженията на доставчика на платежни услуги по ал. 1 и 2 могат да бъдат изпълнени чрез предоставяне на ползвателя на платежни услуги на проекта на договор за еднократна платежна услуга или на платежното нареждане, ако в тях се съдържа изцяло информацията по ал. 1 и са спазени изискванията на ал. 3.	**Пълно.**
Член 45, параграф 1, буква а)	Член 45 Информация и условия 1. Държавите членки гарантират, че доставчикът на платежни услуги предоставя или осигурява на разположение на ползвателя на платежни услуги следната информация и условия: а) посочване на информацията или на уникалния идентификатор, които трябва да бъдат предоставени от ползвателя на платежни услуги, за да бъде точно инициирано или изпълнено платежното нареждане;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 54. (1) т. 1** Преди ползвателят на платежни услуги да бъде обвързан с договор или с предложение за извършване на еднократна платежна услуга, доставчикът на платежната услуга предоставя или осигурява на разположение на ползвателя на платежни услуги по достъпен начин следната предварителна информация по отношение на предлаганите от него услуги: 1. вида и характеристиките на информацията или уникален идентификатор, или друга информация, която трябва да бъде предоставена от ползвателя на платежни услуги, за да се осигури точното иницииране или изпълнение на платежното нареждане;	**Пълно.**
Член 45, параграф 1, буква б)	б) максимален срок за изпълнение на предоставяната платежната услуга;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация**	**Пълно.**

		Чл. 54. (1) т. 2. максималния срок за изпълнение на предоставяната платежна услуга;	
Член 45, параграф 1, буква в)	в) всички такси, чието плащане ползвателят на платежни услуги дължи на своя доставчик на платежни услуги, и разбивката им по стойност, когато е приложимо;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 54. (1) т. 3**. всички такси и комисиони, дължими от ползвателя на платежни услуги на доставчика на платежни услуги, както и разбивка по вид и стойност на тези такси, в случаите, в които това е приложимо;	**Пълно.**
Член 45, параграф 1, буква г)	г) когато е приложимо, действителен или референтен обменен курс, който ще се прилага за платежната операция.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 54. (1) т. 4.** когато е приложимо, действащия или референтния обменен курс, който ще се използва при платежната операция;	**Пълно.**
Член 45, параграф 2, буква а)	2. Освен това държавите членки гарантират, че доставчиците на услуги по иницииране на плащане преди инициирането предоставят или осигуряват на разположение на платеца следната ясна и изчерпателна информация: а) наименование на доставчика на платежни услуги по иницииране на плащане, географски адрес на главното му управление и когато е приложимо, географски адрес на неговия представител или клон, установен в	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 54. (2) т. 1** В допълнение на информацията по ал. 1, преди инициирането на плащане, доставчиците на услуги по иницииране на плащане предоставят или осигуряват на разположение на платеца следната информация: 1. наименование, седалище и адрес на управление на доставчика на платежни услуги по иницииране на плащане и, когато е приложимо, адрес на неговия представител или клон, установен в държавата членка, в която се предлагат платежните услуги, както и всякакви други данни за контакт, включително електронен адрес, които могат	**Пълно.**

	държавата членка, в която се предлага платежната услуга, както и всякакви други данни за връзка, включително адрес на електронна поща, които могат да бъдат използвани за връзка с доставчика на услугите по иницииране на плащане;	да бъдат използвани за контакт с доставчика на услугите по иницииране на плащане;	
Член 45, параграф 2, буква б)	б) данни за връзка на компетентния орган.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 54. (2) т. 2.** данни за контакт с компетентния орган.	**Пълно.**
Член 45, параграф 3	3. Когато е приложимо, на ползвателя на платежни услуги се осигуряват на разположение по леснодостъпен начин всякаква друга съответна информация и условия, посочени в член 52.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 54. (7)** Когато е приложимо, с оглед спецификата на платежната операция доставчикът на платежни услуги предоставя на ползвателя на платежни услуги по достъпен начин всяка друга информация по чл. 60, която е от значение за платежната операция.	**Пълно.**
Член 46, буква а)	Член 46 Информация, предоставяна на платеца и на получателя след инициирането на платежното нареждане В допълнение към информацията и условията, посочени в член 45, когато дадено платежно нареждане е инициирано посредством доставчик на услуги по иницииране на плащане, незабавно след инициирането на	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация, предоставяна на платеца и получателя след подаване на платежно нареждане посредством доставчик на услуги по иницииране на плащане** **Чл. 55.** В допълнение към информацията по чл. 54, когато плащането е инициирано чрез подаване на платежно нареждане посредством доставчик на услуги по иницииране на плащане, незабавно след инициирането на плащането, доставчикът на услуги по иницииране на плащане предоставя или осигурява на разположение на платеца и при	**Пълно.**

	плащането доставчикът на платежни услуги предоставя или осигурява на разположение на платеца и при необходимост — на получателя, всички посочени по-долу данни: а) потвърждение за успешното иницииране на платежното нареждане пред доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката на платеца;	необходимост — на получателя следната информация: 1. потвърждение за успешното иницииране на плащането към доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката на платеца;	
Член 46, буква б)	б) справочна информация, даваща възможност на платеца и на получателя да идентифицират платежната операция и когато е целесъобразно — на получателя да идентифицира платеца, както и всякаква информация, предадена с платежната операция;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация, предоставяна на платеца и получателя след подаване на платежно нареждане посредством доставчик на услуги по иницииране на плащане** **Чл. 55. т. 2.** регистрационен номер на платежната операция и, когато е необходимо, информация относно платеца, както и всяка друга информация, придружаваща платежната операция;	**Пълно.**
Член 46, буква в)	в) сумата по платежната операция;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация, предоставяна на платеца и получателя след подаване на платежно нареждане посредством доставчик на услуги по иницииране на плащане** **Чл. 55. т. 3.** стойността на платежната операция;	**Пълно.**
Член 46, буква г)	г) когато е приложимо, размера на евентуалните такси, платими на доставчика на услугите по иницииране на плащането за операцията, и когато е приложимо, разбивка по стойност на тази сума.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация, предоставяна на платеца и получателя след подаване на платежно нареждане посредством доставчик на услуги по иницииране на плащане** **Чл. 55. т. 4.** Когато е приложимо, размера на таксите, платими на доставчика на услугите по иницииране на плащането за операцията, и ако е приложимо, информация за техния вид и стойност.	**Пълно.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

Член 47	Член 47 Информация, предоставяна на доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката на платеца при услуги по инициране на плащане При инициирането на платежно нареждане посредством доставчик на услуги по инициране на плащане този доставчик осигурява на разположение на доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката на платеца, справочна информация относно платежната операция.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация, предоставяна на доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката на платеца при услуги по инициране на плащане** **Чл. 56.** При инициирането на плащане чрез подаване на платежно нареждане посредством доставчик на услуги по инициране на плащане, този доставчик осигурява на разположение на доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката на платеца, регистрационния номер на платежната операция.	**Пълно.**
Член 48, буква а)	Член 48 Информация, предоставяна на платеца след получаване на платежното нареждане Незабавно след получаването на платежното нареждане доставчикът на платежни услуги на платеца предоставя или осигурява на разположение на платеца по начина, предвиден в член 44, параграф 1, всички посочени по-долу данни по отношение на собствените си услуги: а) справочна информация, позволяваща на платеца да идентифицира платежната операция и когато е приложимо, информация, свързана с получателя;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация, предоставяна на платеца след получаване на платежното нареждане** **Чл. 57. (1)** Незабавно след получаване на платежното нареждане доставчикът на платежни услуги на платеца предоставя или осигурява на разположение на платеца по достъпен начин следната информация по отношение на предлаганите от него услуги: 1. регистрационния номер на платежната операция и, когато е необходимо, информация относно получателя; **(2)** За информацията по ал. 1 се прилагат изискванията на чл. 54, ал. 3 и 4.	**Пълно.**
Член 48, буква б)	б) сумата по платежната операции, изразена във валутата, посочена в	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация, предоставяна на платеца след получаване на**	**Пълно.**

	платежното нареждане,	**платежното нареждане** **Чл. 57. (1) т. 2.** стойността на платежната операция, изразена във валутата, в която е дадено платежното нареждане; (2) За информацията по ал. 1 се прилагат изискванията на чл. 54, ал. 3 и 4.	
Член 48, буква в)	в) размера на всички такси за платежната операция, чието плащане дължи платецът, както и когато е приложимо, разбивка по стойност на тази сума;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация, предоставяна на платеца след получаване на платежното нареждане** **Чл. 57. (1) т. 3.** размера на всички такси и комисиони, дължими от платеца във връзка с платежната операция, и когато е приложимо, представени по вид и стойност; (2) За информацията по ал. 1 се прилагат изискванията на чл. 54, ал. 3 и 4.	**Пълно.**
Член 48, буква г)	г) когато е приложимо, обменния курс, използван при платежната операция от доставчика на платежни услуги по отношение на платеца или информация за този курс, когато е различен от предвидения в съответствие с член 45, параграф 1, буква г), и сумата по платежната операция след валутното конвертиране;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация, предоставяна на платеца след получаване на платежното нареждане** **Чл. 57. (1) т. 4.** когато е приложимо, обменния курс, използван от доставчика на платежни услуги при платежната операция, или данни за този курс, когато е различен от предварително оповестения по реда на чл. 54, ал.1, т. 4 и стойността на платежната операция след извършената обмяна на валута; (2) За информацията по ал. 1 се прилагат изискванията на чл. 54, ал. 3 и 4.	**Пълно.**
Член 48, буква д)	д) датата на получаване на платежното нареждане.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация, предоставяна на платеца след получаване на платежното нареждане** **Чл. 57. (1) т. 5.** датата на получаване на платежното нареждане. (2) За информацията по ал. 1 се прилагат изискванията на чл. 54, ал. 3	**Пълно.**

		и 4.	
Член 49, буква а)	Член 49 Информация, предоставяна на получателя след изпълнението на платежната операция Незабавно след изпълнението на платежната операция доставчикът на платежни услуги на получателя предоставя или осигурява на разположение на получателя по начина, предвиден в член 44, параграф 1, следната информация по отношение на собствените си услуги: а) справочна информация, позволяваща на получателя да идентифицира платежната операция и когато е приложимо — платеца, както и всякаква информация, предадена с платежната операция;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация, предоставяна на получателя след изпълнение на платежното нареждане** **Чл. 58.** (1) Незабавно след изпълнението на платежната операция доставчикът на платежни услуги на получателя предоставя или осигурява на разположение на получателя по достъпен начин следната информация по отношение на предлаганите от него услуги: 1. регистрационния номер на платежната операция и, когато е необходимо, информация относно платеца, както и всяка друга информация, придружаваща платежната операция; (2) Към информацията по ал. 1 се прилагат изискванията на чл. 54, ал. 3 и 4.	**Пълно.**
Член 49, буква б)	б) сума по платежната операция във валутата, в която средствата са на разположение на получателя;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация, предоставяна на получателя след изпълнение на платежното нареждане** **Чл. 58 (1) т. 2.** стойността на платежната операция, изразена във валутата, в която средствата са предоставени на разположение на получателя; (2) Към информацията по ал. 1 се прилагат изискванията на чл. 54, ал. 3 и 4.	**Пълно.**
Член 49, буква в)	в) размер на всички такси за платежната операция, чието плащане дължи получателят, и разбивка по стойност на тази сума, когато е	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация, предоставяна на получателя след изпълнение на платежното нареждане**	**Пълно.**

	приложимо;	**Чл. 58. (1) т. 3**. размера на всички такси и комисиони, дължими от получателя във връзка с платежната операция, и когато е приложимо, представени по вид и стойност (2) Към информацията по ал. 1 се прилагат изискванията на чл. 54, ал. 3 и 4.	
Член 49, буква г)	г) където е приложимо — обменния курс, използван при платежната транзакция, от доставчика на платежни услуги на получателя и сумата на платежната транзакция, преди валутното превръщане; и	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация, предоставяна на получателя след изпълнение на платежното нареждане** **Чл. 58** (1) т. 4. когато е приложимо, обменния курс, използван при платежната операция от доставчика на платежни услуги на получателя, както и стойността на платежната операция преди обмяната на валута; (2) Към информацията по ал. 1 се прилагат изискванията на чл. 54, ал. 3 и 4.	**Пълно.**
Член 49, буква д)	д) вальор на заверяване на сметката.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация, предоставяна на получателя след изпълнение на платежното нареждане** **Чл. 58 (1) т. 5.** вальора на заверяване на сметката на получателя. (2) Към информацията по ал. 1 се прилагат изискванията на чл. 54, ал. 3 и 4.	**Пълно.**
Член 50	ГЛАВА 3 Рамкови договори Член 50 Обхват Настоящата глава се прилага към платежни операции, които са предмет на рамков договор.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Раздел III** **Рамкови договори** **Приложно поле** **Чл. 59. (1)** Този раздел се прилага за платежни операции, които са предмет на рамков договор.	**Пълно.**
Член 51,	Член 51	**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Пълно.**

параграф 1	Предварителна обща информация 1. Държавите членки изискват от доставчика на платежни услуги, в разумен срок преди обвързването на ползвателя на платежни услуги с рамков договор или предложение, да му предостави на хартиен или друг траен носител информацията и условията, посочени в член 52. Информацията и условията се дават под формата на разбираем текст и в ясен и достъпен формат на официалния език на държавата членка, в която се предлага платежната услуга, или на друг език, уговорен между страните.	**Предварителна информация** **Чл. 60.** В достатъчен срок преди ползвателят на платежни услуги да бъде обвързан с рамков договор или с предложение за сключване на такъв договор, доставчикът на платежната услуга трябва да предостави на ползвателя на платежна услуга следната предварителна информация относно: **Начин за предоставяне на информацията** **Чл. 61.** (1) Информацията по чл. 60 се предоставя на хартиен или друг дълготраен носител във вид на разбираем текст и в достъпна форма на официалния език на държавата членка, в която се предлага платежната услуга, или на друг език, уговорен между страните.	
Член 51, параграф 2	2. Ако рамковият договор е сключен по искане на ползвателя на платежни услуги посредством средство за дистанционна връзка, което не позволява на доставчика на платежни услуги да спази параграф 1, доставчикът на платежни услуги изпълнява задълженията си по посочения параграф незабавно след сключването на рамковия договор.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Начин за предоставяне на информацията** **Чл. 61.** (2) Ако по искане на ползвателя на платежни услуги рамковият договор е сключен чрез средства за дистанционна комуникация и не е налице възможност доставчикът на платежни услуги да спази изискванията на чл. 60, доставчикът на платежни услуги изпълнява задълженията си незабавно след сключване на рамковия договор.	**Пълно.**
Член 51, параграф 3	3. Задълженията по параграф 1 могат да бъдат изпълнени и чрез предоставяне на копие от проекта на рамковия договор, съдържащо информацията и	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Начин за предоставяне на информацията**	**Пълно.**

	условията, посочени в член 52.	**Чл. 61. (3)** Задълженията на доставчика на платежни услуги по чл. 60 могат да бъдат изпълнени чрез предоставяне на ползвателя на платежни услуги на проекта на рамков договор, ако в него се съдържа изцяло информацията по чл. 60 и са спазени изискванията на ал. 2.	
Член 52, параграф 1, буква а)	Член 52 Информация и условия Държавите членки гарантират, че на ползвателя на платежни услуги се предоставят следната информация и следните условия: 1. относно доставчика на платежни услуги: а) наименование на доставчика на платежни услуги, географски адрес на главното му управление и когато е приложимо, географски адрес на неговия представител или клон, установен в държавата членка, в която се предлага платежната услуга, както и всеки друг адрес, включително на електронна поща, необходим за връзка с доставчика на платежни услуги;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 60.** В достатъчен срок преди ползвателят на платежни услуги да бъде обвързан с рамков договор или с предложение за сключване на такъв договор, доставчикът на платежната услуга трябва да предостави на ползвателя на платежна услуга следната предварителна информация относно: 1. доставчика на платежни услуги: а) наименование, седалище и адрес на управление и, когато е приложимо, адрес на представителя или клона, установен в държавата членка, в която се предлагат платежните услуги, както и друг адрес, включително електронен адрес, необходим за връзка с доставчика на платежни услуги;	**Пълно.**
Член 52, параграф 1, буква б)	б) данни за съответните надзорни органи и за регистъра, предвиден в член 14, или на всеки друг съответен публичен регистър за лицензи на доставчика на платежни услуги, както и регистрационен номер или равностоен начин за идентификация в този регистър;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 60, т. 1. б)** посочване на компетентния орган, отговорен за надзора спрямо доставчика на платежни услуги, на регистъра при компетентния орган, в който е вписан съответният доставчик на платежни услуги, и на регистрационния му номер или друг равностоен начин за идентифицирането му (единен идентификационен код);	**Пълно.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

Член 52, параграф 2, буква а)	2. относно използването на платежната услуга: а) описание на основните характеристики на платежната услуга, която се предоставя;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 60, т. 2.** платежните услуги: **а)** описание на платежните услуги, които ще бъдат предоставяни;	**Пълно.**
Член 52, параграф 2, буква б)	б) посочване на информацията или на уникалния идентификатор, които трябва да бъдат предоставени от ползвателя на платежни услуги, за да бъде точно инициирано или изпълнено платежното нареждане;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 60, т. 2. б)** вида и характеристиките на информацията или уникален идентификатор, които трябва да бъдат предоставени от ползвателя на платежни услуги, за да се осигури точното изпълнение на платежно нареждане;	**Пълно.**
Член 52, параграф 2, буква в)	в) форма и ред за даване на съгласие за иницииране на платежно нареждане или изпълнение на платежна операция и за оттегляне на това съгласие в съответствие с членове 64 и 80;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 60, т. 2 в)** формата и реда за даване на съгласие за изпълнение на платежната операция и за оттеглянето на това съгласие;	**Пълно.**
Член 52, параграф 2, буква г)	г) справка за момента на получаване на платежно нареждане в съответствие с член 78 и за крайния срок — в случай че има такъв, определен от доставчика на платежни услуги;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 60, т. 2 г)** данни за момента на получаване на платежното нареждане по чл. 83 и за крайния срок за приемане на платежното нареждане, ако има такъв, определен от доставчика на платежни услуги;	**Пълно.**
Член 52, параграф	д) максимален срок за изпълнение на платежните услуги, които се	**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Пълно.**

2, буква д)	предоставят;	**Предварителна информация** **Чл. 60, т. 2 д)** максималния срок за изпълнение на предоставяните платежни услуги;	
Член 52, параграф 2, буква е)	е) информация дали е възможно уговаряне на лимит на плащанията при използване на платежния инструмент в съответствие с член 68, параграф 1;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 60, т. 2 е)** данни за възможността за уговаряне на лимити на плащанията при използване на платежни инструменти;	**Пълно.**
Член 52, параграф 2, буква ж)	ж) в случай на съвместяване на марки при платежни инструменти, свързани с карти, правата на ползвателя на платежни услуги съгласно член 8 от Регламент (ЕС) 2015/751;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 60, т. 2 ж)** правата на ползвателя на платежни услуги съгласно чл. 8 от Регламент (ЕС) 2015/751 в случай на съвместяване на марки при платежни инструменти, свързани с карти;	**Пълно.**
Член 52, параграф 3, буква а)	3. относно таксите, лихвения процент и обменния курс: а) всички такси, дължими от ползвателя на платежната услуга на доставчика на платежната услуга, включително тези, които са свързани с начина и честотата на предоставяне или осигуряване на разположение на информацията по настоящата директива, както и разбивката им по стойност, когато е приложимо;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 60, т. 3.** таксите, комисионите, лихвените проценти и обменните курсове във връзка с предоставяните платежни услуги: а) всички такси и комисиони, дължими от ползвателя на платежна услуга на доставчика, включително тези, които са свързани с начина и периодичността на предоставяне или осигуряване на разположение на информацията по този закон, както и разбивка по вид и стойност на тези такси, в случаите, в които това е приложимо;	**Пълно.**
Член 52, параграф	б) когато е приложимо — лихвеният процент и обменният курс, които се	**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Пълно.**

3, буква б)	прилагат, или ако се налага използването на референтен лихвен процент и обменен курс — начинът за изчисляване на прилагания лихвен процент и обменен курс и съответната дата и индекс или база за определяне на такъв референтен лихвен процент или обменен курс;	**Предварителна информация** **Чл. 60, т. 3 б)** когато е приложимо, лихвения процент и обменния курс, които се прилагат, а ако се използва референтен лихвен процент или обменен курс - начина на изчисляването им, както и съответната дата, индекс или база за определяне на такъв референтен лихвен процент или обменен курс;	
Член 52, параграф 3, буква в)	в) ако е уговорено — незабавното прилагане на промените в референтния лихвен процент или обменен курс и изискванията за информация, свързани с промените, в съответствие с член 54, параграф 2;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 60, т. 3. в)** ако е уговорено, незабавно прилагане на промените в референтния лихвен процент или обменен курс и данни за информационните изисквания относно промените в съответствие с чл. 62;	**Пълно.**
Член 52, параграф 4, буква а)	4. относно осъществяването на връзка: а) когато е приложимо — средствата за връзка, включително техническите изисквания към оборудването и софтуера на ползвателя на платежни услуги, уговорени между страните за предаване на информация или съобщения по настоящата директива;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 60, т. 4.** реда за осъществяване на комуникация между страните по договора: **а)** когато е приложимо, средствата за комуникация, включително техническите изисквания към оборудването и софтуера на ползвателя на платежни услуги, уговорени между страните за предаване на информация, или уведомления съгласно този закон;	**Пълно.**
Член 52, параграф 4, буква б)	б) начин или периодичност, с която информацията по настоящата директива се предоставя или се осигурява на разположение;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 60, т. 4. б)** начина и периодичността, с която изискуемата по закон	**Пълно.**

		информация ще бъде предоставяна или оставяна на разположение на ползвателя на платежни услуги;	
Член 52, параграф 4, буква в)	в) език или езици, на които ще се сключи рамковият договор и ще се осъществява връзката по време на договорните отношения;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 60, т. 4. в)** езика или езиците, на които ще се сключи рамковият договор и ще се осъществява комуникация по време на действието на договора;	**Пълно.**
Член 52, параграф 4, буква г)	г) правото на ползвателя на платежни услуги да получи условията на рамковия договор, както и информацията и условията в съответствие член 53;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 60, т.4. г)** правото на ползвателя на платежни услуги да получи по всяко време условията на рамковия договор в съответствие с чл. 61;	**Пълно.**
Член 52, параграф 5, буква а)	5. относно защитните и коригиращите мерки: а) когато е приложимо — описание на мерките, които ползвателят на платежни услуги трябва да предприеме с цел опазване сигурността на определен платежен инструмент, и на начините за уведомяване на доставчика на платежни услуги за целите на член 69, параграф 1, буква б);	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 60, т. 5. защитните мерки:** а) описание на действията, които трябва да бъдат предприети от ползвателя на платежни услуги с цел запазване сигурността на определен платежен инструмент, както и процедурата за уведомяване на доставчика на платежни услуги в случай на загуба, кражба, присвояване или неразрешена употреба на платежен инструмент съгласно чл. 75, т. 2;	**Пълно.**
Член 52, параграф 5, буква б)	б) защитената процедура за уведомяване на ползвателя на платежни услуги от доставчика на платежни услуги в случай на предполагаема или действителна измама или заплаха за сигурността;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 60, т. 5. б)** процедура, при която доставчикът на платежни услуги уведомява по сигурен начин ползвателя на платежни услуги в случай	**Пълно.**

		на съмнение за или наличие на измама или заплаха за сигурността;	
Член 52, параграф 5, буква в)	в) ако е уговорено — условията, при които доставчикът на платежни услуги запазва правото си да блокира определен платежен инструмент в съответствие с член 68;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 60, т. 5. в)** ако е уговорено, условията, при които доставчикът на платежни услуги има право да блокира определен платежен инструмент съгласно чл. 74;	**Пълно.**
Член 52, параграф 5, буква г)	г) отговорността на платеца в съответствие с член 74, включително информация за размера на съответната сума;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 60, т. 5. г)** отговорността на платеца с посочване размера на сумата съгласно чл. 80;	**Пълно.**
Член 52, параграф 5, буква д)	д) как и в какъв срок ползвателят на платежни услуги трябва да уведоми доставчика на платежни услуги в съответствие с член 71 за всякакви неразрешени или неточно инициирани или изпълнени платежни операции, както и отговорността на доставчика на платежни услуги за неразрешени платежни операции съгласно член 73;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 60, т. 5. д)** срока и начина, по който ползвателят на платежни услуги е задължен да уведоми доставчика на платежни услуги за всяка неразрешена или неточно изпълнена платежна операция съгласно чл. 77, както и отговорността на доставчика на платежни услуги за неразрешени платежни операции съгласно чл. 79;	**Пълно.**
Член 52, параграф 5, буква е)	е) отговорността на доставчика на платежни услуги за инициирането или изпълнението на платежните операции в съответствие с член 89;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 60, т. 5. е)** отговорността на доставчика на платежни услуги за изпълнението на платежните операции съгласно чл. 91, 92 и чл. 93, ал. 1;	**Пълно.**
Член 52, параграф 5, буква	ж) условия за възстановяване на средства в съответствие с членове 76 и 77;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация**	**Пълно.**

ж)		**Чл. 60, т. 5. ж)** условията за възстановяване на средства в съответствие с чл. 82;	
Член 52, параграф 6, буква а)	6. относно изменението и прекратяването на рамковия договор: а) ако е уговорено — информация, че ползвателят на платежни услуги ще се счита за приел измененията в условията в съответствие с член 54, освен ако ползвателят на платежни услуги не е уведомил доставчика на платежни услуги, че не приема тези изменения преди датата, на която е предложено те да влязат в сила;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 60. т. 6.** изменението и прекратяването на рамковия договор: а) ако е уговорено, информация, че ползвателят на платежни услуги ще се смята за обвързан от промените в условията на рамковия договор, освен ако уведоми доставчика на платежни услуги, че не приема тези промени преди датата, на която промените влизат в сила;	**Пълно.**
Член 52, параграф 6 буква б)	б) срок на рамковия договор;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 60. т. 6. б)** срок на договора;	**Пълно.**
Член 52, параграф 6 буква в)	в) правото на ползвателя на платежни услуги да прекрати рамковия договор и всякакви споразумения, свързани с това прекратяване в съответствие с член 54, параграф 1 и член 55;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 60. т. 6. в)** посочване, че ползвателят на платежни услуги има право да прекрати рамковия договор и споразуменията, свързани с него, съгласно чл. 63;	**Пълно.**
Член 52, параграф 7, буква а)	7. относно процедурите за уреждане на спорове: а) всяко условие на договора относно приложимото към рамковия договор право и/или компетентните съдилища;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 60, т. 7.** реда за правна защита: **а)** посочване на предвижданото според договора приложимо право	**Пълно.**

		и/или компетентен съд;	
Член 52, параграф 7, буква б)	б) процедури за АСР, с които ползвателят на платежни услуги разполага в съответствие с членове 99—102.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Предварителна информация** **Чл. 60, т. 7. б)** посочване на процедурите за алтернативно разрешаване на спорове, достъпни за ползвателя на платежни услуги.	**Пълно.**
Член 53	Член 53 Достъпност на информацията и на условията на рамковия договор Във всеки момент на договорното правоотношение ползвателят на платежни услуги има право по негово искане да получи условията на рамковия договор, както и информацията и условията, посочени в член 52, на хартиен или друг траен носител.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Начин за предоставяне на информацията** **Чл. 61.** (4) По време на действието на рамковия договор ползвателят на платежни услуги има право при поискване да получи условията на рамковия договор, както и предварителната информация по чл. 60 на хартиен или друг дълготраен носител.	**Пълно.**
Член 54, параграф 1, алинея 1	Член 54 Изменения в условията на рамковия договор 1. Всички изменения в рамковия договор, както и информацията и условията, посочени в член 52, се предлагат от доставчика на платежни услуги по начина, определен в член 51, параграф 1 и не по-късно от два месеца преди датата, на която е предложено да влязат в сила. Ползвателят на платежни услуги може да приеме или да отхвърли измененията преди датата, на която е предложено да влязат в сила.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Промени в рамковия договор** **Чл. 62. (1)** Всички предвиждани промени в рамковия договор, включително отнасящи се до промени в предварителната информация по чл. 60, се предоставят предварително по начина, посочен в чл. 61, ал. 1, от доставчика на платежни услуги на ползвателя на платежни услуги в срок не по-малко от два месеца преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила. (2) Ползвателят на платежни услуги може да приеме или да отхвърли измененията преди датата, на която е предложено да влязат в сила.	**Пълно.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

Член 54, параграф 1, алинея 2	Където е приложимо, в съответствие с член 52, точка 6, буква а), доставчикът на платежни услуги информира ползвателя на платежни услуги, че се счита, че последният е приел тези изменения, освен ако не е уведомил доставчика на платежни услуги, че не ги приема преди датата, на която е предложено да влязат в сила. Доставчикът на платежни услуги уведомява също така ползвателя на платежни услуги, че ако ползвателят на платежни услуги отхвърли измененията, същият има правото да прекрати рамковия договор безплатно и по всяко време преди датата, на която измененията е трябвало да започнат да се прилагат.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Промени в рамковия договор** **Чл. 62. (3)** Когато е приложимо, заедно с уведомлението по ал. 1 доставчикът на платежни услуги информира ползвателя на платежни услуги, че смята, че последният е приел промените в условията на рамковия договор, освен ако уведоми доставчика на платежни услуги, че не приема тези промени преди датата, на която промените влизат в сила. В тези случаи доставчикът на платежни услуги трябва да уведоми ползвателя на платежни услуги, че последният има право да прекрати рамковия договор по всяко време преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила, без да носи отговорност за разноски и обезщетения.	**Пълно.**
Член 54, параграф 2	2. Промените в лихвените проценти или обменните курсове могат да се прилагат незабавно и без предизвестие, ако рамковият договор предвижда това право и промените в лихвените проценти или обменните курсове се основават на референтния лихвен процент или обменен курс, уговорени в съответствие с член 52, точка 3, букви б) и в). Ползвателят на платежни услуги трябва да бъде информиран за всяка промяна в лихвения процент при първа възможност и по начина, определен в член 51, параграф 1, освен	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Промени в рамковия договор** **Чл. 62. (4)** Ако рамковият договор предвижда такава възможност, промените в лихвените проценти и обменните курсове могат да се прилагат незабавно и без предварително уведомление по ал. 1, ако тези промени са на база референтния лихвен процент или референтния обменен курс и възможността за незабавно прилагане на тези промени е посочена в предварителната информация по чл. 60. **(5)** В случаите по ал. 4 ползвателят на платежни услуги трябва да бъде информиран за промените при първа възможност, като промените трябва да му бъдат представени на хартиен или друг дълготраен носител, освен ако между страните по договора бъде уговорен друг срок или начин, по който информацията трябва да се предостави или	**Пълно.**

	ако страните не са уговорили определена периодичност или начин, по който информацията се предоставя или осигурява на разположение. Въпреки това промените в лихвения процент или обменния курс, които са по-благоприятни за ползвателите на платежни услуги, могат да бъдат прилагани без предизвестие.	осигури на разположение. (6) Когато промените в лихвените проценти, обменните курсове или дължимите такси и комисиони са по-благоприятни за ползвателя на платежни услуги, те се прилагат без предварително уведомление.	
Член 54, параграф 3	3. Промените в лихвения процент или обменния курс, използвани при платежните операции, се прилагат и изчисляват по обективен начин, който не води до дискриминация на ползвателите на платежни услуги.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Промени в рамковия договор** **Чл. 62.** (7) При изпълнението на платежни операции доставчиците на платежни услуги прилагат и изчисляват промените в лихвения процент или в обменния курс по обективен начин, който не накърнява правата на ползвателите на платежни услуги.	**Пълно.**
Член 55, параграф 1	Член 55 Прекратяване 1. Ползвателят на платежни услуги може да прекрати рамковия договор по всяко време, освен ако страните не са уговорили срок на предизвестие. Този срок не може да надхвърля един месец.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Прекратяване** **Чл. 63.** (1) Ползвателят на платежни услуги може по всяко време да прекрати рамковия договор, освен ако страните по договора са уговорили срок на предизвестие, който не може да е по-дълъг от един месец.	**Пълно.**
Член 55, параграф 2	2. Прекратяването на рамковия договор е безплатно за ползвателя на платежни услуги, освен когато договорът е бил в сила за по-малко от шест месеца. Евентуалните такси за прекратяването на рамковия договор трябва да са подходящи и съобразени с	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Прекратяване** **Чл. 63.** (2) При прекратяване на рамков договор, който е бил в сила повече от 6 месеца , ползвателят на платежни услуги не дължи такси	**Пълно.**

	разходите.	или неустойки за прекратяването. (3) Извън случаите по ал. 2 таксите или неустойките за прекратяване на рамков договор трябва да са подходящи и съобразени с действителните разходи на доставчика на платежни услуги.	
Член 55, параграф 3	3. Ако това е уговорено в рамковия договор, доставчикът на платежни услуги може да прекрати безсрочен рамков договор, като даде предизвестие от най-малко два месеца по начина, определен в член 51, параграф 1.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Прекратяване** **Чл. 63.** (4) Ако е уговорено в рамковия договор, доставчикът на платежни услуги може да прекрати безсрочен рамков договор с предизвестие със срок най-малко два месеца. Предизвестието се предоставя на ползвателя на платежни услуги на хартиен или друг дълготраен носител.	**Пълно.**
Член 55, параграф 4	4. По отношение на таксите за платежни услуги, начислявани периодично, ползвателят на платежни услуги дължи плащане единствено на част, пропорционална на изтеклия до момента на прекратяване на договора период. Ако такива такси са платени авансово, те се възстановяват пропорционално.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Прекратяване** **Чл. 63.** (5) При прекратяването на рамков договор ползвателят на платежни услуги заплаща начисляваните периодично по договора такси за платежни услуги пропорционално на изтеклия период на действие на договора. Ако такива такси са платени авансово, те се възстановяват пропорционално на срока на прекратяването.	**Пълно.**
Член 55, параграф 5	5. Разпоредбите на настоящия член не засягат законовите и подзаконовите разпоредби на държавите членки, уреждащи правото на страните да обявят рамковия договор за неподлежащ на изпълнение или нищожен.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Прекратяване** **Чл. 63.** (6) Алинеи 1 - 5 не се прилагат при прекратяване на рамков договор поради неизпълнение на задължение на една от страните.	**Пълно.**
Член 55,	6. Държавите-членки могат да		**Република България**

параграф 6	предвидят по-благоприятни разпоредби за ползвателите на платежни услуги.		**не се възползва от предложената опция**
Член 56, буква а)	Член 56 Информация, която се предоставя преди изпълнението на отделни платежни операции При отделна платежна операция по рамков договор, инициирана от платеца, доставчикът на платежни услуги предоставя по искане на платеца за тази конкретна платежна операция изрична информация относно всички посочени по-долу елементи: а) максимален срок за изпълнение;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация преди изпълнението на отделна платежна операция** **Чл. 64.** В случаите, когато платецът е поискал изпълнение на отделна платежна операция по рамков договор, при получаване на искане от платеца за тази платежна операция доставчикът на платежни услуги му предоставя изрична информация относно: **1.** максималния срок за изпълнението й;	**Пълно.**
Член 56, буква б)	б) такси, чието плащане дължи платецът;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация преди изпълнението на отделна платежна операция** **Чл. 64, т. 2.** таксите и комисионите, дължими от платеца, и когато е приложимо, представянето им по вид и стойност.	**Пълно.**
Член 56, буква в)	в) когато е приложимо, разбивка по стойност на евентуалните такси.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация преди изпълнението на отделна платежна операция** **Чл. 64, т. 2.** таксите и комисионите, дължими от платеца, и когато е приложимо, представянето им по вид и стойност.	**Пълно.**
Член 57, параграф 1, буква а)	Член 57 Информация, предоставяна на платеца при отделни платежни операции 1. След като сметката на платеца бъде задължена със сумата по отделна платежна операция или, когато платецът не използва платежна сметка — след получаване на платежното	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация, предоставяна на платеца относно отделни платежни операции по рамков договор** **Чл. 65.** (1) След като сметката на платеца бъде задължена със сумата на отделна платежна операция по рамков договор или ако платецът не използва платежна сметка - след получаване на платежното нареждане, доставчикът на платежни услуги на платеца му предоставя	**Пълно.**

	нареждане, доставчикът на платежни услуги на платеца му предоставя без неоснователно забавяне и по начина, определен в член 51, параграф 1, цялата посочена по-долу информация: а) справочна информация, даваща възможност на платеца да идентифицира всяка платежна операция и в зависимост от случая, информация, свързана с получателя;	незабавно на хартиен или друг дълготраен носител следната информация: **1.** регистрационен номер на платежната операция и, когато е необходимо, информация относно получателя;	
Член 57, параграф 1, буква б)	б) сума по платежната операция във валутата, в която е задължена платежната сметка на платеца, или във валутата, използвана за платежното нареждане.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация, предоставяна на платеца относно отделни платежни операции по рамков договор** **Чл. 65. (1) т. 2.** стойността на платежната операция, изразена във валутата, в която е задължена платежната сметка на платеца, или във валутата, посочена в платежното нареждане;	**Пълно.**
Член 57, параграф 1, буква в)	в) размер на всички такси, свързани с платежната операция и когато е приложимо, разбивка на тази сума, или на лихвите, чието плащане дължи платецът;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация, предоставяна на платеца относно отделни платежни операции по рамков договор** **Чл. 65. (1) т. 3.** данни за размера на всички такси и лихви, дължими от платеца във връзка с платежната операция, представени по вид и стойност;	**Пълно.**
Член 57, параграф 1, буква г)	г) когато е приложимо — обменен курс, използван при платежната операция от доставчика на платежни услуги на платеца, и стойност по платежната операция след валутното конвертиране;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация, предоставяна на платеца относно отделни платежни операции по рамков договор** **Чл. 65. (1) т. 4.** обменния курс, използван от доставчика на платежни услуги по отношение на платежната операция, и стойността на платежната операция след извършената обмяна на валута;	**Пълно.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

Член 57, параграф 1, буква д)	д) вальор на задължаване на сметката или дата на получаване на платежното нареждане.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация, предоставяна на платеца относно отделни платежни операции по рамков договор** **Чл. 65.** (1) **т. 5.** вальора на задължаване на платежната сметка или датата на получаване на платежното нареждане.	**Пълно.**
Член 57, параграф 2	2. Рамковият договор включва условие, съгласно което платецът може да поиска информацията по параграф 1 да му се предоставя или осигурява на разположение периодично най-малко веднъж месечно, безплатно и по уговорен начин, който позволява на платеца да я съхранява и да я възпроизвежда в непроменен вид.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация, предоставяна на платеца относно отделни платежни операции по рамков договор** **Чл. 65.** (2) В рамковия договор следва да бъде предвидено, че платецът може да поиска информацията по ал. 1 да му бъде предоставена или осигурена на разположение поне веднъж месечно, безплатно и по уговорен начин, който позволява на платеца да съхранява и възпроизвежда информацията в непроменен вид.	**Пълно.**
Член 57, параграф 3	3. Държавите членки обаче могат да изискат от доставчиците на платежни услуги да предоставят безплатно информация на хартиен или на друг траен носител най-малко веднъж месечно.		**Република България не се възползва от предложената опция.**
Член 58, параграф 1, буква а)	Член 58 Информация, предоставяна на получателя при отделни платежни операции 1. След изпълнението на отделна платежна операция доставчикът на платежни услуги на получателя му предоставя, без неоснователно забавяне и по начина, определен в член 51, параграф 1, цялата посочена по-долу информация:	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация, предоставяна на получателя относно отделни платежни операции по рамков договор** **Чл. 66.** (1) След изпълнението на отделна платежна операция по рамков договор доставчикът на платежни услуги предоставя на получателя своевременно на хартиен или друг дълготраен носител следната информация: **1.** регистрационен номер и информация относно платеца, както и всяка друга информация, придружаваща платежната операция;	**Пълно.**

	а) справочна информация, даваща възможност на получателя да идентифицира платежната операция и платеца, както и всякаква информация, предадена при платежната операция;		
Член 58, параграф 1, буква б)	б) сума по платежната операция във валутата, с която е заверена платежната сметка на получателя;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация, предоставяна на получателя относно отделни платежни операции по рамков договор** **Чл. 66. (1) т. 2.** стойността на платежната операция, изразена във валутата, в която е заверена платежната сметка на получателя;	**Пълно.**
Член 58, параграф 1, буква в)	в) размер на всички такси за платежната операция и когато е приложимо, разбивка на тази сума, или на лихвите, чието плащане дължи получателят;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация, предоставяна на получателя относно отделни платежни операции по рамков договор** **Чл. 66. (1) т. 3.** данни за размера на всички такси и лихви, дължими от получателя във връзка с платежната операция, представени по вид и стойност;	**Пълно.**
Член 58, параграф 1, буква г)	г) когато е приложимо — обменен курс, използван при платежната операция от доставчика на платежни услуги на получателя, и стойност по платежната операция преди валутното конвертиране;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация, предоставяна на получателя относно отделни платежни операции по рамков договор** **Чл. 66. (1) т. 4.** обменния курс, използван при платежната операция от доставчика на платежни услуги на получателя, и стойността на платежната операция преди обмяната на валута;	**Пълно.**
Член 58, параграф 1, буква д)	д) вальор за заверяване на сметката.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация, предоставяна на получателя относно отделни платежни операции по рамков договор** **Чл. 66. (1) 5.** вальора на заверяване на сметката на получателя.	**Пълно.**
Член 58, параграф	2. Рамковият договор може да включва условие, съгласно което информацията	**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Пълно.**

2	по параграф 1 се предоставя или се осигурява на разположение периодично, най-малко веднъж месечно и по уговорен начин, който позволява на получателя да съхранява и да възпроизвежда информацията в непроменен вид.	**Информация, предоставяна на получателя относно отделни платежни операции по рамков договор** **Чл. 66.** (2) В рамковия договор следва да бъде предвидено, че информацията по ал. 1 се предоставя или осигурява на разположение на получателя поне веднъж месечно безплатно и по уговорен начин, който позволява на получателя да съхранява и възпроизвежда информацията в непроменен вид.	
Член 58, параграф 3	3. Държавите членки обаче могат да изискат от доставчиците на платежни услуги да предоставят безплатно информация на хартиен или на друг траен носител най-малко веднъж месечно.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация, предоставяна на получателя относно отделни платежни операции по рамков договор** **Чл. 66.** (2) В рамковия договор следва да бъде предвидено, че информацията по ал. 1 се предоставя или осигурява на разположение на получателя поне веднъж месечно безплатно и по уговорен начин, който позволява на получателя да съхранява и възпроизвежда информацията в непроменен вид.	**Пълно.**
Член 59, параграф 1	ГЛАВА 4 Общи разпоредби Член 59 Валута и валутно конвертиране 1. Плащанията се извършват във валутата, уговорена между страните.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Валута и обмяна на валута** **Чл. 50.** (1) Плащанията се извършват във валутата, уговорена между страните.	**Пълно.**
Член 59, параграф 2, алинея 1	2. Когато се предлага услуга по валутно конвертиране преди инициирането на платежната операция и когато тази услуга по валутно конвертиране се предлага на банкомат, на мястото на продажбата или от получателя, страната, предлагаща на платеца услугата по валутно конвертиране, му	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Валута и обмяна на валута** **Чл. 50.** (2) Когато се предлага услуга по обмяна на валута на терминално устройство АТМ, на мястото на продажба или от получателя, преди инициирането на платежна операция, страната, предлагаща на платеца услугата по обмяна на валута, му съобщава	**Пълно.**

	съобщава всички такси, както и обменния курс, който ще използва за конвертиране на платежната операция.	предварително всички такси и комисиони и обменния курс, които ще използва при обмяната на валута.	
Член 59, параграф 2, алинея 2	Платецът приема услугата по валутно конвертиране въз основа на тази информация.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Валута и обмяна на валута** **Чл. 50. (3)** Платецът приема услугата по обмяна на валута във връзка с платежна операция въз основа на информацията по ал. 2.	**Пълно.**
Член 60, параграф 1	Член 60 Информация относно допълнителни такси или отстъпки 1. Когато получателят изисква такса или предлага отстъпка за използването на даден платежен инструмент, той информира за това платеца преди иницииране на платежната операция.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация относно таксите, дължими за ползване на платежни инструменти** **Чл. 51. (1)** Когато получателят на плащане по платежна операция, осъществена с определен платежен инструмент, изисква такса или предлага отстъпка за използването му, той информира платеца за това преди началото на платежната операция.	**Пълно.**
Член 60, параграф 2	2. Когато доставчикът на платежни услуги или друга страна, която участва в операцията, изисква такса за използването на даден платежен инструмент, той информира за това ползвателя на платежни услуги преди иницииране на платежната операция.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация относно таксите, дължими за ползване на платежни инструменти** **Чл. 51. (2)** Когато за използването на определен платежен инструмент доставчикът на платежни услуги или трето лице, което участва в операцията, изисква такса, информира за това ползвателя на платежни услуги преди началото на платежната операция.	**Пълно.**
Член 60, параграф 3	3. Платецът дължи плащане на таксите, посочени в параграфи 1 и 2, само ако пълният им размер му е бил известен преди иницииране на платежната	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Информация относно таксите, дължими за ползване на платежни инструменти**	**Пълно.**

	операция.	**Чл. 51.** (3) Платецът заплаща таксите, посочени в ал. 1 и 2, само ако е бил информиран за пълния им размер преди началото на платежната операция.	
Член 61, параграф 1	ДЯЛ IV ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ПРЕДОСТАВЯНЕТО И ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ ГЛАВА 1 Общи разпоредби Член 61 Обхват 1. Когато ползвателят на платежни услуги не е потребител, ползвателят на платежни услуги и доставчикът на платежни услуги могат да уговорят, че член 62, параграф 1, член 64, параграф 3 и членове 72, 74, 76, 77, 80 и 89 не се прилагат изцяло или частично. Ползвателят на платежни услуги и доставчикът на платежни услуги могат също така да уговорят срокове, различни от предвидените в член 71.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Глава четвърта.** **ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ИНФОРМАЦИЯТА ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ** **Раздел I.** **Общи положения** **Приложно поле** **Чл. 46.** (5) Когато ползвателят на платежна услуга не е потребител, страните по платежна операция могат да договорят, че в отношенията им няма да се прилагат изцяло или отчасти изискванията на тази глава. **Чл. 67.** (4) Когато ползвателят на платежна услуга не е потребител ползвателят на платежни услуги и доставчикът на платежни услуги могат да договорят, че в отношенията им няма да се прилагат чл. 68, ал. 1, чл. 70, ал. 4 и 5, чл. 78, 80, чл. 82, ал. 2 и 3, чл. 85, 91, 92 и чл. 93, ал. 1, както и да договорят срок, различен от предвидения в чл. 77..	**Пълно.**
Член 61, параграф 2	2. Държавите членки могат да предвидят, че член 102 не се прилага, когато ползвателят на платежни услуги не е потребител.		**Република България не се възползва от предоставената опция.**
Член 61, параграф 3	3. Държавите членки могат да предвидят разпоредбите на настоящия дял да се прилагат за		**Република България не се възползва от предоставената**

	микропредприятията по същия начин, както за потребителите.		**опция.**
Член 61, параграф 4	4. Настоящата директива не засяга Директива 2008/48/ЕО, друго приложимо право на Съюза или национални мерки, отнасящи се до нехармонизирани с настоящата директива условия за отпускане на кредити на потребители, които са съобразени с правото на Съюза.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 62, параграф 1	Член 62 Приложими такси 1. Доставчикът на платежни услуги не налага такси на ползвателя на платежни услуги за изпълнение на задълженията си за предоставяне на информация или за предприемане на коригиращи и предпазни мерки по настоящия дял, освен ако в член 79, параграф 1, член 80, параграф 5 и член 88, параграф 2 не е предвидено друго. Тези такси се уговарят между ползвателя на платежни услуги и доставчика на платежни услуги, като те трябва да са подходящи и да съответстват на действителните разходи на доставчика на платежни услуги.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Приложими такси** **Чл. 68.** (1) Доставчикът на платежни услуги не може да начислява на ползвателите на платежни услуги такси за изпълнение на неговите информационни задължения или за предприемане на коригиращи и предпазни мерки, освен когато в тази глава е предвидено друго. Ако се допуска начисляване на такси, те се договарят между ползвателя на платежни услуги и доставчика на платежни услуги и трябва да съответстват на действителните разходи на доставчика на платежни услуги.	**Пълно.**
Член 62, параграф 2	2. При платежните операции, които се извършват в рамките на Съюза и при които доставчиците на платежни услуги както на платеца, така и на получателя, или единственият	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 68.** (2) При платежни операции, които се извършват на територията на Европейския съюз и при които доставчиците на платежни услуги както на платеца, така и на получателя, или	**Пълно.**

	доставчик на платежни услуги по платежната операция, са в Съюза, държавите членки изискват получателят да заплаща таксите, начислени от неговия доставчик на платежни услуги, а платецът да заплаща таксите, начислени от неговия доставчик на платежни услуги.	единственият доставчик на платежни услуги по платежната операция, са на територията на Европейския съюз, получателят заплаща таксите, които се събират от неговия доставчик на платежни услуги, а платецът заплаща таксите, които се събират от неговия доставчик на платежни услуги.	
Член 62, параграф 3	3. Доставчикът на платежни услуги не възпрепятства получателя да начисли на платеца такса, да му предложи отстъпка или по друг начин да го ориентира към използването на даден платежен инструмент. Всички приложени такси не трябва да надвишават преките разходи, направени от получателя за използването на конкретния платежен инструмент.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 68.** (3) Доставчикът на платежни услуги не може да препятства получателя да изисква от платеца заплащането на такси, да му предлага отстъпка или по друг начин да го насочва към използването на даден платежен инструмент, като всички приложени такси не трябва да надвишават преките разходи, направени от получателя за използването на конкретния платежен инструмент.	**Пълно.**
Член 62, параграф 4	4. Във всички случаи държавите членки гарантират, че получателят не начислява такси за използването на платежни инструменти, обменните такси за които се уреждат съгласно глава II от Регламент (ЕС) 2015/751, както и за платежните услуги, по отношение на които се прилага Регламент (ЕС) № 260/2012.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 68.** (4) Получателят не може да изисква от платеца заплащането на такси за използването на платежни инструменти, свързани с карти, както и за платежните услуги, по отношение на които се прилага Регламент (ЕС) № 260/2012.	**Пълно.**
Член 62, параграф 5	5. Държавите членки могат да забранят или да ограничат правото на получателя да начислява такси, предвид необходимостта да се	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 68.** (4) Получателят не може да изисква от платеца заплащането на такси за използването на платежни инструменти, свързани с карти,	**Опцията се въвежда само по отношение на платежни инструменти,**

	насърчава конкуренцията и използването на ефикасни платежни инструменти.	както и за платежни услуги, по отношение на които се прилага Регламент (ЕС) №260/2012.	**свързани с карти.**
Член 63, параграф 1, буква а)	Член 63 Дерогация за платежни инструменти с ниска стойност и електронни пари 1. За платежни инструменти, които според рамковия договор се използват единствено за отделни платежни операции, ненадвишаващи 30 EUR, или които имат лимит на плащанията от 150 EUR, или на които се съхраняват средства, които в нито един момент не надхвърлят 150 EUR, доставчиците на платежни услуги могат да уговорят с ползвателите на платежни услуги следното: а) член 69, параграф 1, буква б), член 70, параграф 1, букви в) и г) и член 74, параграф 3 не се прилагат, ако платежният инструмент не може да бъде блокиран или не е възможно да се предотврати по-нататъшното му използване;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Изключения за платежни инструменти и електронни пари на ниска стойност** **Чл. 69.** (1) За платежни инструменти и електронни пари, които според рамковия договор се използват само за извършване на отделни платежни операции, които не надвишават 60 лв. или тяхната равностойност в чуждестранна валута или които имат лимит на плащанията от 300 лв. или тяхната равностойност в чуждестранна валута, или на които се съхраняват средства, които в нито един момент не надхвърлят 300 лв. или тяхната равностойност в чуждестранна валута, доставчиците на платежни услуги могат да уговорят с ползвателите на платежни услуги: 1. да не се прилагат чл. 75, т. 2, чл. 76, ал. 1, т. 4 - 6 и чл. 80, ал. 5 и 6, ако платежният инструмент не позволява блокиране или предотвратяване на по-нататъшното му използване;	**Пълно.**
Член 63, параграф 1, буква б)	б) членове 72 и 73 и член 74, параграфи 1 и 3 не се прилагат, ако платежният инструмент се използва анонимно или доставчикът на платежни услуги не е в състояние да докаже по други причини, присъщи на платежния инструмент, че платежната операция е била разрешена;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 69. (1)** 2. да не се прилагат чл. 78, 79 и чл.80 ал.1, 2, 3, 5 и 6, ако по причини, присъщи на платежния инструмент, доставчикът на платежни услуги не е в състояние да докаже, че платежната операция е била разрешена;	**Пълно.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

Член 63, параграф 1, буква в)	в) чрез дерогация от член 79, параграф 1, доставчикът на платежни услуги не е длъжен да уведомява ползвателя на платежни услуги за отказа на платежно нареждане, ако причините за това са очевидни предвид конкретните обстоятелства;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 69. (1)** 3. че доставчикът на платежни услуги няма да има задължението по чл. 84, ал. 1, 2 и 3 да предоставя уведомление за отказ за изпълнение на платежно нареждане, ако причините за този отказ са очевидни с оглед на конкретните обстоятелства;	**Пълно.**
Член 63, параграф 1, буква г)	г) чрез дерогация от член 80, платецът не може да отмени платежното нареждане след предаване на платежното нареждане или даване на съгласие за изпълнение на платежната операция на получателя;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 69. (1)** 4. че платецът няма да има право да отменя платежното нареждане, след като е предал платежното нареждане или след като е дал съгласието си за изпълнение на платежната операция на получателя;	**Пълно.**
Член 63, параграф 1, буква д)	д) чрез дерогация от членове 83 и 84, се прилагат други срокове за изпълнение.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 69. (1)** 5. да се прилагат срокове за изпълнение, различни от установените в чл. 87, ал. 2 - 7.	**Пълно.**
Член 63, параграф 2	2. За национални платежни операции държавите членки или компетентните им органи могат да намалят или да удвоят сумите, посочени в параграф 1. Те могат да ги увеличат до 500 EUR за предплатените платежни инструменти.		**Република България не се възползва от предоставената опция.**
Член 63, параграф 3	3. Членове 73 и 74 от настоящата директива се прилагат също така за електронните пари по смисъла на член 2, точка 2 от Директива 2009/110/ЕО, освен когато доставчикът на платежни услуги на платеца няма възможност да замрази платежната сметка, по която се съхраняват електронните пари, или да блокира платежния инструмент.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 69.** (2) Разпоредбите на чл. 79 и 80 се прилагат и за електронни пари, освен ако доставчикът на платежни услуги на платеца няма възможност да блокира платежната сметка, по която се съхраняват електронните пари или да блокира платежния инструмент.	**Пълно.**

	Държавите членки могат да ограничат прилагането на тази дерогация до платежни сметки, по които се съхраняват електронните пари, или до платежни инструменти с определена стойност.		
Член 64, параграф 1	ГЛАВА 2 Разрешаване на платежни операции Член 64 Съгласие и оттегляне на съгласието 1. Държавите членки гарантират, че платежната операция се счита за разрешена само ако платецът е дал съгласие за нейното изпълнение. Платежната операция може да бъде разрешена от платеца преди или ако е уговорено между платеца и доставчика на платежни услуги, след изпълнението на платежната операция.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Раздел II.** **Разрешаване на платежни операции** **Съгласие и оттегляне на съгласието** **Чл. 70. (1)** Платежната операция е разрешена, ако платецът я е наредил или е дал съгласие за изпълнението ѝ. При липса на съгласие платежната операция е неразрешена. (2) Разрешението от платеца се дава преди изпълнението на платежната операция или ако е уговорено между платеца и неговия доставчик на платежни услуги - след изпълнението на операцията.	**Пълно.**
Член 64, параграф 2, алинея 1	2. Съгласието за изпълнение на платежната операция или на поредица от платежни операции се дава по уговорения между платеца и доставчика на платежни услуги начин. Съгласието за изпълнение на платежната операция може да бъде дадено и чрез получателя или доставчика на услуги по иницииране на плащане.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 70** (3) Съгласието за изпълнение на платежна операция или на поредица от платежни операции се дава по ред и начин, уговорени между платеца и съответния доставчик или съответните доставчици на платежни услуги. Съгласието за изпълнение на платежната операция може да бъде дадено и чрез получателя или доставчика на услуги по иницииране на плащане.	**Пълно.**
Член 64,	При липса на съгласие платежната	**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Пълно.**

параграф 2, алинея 2	операция се счита за неразрешена.	**Чл. 70. (1)** Платежната операция е разрешена, ако платецът я е наредил или е дал съгласие за изпълнението ѝ. При липса на съгласие платежната операция е неразрешена.	
Член 64, параграф 3	3. Съгласието може да бъде оттеглено от платеца по всяко време, но не по-късно от момента, в който платежната операция става неотменима в съответствие с член 80. Съгласието за изпълнение на поредица от платежни операции също може да бъде оттеглено, при което всички бъдещи платежни операции се считат за неразрешени.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 70.** (3) Съгласието за изпълнение на платежна операция или на поредица от платежни операции се дава по ред и начин, уговорени между платеца и съответния доставчик или съответните доставчици на платежни услуги. Съгласието за изпълнение на платежната операция може да бъде дадено и чрез получателя или доставчика на услуги по иницииране на плащане. (4) Нареждането или съгласието на платеца за изпълнение на платежна операция може да бъде оттеглено от платеца по всяко време, но не по-късно от момента, в който платежната операция е станала неотменима съгласно чл. 85. (5) При оттегляне на съгласието за изпълнение на поредица от платежни операции всички бъдещи платежни операции се смятат за неразрешени.	**Пълно.**
Член 64, параграф 4	4. Редът за даване на съгласие се уговаря между платеца и съответния доставчик или съответните доставчици на платежни услуги.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 70** (3) Съгласието за изпълнение на платежна операция или на поредица от платежни операции се дава по ред и начин, уговорени между платеца и съответния доставчик или съответните доставчици на платежни услуги. Съгласието за изпълнение на платежната операция може да бъде дадено и чрез получателя или доставчика на услуги по иницииране на плащане.	**Пълно.**
Член 65, параграф 1, буква а)	Член 65 Потвърждение за наличието на средства 1. Държавите членки гарантират, че обслужващият сметки доставчик на	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Потвърждение за наличието на средства** **Чл. 71.** (1) Доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметка, при	**Пълно.**

	платежни услуги, при поискване от доставчик на платежни услуги, който издава платежни инструменти, свързани с карти, незабавно потвърждава дали сумата, необходима за изпълнението на платежна операция, свързана с карта, е налична по платежната сметка на платеца, при условие че са изпълнено всички посочени по-долу условия: а) платежната сметка на платеца е достъпна онлайн към момента на искането;	поискване от доставчик на платежни услуги, който издава платежни инструменти, свързани с карти, незабавно потвърждава дали сумата, необходима за изпълнението на платежна операция, свързана с карта, е налична по платежната сметка на платеца, ако са изпълнени следните условия: а) платежната сметка на платеца е достъпна онлайн към момента на искането;	
Член 65, параграф 1, буква б)	б) платецът е дал изричното си съгласие на обслужващия сметки доставчик на платежни услуги да отговаря на искания от конкретен доставчик на платежни услуги да потвърди, че сумата, съответстваща на определена платежна операция, свързана с карта, е налична по платежната сметка на платеца;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 71. (1)** б) платецът е дал изрично съгласие на доставчика на платежни услуги, обслужващ сметка да дава потвърждение дали сумата, съответстваща на определена платежна операция, свързана с карта, е налична по платежната сметка на платеца;	**Пълно.**
Член 65, параграф 1, буква в)	в) съгласието, посочено в буква б), е дадено, преди да бъде направено първото искане за потвърждение.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 71. (1)** в) съгласието по буква „б", е дадено, преди да бъде направено първото искане за потвърждение.	**Пълно.**
Член 65, параграф 2, буква а)	2. Доставчикът на платежни услуги може да поиска потвърждението, посочено в параграф 1, когато са изпълнени всички посочени по-долу условия:	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 71.** (2) Доставчикът на платежни услуги, който издава платежни инструменти, може да поиска потвърждение по ал. 1 ако са изпълнени следните условия: а) платецът е дал изрично съгласие на доставчика на платежни услуги	**Пълно.**

	а) платецът е дал изричното си съгласие на доставчика на платежни услуги да поиска потвърждението, посочено в параграф 1;	да иска такова потвърждение;	
Член 65, параграф 2, буква б)	б) платецът е инициирал платежната операция, свързана с карта, за въпросната сума, като е използвал платежен инструмент, свързан с карта, издаден от доставчика на платежни услуги;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 71.** (2) б) платецът е инициирал платежната операция, свързана с карта, като е използвал платежен инструмент, свързан с карта, издаден от доставчика на платежни услуги; и	**Пълно.**
Член 65, параграф 2, буква в)	в) преди всяко искане за потвърждение доставчикът на платежни услуги удостоверява своята идентичност пред обслужващия сметката доставчик на платежни услуги и се свързва с обслужващия сметката доставчик на платежни услуги по сигурен начин в съответствие с член 98, параграф 1, буква г).	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 71.** (2) в) преди всяко искане за потвърждение доставчикът на платежни услуги, който издава платежни инструменти, удостоверява своята идентичност пред доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката и се свързва с него по сигурен начин, в съответствие с изисквания, посочени в делегиран акт, който Европейската комисия приема на основание чл. 98, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/2366.	**Пълно.**
Член 65, параграф 3	3. В съответствие с Директива 95/46/ЕО потвърждението, посочено в параграф 1, съдържа само обикновен отговор „да“ или „не“, а не извлечение от сметката. Този отговор не се съхранява или използва за други цели, освен за изпълнение на платежната операция, свързана с карта.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 71.** (3) Потвърждението по ал. 1 представлява само положителен или отрицателен отговор, без да се предоставя извлечение от сметката. Потвърждението не се съхранява или използва за други цели, освен за изпълнение на платежната операция, свързана с карта.	**Пълно.**
Член 65, параграф 4	4. Потвърждението, посочено в параграф 1, не позволява на обслужващия сметки доставчик на платежни услуги да блокира средства по платежната сметка на платеца.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 71.** (4) Потвърждението по ал. 1 не дава право на доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката да блокира средства по платежната сметка на платеца.	**Пълно.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

Член 65, параграф 5	5. Платецът може да поиска обслужващият сметката доставчик на платежни услуги да съобщи на платеца идентификационните данни на доставчика на платежни услуги, както и дадения отговор.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 71.** (5) Доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметката, при поискване от страна на платеца, му предоставя идентификационните данни на доставчика на платежни услуги, който издава платежни инструменти, както и дадения отговор по ал. 3.	**Пълно.**
Член 65, параграф 6	6. Настоящият член не се прилага за платежни операции, инициирани чрез платежни инструменти, свързани с карти, по които се съхраняват електронни пари съгласно определението в член 2, точка 2 от Директива 2009/110/ЕО.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 71.** (6) Алинеи 1- 5 не се прилагат за платежни операции, инициирани чрез платежни инструменти, свързани с карти, по които се съхраняват електронни пари.	**Пълно.**
Член 66, параграф 1	Член 66 Правила относно достъпа до платежна сметка при услуги по иницииране на плащане 1. Държавите членки гарантират, че платецът има право да използва доставчик на услуги по иницииране на плащане, за да получи платежните услуги, посочени в точка 7 от приложение I. Правото да бъде използван доставчик на услуги по иницииране на плащане не се прилага, когато платежната сметка не е достъпна онлайн.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Достъп до платежна сметка при услуги по иницииране на плащане** **Чл. 72.** (1) Доставчик на услуги по иницииране на плащане може да предоставя услуги по чл. 4, т. 7 на платеца, само ако платежната сметка е достъпна онлайн.	**Пълно.**
Член 66, параграф 2	2. Когато платецът даде изрично съгласие дадено плащане да бъде изпълнено в съответствие с член 64, доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметката, извършва	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 72.** (2) Когато платецът е дал съгласие по чл. 70 за изпълнение на плащане, доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметката, при спазване на задълженията си по ал. 4, гарантира правото на платеца да	**Пълно.**

	посочените в параграф 4 от настоящия член действия, за да гарантира правото на платеца да използва услугата по иницииране на плащане.	използва услугата по иницииране на плащане.	
Член 66, параграф 3, буква а)	3. Доставчикът на услуги по иницииране на плащане: а) в нито един момент не държи средствата на платеца във връзка с предоставянето на услугата по иницииране на плащане;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 72.** (3) Доставчикът на услуги по иницииране на плащане: а) в нито един момент не държи средствата на платеца във връзка с предоставянето на услугата по иницииране на плащане;	**Пълно.**
Член 66, параграф 3, буква б)	б) гарантира, че персонализираните средства за сигурност на ползвателя на платежни услуги не са достъпни за други лица, освен за потребителя и издателя на персонализираните средства за сигурност, и че същите се предават от доставчика на услуги по иницииране на плащане по безопасен и ефикасен начин;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 72.** (3) б) гарантира, че персонализираните средства за сигурност на ползвателя на платежни услуги не са достъпни за други лица и че те се предават от доставчика на услуги по иницииране на плащане по сигурен и ефикасен начин;	**Пълно.**
Член 66, параграф 3, буква в)	в) гарантира, че всяка друга информация относно ползвателя на платежната услуга, получена при предоставянето на услугите по иницииране на плащане, се предоставя само на получателя и само с изричното съгласие на ползвателя на платежни услуги;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 72.** (3) в) гарантира, че всяка друга информация относно ползвателя на платежната услуга, получена при предоставянето на услугите по иницииране на плащане, се предоставя само на получателя и само с изричното съгласие на ползвателя на платежни услуги;	**Пълно.**
Член 66, параграф 3, буква г)	г) всеки път, когато бъде инициирано плащане, удостоверява своята идентичност пред доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката на платеца, и се свързва с доставчика	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 72.** (3) г) при всяко инициирано плащане, удостоверява своята идентичност пред доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката на платеца, и се свързва с него, с платеца и с получателя по	**Пълно.**

	на платежни услуги, обслужващ сметката, с платеца и с получателя по сигурен начин, в съответствие с член 98, параграф 1, буква г);	сигурен начин, в съответствие с изисквания, посочени в делегиран акт, който Европейската комисия приема на основание чл. 98, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/2366;	
Член 66, параграф 3, буква д)	д) не съхранява чувствителни данни за плащанията на ползвателя на платежни услуги;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 72.** (3) д) не съхранява чувствителни данни за плащанията на ползвателя на платежни услуги;	**Пълно.**
Член 66, параграф 3, буква е)	е) не изисква от ползвателя на платежни услуги никакви други данни освен необходимите за предоставяне на услугата по иницииране на плащане;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 72.** (3) е) не изисква от ползвателя на платежни услуги други данни освен необходимите за предоставяне на услугата по иницииране на плащане;	**Пълно.**
Член 66, параграф 3, буква ж)	ж) не използва, не достъпва, нито съхранява данни за цели, различни от изпълнението на услугата по иницииране па плащане, която платецът изрично е поискал;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 72.** (3) ж) не използва, обработва или съхранява данни за цели, различни от изпълнението на услугата по иницииране на плащане, която платецът изрично е поискал;	**Пълно.**
Член 66, параграф 3, буква з)	з) не променя сумата, получателя или друга характеристика на операцията.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 72.** (3) з) не променя сумата, получателя или друга информация във връзка с платежната операция.	**Пълно.**
Член 66, параграф 4, буква а)	4. Доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметка, е длъжен: а) да се свързва по сигурен начин с доставчиците на услуги по иницииране на плащане в съответствие с член 98, параграф 1, буква г);	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 72.** (4) Доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметка, е длъжен: а) да се свързва по сигурен начин с доставчиците на услуги по иницииране на плащане в съответствие с изисквания, посочени в делегиран акт, който Европейската комисия приема на основание чл. 98, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/2366;	**Пълно.**
Член 66, параграф 4, буква б)	б) веднага след получаване на платежното нареждане от доставчика на услуги по иницииране на плащане	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 72.** (4) б) веднага след получаване на платежното нареждане от	**Пълно.**

	да предостави или осигури на разположение цялата информация относно инициирането на платежната операция и цялата информация, достъпна за обслужващия сметката доставчик на платежни услуги, във връзка с изпълнението на платежната операция към доставчика на услуги по иницииране на плащане;	доставчика на услуги по иницииране на плащане да предостави или осигури на разположение цялата информация относно инициирането на платежната операция, както и друга информация, достъпна за него, във връзка с изпълнението на платежната операция към доставчика на услуги по иницииране на плащане;	
Член 66, параграф 4, буква в)	в) да третира платежните нареждания, предадени чрез услугите на доставчик на услуги по иницииране на плащане, по недискриминационен начин, по-специално по отношение на сроковете, приоритета или таксите, в сравнение с платежните нареждания, предадени пряко от платеца, освен ако не са налице обективни причини.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 72.** (4) в) да прилага еднакви условия към платежни нареждания, предадени чрез доставчик на услуги по иницииране на плащане, и платежни нареждания, предадени пряко от платеца, по отношение на срокове, приоритет или такси, освен ако не са налице обективни причини за прилагане на различни условия.	**Пълно.**
Член 66, параграф 5	5. Предоставянето на услуги по иницииране на плащане не може да е обусловено от съществуването на договорно правоотношение за тази цел между доставчиците на услуги по иницииране на плащане и доставчиците на платежни услуги, обслужващи сметката..	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 72.** (5) Предоставянето на услуги по иницииране на плащане може да се извършва и без да е сключен договор за това между доставчика на услуги по иницииране на плащане и доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката.	**Пълно.**
Член 67, параграф 1	Член 67 Правила относно достъпа до информация за платежна сметка и ползването ѝ при услуги по предоставяне на информация за сметка 1. Държавите членки гарантират, че	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Достъп до информация за платежна сметка и ползването ѝ при услуги по предоставяне на информация за сметка** **Чл. 73.** (1) Ползвателят на платежни услуги има правото да използва	**Пълно.**

	ползвателят на платежни услуги има правото да използва услуги, които позволяват достъп до информация за сметка, посочени в точка 8 от приложение I. Това право не се прилага, когато платежната сметка не е достъпна онлайн.	услуги по чл. 4, т. 8 само когато платежната сметка е достъпна онлайн.	
Член 67, параграф 2, буква а)	2. Доставчикът на услуги по предоставяне на информация за сметка: а) предоставя услуги единствено въз основа на изричното съгласие на ползвателя на платежни услуги;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 73.** (2) Доставчикът на услуги по предоставяне на информация за сметка е длъжен: а) да предоставя услугите ако е налице изрично съгласие на ползвателя на платежни услуги;	**Пълно.**
Член 67, параграф 2, буква б)	б) гарантира, че персонализираните средства за сигурност на ползвателя на платежни услуги не са достъпни за други лица, освен за ползвателя и издателя на персонализирани средства за сигурност, и че когато същите се предават от доставчика на услуги по предоставяне на информация за сметка, това става по безопасен и ефикасен начин;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 73.** (2) б) да гарантира, че персонализираните средства за сигурност на ползвателя на платежни услуги не са достъпни за други лица, освен за ползвателя и издателя на персонализирани средства за сигурност, и че когато същите се предават от него, това става по сигурен и ефикасен начин;	**Пълно.**
Член 67, параграф 2, буква в)	в) за всяко предаване на информация удостоверява своята идентичност пред доставчика или доставчиците на платежни услуги, обслужващ(и) сметките на ползвателя на платежни услуги, и се свързва с доставчика или доставчиците на платежни услуги, обслужващ(и) сметката, и с ползвателя на платежни услуги по сигурен начин в	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 73.** (2) в) при всяко установяване на връзка удостоверява своята идентичност пред съответния доставчик на платежни услуги, обслужващ сметката на ползвателя на платежни услуги, и се свързва с него, и с ползвателя на платежни услуги по сигурен начин в съответствие с изисквания, посочени в делегиран акт, който Европейската комисия приема на основание чл. 98, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/2366;	**Пълно.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

	съответствие с член 98, параграф 1, буква г);		
Член 67, параграф 2, буква г)	г) ползва само информация от определени платежни сметки и свързаните с тях платежни операции;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 73.** (2) г) да използва само информация от определени платежни сметки и свързаните с тях платежни операции;	**Пълно.**
Член 67, параграф 2, буква д)	д) не изисква чувствителни данни за плащанията, свързани с платежните сметки;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 73.** (2) д) да не изисква чувствителни данни за плащанията, свързани с платежните сметки;	**Пълно.**
Член 67, параграф 2, буква е)	е) не използва, не достъпва, нито съхранява данни за цели, различни от изпълнението на услугата по предоставяне на информация за сметка, която ползвателят на платежни услуги изрично е поискал, в съответствие с правилата за защита на данните.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 73.** (2) е) да не използва, обработва или съхранява данни за цели, различни от изпълнението на услугата по предоставяне на информация за сметка, която ползвателят на платежни услуги изрично е поискал.	**Пълно.**
Член 67, параграф 3, буква а)	3. По отношение на платежните сметки доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметка, е длъжен: а) да се свързва по сигурен начин с доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка в съответствие с член 98, параграф 1, буква г); и	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 73.** (3) Доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметка, е длъжен по отношение на платежната сметка: а) да се свързва по сигурен начин с доставчика на услуги по предоставяне на информация за сметка, в съответствие с изисквания, посочени в делегиран акт, който Европейската комисия приема на основание чл. 98, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/2366; и	**Пълно.**
Член 67, параграф 3, буква б)	б) да третира исканията за данни, предадени чрез услугите на доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка, по недискриминационен начин, освен ако са налице обективни причини.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 73.** (3) б) да прилага еднакви условия, към исканията за данни, предадени чрез доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка, и такива предадени пряко до него, освен ако са налице обективни причини да прилага различни условия.	**Пълно.**
Член 67,	4. Предоставянето на услуги по	**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Пълно.**

параграф 4	предоставяне на информация за сметка не е обусловено от съществуването на договорно правоотношение за тази цел между доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка и доставчиците на платежни услуги, обслужващи сметката.	**Чл. 73.** (4) Услуги по предоставяне на информация за сметка могат да се извършват и без да е сключен договор за това между доставчика на услуги по предоставяне на информация за сметка и доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката.	
Член 68, параграф 1	Член 68 Ограничения на използването на платежния инструмент и на достъпа до платежни сметки от страна на доставчиците на платежни услуги 1. Когато за даване на съгласие се използва конкретен платежен инструмент, платецът и доставчикът на платежни услуги на платеца могат да уговорят лимити на плащане за платежните операции, изпълнени чрез платежния инструмент.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Ограничения при използване на платежен инструмент и на достъпа до платежни сметки от страна на доставчиците на платежни услуги** **Чл. 74.** (1) В случаите, когато се дава съгласие чрез използване на конкретен платежен инструмент, платецът и неговият доставчик на платежни услуги могат да договорят лимити на платежните операции, изпълнени чрез платежния инструмент.	**Пълно.**
Член 68, параграф 2	2. Ако е предвидено в рамковия договор, доставчикът на платежни услуги може да си запази правото да блокира платежен инструмент по обективно оправдани причини, свързани със сигурността на платежния инструмент, съмнение за неразрешена употреба или употреба на инструмента с цел измама или, в случай на платежен инструмент с кредитна линия — значително нараснал риск платецът да не е в състояние да изпълни задължението си за плащане.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 74** (2) Когато е уговорено в рамковия договор, доставчикът на платежни услуги има право да блокира използването на платежен инструмент по обективни причини, свързани със: 1. сигурността на платежния инструмент; 2. съмнение за неразрешена употреба на платежен инструмент; 3. употреба на платежния инструмент с цел измама; 4. значително нараснал риск платецът да не е в състояние да изпълни задължението си за плащане - при платежни инструменти с предоставяне на кредит.	**Пълно.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

Член 68, параграф 3	3. В такива случаи доставчикът на платежни услуги информира платеца за блокирането на платежния инструмент и причините за това по уговорения начин, преди платежният инструмент да бъде блокиран, когато е възможно, или най- късно непосредствено след това, освен ако предоставянето на такава информация не е недопустимо поради обективно оправдани съображения за сигурност или е забранено от друго приложимо право на Съюза или национално право.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 74** (3) В случаите по ал. 2 при възможност преди блокирането или най-късно непосредствено след това доставчикът информира платеца за блокирането на платежния инструмент и за причините, наложили блокирането, освен ако даването на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или с оглед спазването на нормативни изисквания, препятстващи информирането на платеца.	**Пълно.**
Член 68, параграф 4	4. Доставчикът на платежни услуги деблокира платежния инструмент или го заменя с нов платежен инструмент, след като причините за блокирането отпаднат.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 74** (4) Доставчикът на платежни услуги деблокира платежния инструмент или го замества с нов платежен инструмент, след като причините за блокирането отпаднат.	**Пълно.**
Член 68, параграф 5, алинея 1	Доставчик на платежни услуги, обслужващ сметка, може да откаже достъп до платежна сметка на доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка или на доставчик на услуги по иницииране на плащане по обективни и надлежно подкрепени с доказателства причини, свързани с неразрешен достъп или достъп до платежната сметка с цел измама от страна на доставчика на услуги по предоставяне на информация за сметка или доставчика на услуги по иницииране на плащане, включително	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 74.** (5) Доставчик на платежни услуги, обслужващ сметка, може да откаже достъп до платежна сметка на доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка или на доставчик на услуги по иницииране на плащане по обективни и подкрепени с доказателства причини, свързани с неразрешен достъп или достъп до платежната сметка с цел измама от страна на доставчика на услуги по предоставяне на информация за сметка или доставчика на услуги по иницииране на плащане, включително неразрешено иницииране на платежна операция или иницииране на платежна операция с цел измама. (6) В случаите по ал. 5, доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметка, информира платеца за отказа на достъп до платежната сметка	**Пълно.**

	неразрешено иницииране или иницииране на платежна операция с цел измама. В такива случаи доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметка, информира платеца за отказа на достъп до платежната сметка и причините за това в уговорената форма. Когато е възможно, тази информация се осигурява, преди достъпът да бъде отказан или най-късно непосредствено след това, освен ако предоставянето ѝ не е недопустимо поради обективно оправдани съображения за сигурност или е забранено от друго приложимо право на Съюза или национално право.	и причините за това в уговорената форма, при възможност преди да бъде отказан достъп или най-късно непосредствено след това, освен ако даването на такава информация не е позволено поради съображения за сигурност или с оглед спазването на нормативни изисквания, препятстващи информирането на платеца.	
Член 68, параграф 5, алинея 2	Доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметката, позволява достъп до платежната сметка веднага след като причините за отказа на достъп отпаднат.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 74.** (7) Доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметката, позволява достъп до платежната сметка веднага след като причините за отказа на достъп по ал. 5 отпаднат.	**Пълно.**
Член 68, параграф 6	6. В случаите, посочени в параграф 5, доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметката, незабавно докладва на компетентния орган за инцидента, свързан с доставчика на услуги по предоставяне на информация за сметка или доставчика на услуги по иницииране на плащане. Информацията включва съответните данни по случая и причините за предприемане на действието.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 74.** (8) Доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметката, незабавно уведомява БНБ за обстоятелствата по ал. 5, свързани с доставчика на услуги по предоставяне на информация за сметка или доставчика на услуги по иницииране на плащане, като предоставя съответните данни по случая. БНБ може да предприема действия след преценка на конкретните обстоятелства.	**Пълно.**

	Компетентният орган извършва оценка на случая и ако е необходимо, предприема подходящи мерки.		
Член 69, параграф 1, буква а)	Член 69 Задължения на ползвателя на платежни услуги по отношение на платежните инструменти и персонализираните средства за сигурност 1. Ползвателят на платежни услуги, който има право да използва определен платежен инструмент: а) използва платежния инструмент в съответствие с условията за неговото издаване и използване, които трябва да са обективни, недискриминационни и пропорционални;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Задължения за ползвателя на платежни услуги по отношение на платежните инструменти и персонализираните средства за сигурност** **Чл. 75.** (1) Ползвателят на платежни услуги, който има право да използва определен платежен инструмент, има следните задължения: 1. да използва платежния инструмент в съответствие с условията за неговото издаване и използване, които трябва да са обективни, недискриминационни и пропорционални;	**Пълно.**
Член 69, параграф 1, буква б)	б) уведомява без неоснователно забавяне доставчика на платежни услуги или образуванието, посочено от последния, ако научи за загуба, кражба, присвояване или неразрешена употреба на платежния инструмент.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 75.** (1) 2. да уведомява доставчика на платежни услуги или упълномощено от него лице за загубване, кражба, присвояване или неразрешена употреба на платежния инструмент незабавно след узнаването;	**Пълно.**
Член 69, параграф 2	2. За целите на параграф 1, буква а) ползвателят на платежни услуги предприема, по-специално веднага след получаването на платежен инструмент, всички разумни действия за безопасно съхранение на персонализираните средства за сигурност.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 75** 3. след получаване на платежния инструмент да предприеме всички разумни действия за запазване на неговите персонализирани средства за сигурност, включително да не записва каквато и да е информация за тези средства за сигурност върху платежния инструмент и да не съхранява такава информация заедно с платежния инструмент.	**Пълно.**
Член 70, параграф 1, буква а)	Член 70 Задължения на доставчика на платежни услуги по отношение на платежните	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Задължения на доставчика на платежни услуги по отношение на**	**Пълно.**

	инструменти 1. Доставчикът на платежни услуги, който издава платежен инструмент: а) гарантира, че персонализираните средства за сигурност не са достъпни на лица, различни от ползвателя на платежни услуги, който има право да използва платежния инструмент, без да се засягат задълженията на ползвателя на платежни услуги, посочени в член 69;	**платежните инструменти** **Чл. 76.** (1) Доставчикът на платежни услуги, който издава платежен инструмент, има следните задължения: 1. да осигури недостъпност на персонализираните средства за сигурност на платежния инструмент за лица, различни от ползвателя на платежни услуги, който има право да използва платежния инструмент, без да се засягат задълженията на ползвателя на платежни услуги по чл.	
Член 70, параграф 1, буква б)	б) се въздържа от изпращане на платежен инструмент, за който няма постъпило искане, освен когато трябва да се подмени вече даден на ползвателя на платежни услуги платежен инструмент;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 76.** (1) 2. да не изпраща платежен инструмент, ако такъв не е поискан, освен в замяна на платежен инструмент, вече притежаван от ползвателя на платежни услуги;	**Пълно.**
Член 70, параграф 1, буква в)	в) гарантира, че винаги са налице подходящи способи, позволяващи на ползвателя на платежни услуги да извърши уведомлението по член 69, параграф 1, буква б) или да поиска деблокиране на платежния инструмент съгласно член 68, параграф 4; при поискване доставчикът на платежни услуги предоставя на ползвателя на платежни услуги в продължение на осемнадесет месеца, считано от уведомлението, средства, с които последният да докаже, че е извършил такова уведомление; и	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 76.** (1) 3. да съхранява в 5-годишен срок информацията, която позволява проследяване на операциите, извършвани с платежния инструмент; 4. да създаде необходимите технически и други условия за приемане на уведомление от ползвателя на платежни услуги по чл. 75, т. 2 по всяко време, а при искане за деблокиране по чл. 74, ал. 4 - в рамките на работното време; 5. при поискване, отправено от ползвателя на платежни услуги, в срок до 18 месеца, считано от датата на уведомлението по чл. 75, т. 2, да му предостави съответните доказателства, че ползвателят е направил такова уведомление;	**Пълно.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

Член 70, параграф 1, буква г)	г) предоставя на ползвателя на платежни услугивъзможност да извърши безплатно уведомлението по член 69, параграф 1, буква б), като може да начислява само разходите за замяна, пряко свързани с платежния инструмент, ако изобщо има такива;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 76.** (1) 6. да предоставя на ползвателя на платежни услуги възможност да извърши безплатно уведомлението по чл. 75, т. 2, като може да начислява само стойността на разходите за замяна, пряко свързани с платежния инструмент, ако има такива;	**Пълно.**
Член 70, параграф 1, буква д)	д) предотвратява всяко използване на платежния инструмент, след като е направено уведомление съгласно член 69, параграф 1, буква б).	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 76.** (1) 7. след уведомление по чл. 75, т. 2 да предотвратява своевременно всяко използване на платежния инструмент.	**Пълно.**
Член 70, параграф 2	2. Доставчикът на платежни услуги носи риска, свързан с изпращането на платежния инструмент или на свързаните с него персонализирани средства за сигурност на ползвателя на платежни услуги.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 76.** (2) Доставчикът на платежни услуги носи риска от неправомерно използване при изпращането на платежен инструмент на платеца, както и при изпращането на персонализирани средства за сигурност на платежен инструмент.	**Пълно.**
Член 71, параграф 1, алинея 1	Член 71 Уведомяване и корекции във връзка с неразрешени или неточно изпълнени платежни операции 1. Ползвателят на платежни услуги получава корекция на неразрешена или неточно изпълнена платежна операция от доставчика на платежни услуги само ако го уведоми без неоснователно забавяне, че е узнал за такава операция, която поражда възможност за възникването на претенции, включително и по смисъла на член 89, и не по-късно от 13 месеца след датата на задължаване на сметката.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Уведомяване и корекции във връзка с неразрешени или неточно изпълнени платежни операции** **Чл. 77.** (1) Доставчикът на платежни услуги коригира неразрешена или неточно изпълнена платежна операция само ако ползвателят на платежни услуги го е уведомил без неоснователно забавяне, след като е узнал за такава операция, която поражда възможност за предявяване на правата му, включително по смисъла на чл. 91, 92 и чл. 93, ал. 1, но не по-късно от 13 месеца от датата на задължаване на сметката му. (2) Смята се, че ползвателят на платежни услуги е узнал за неразрешената или неточно изпълнената платежна операция най-късно с получаване на информацията по чл. 57, ал. 1 или чл. 65, ал. 1.	**Пълно.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

Член 71, параграф 1, алинея 2	Срокът за уведомяването, определен в първа алинея, не се прилага, когато доставчикът на платежни услуги е пропуснал да предостави или осигури на разположение информацията за тази платежна операция в съответствие с дял III.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 77. (3)** Срокът по ал. 1 не се прилага, когато доставчикът на платежни услуги не е изпълнил задълженията си за предоставяне на информация за платежната операция съгласно глава четвърта.	**Пълно.**
Член 71, параграф 2	2. Когато участва доставчик на услуги по иницииране на плащане, ползвателят на платежни услуги получава корекция съгласно параграф 1 от настоящия член от доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката, без да се засягат член 73, параграф 2 и член 89, параграф 1.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 77.** (4) Когато участва доставчик на услуги по иницииране на плащане, коригирането по ал. 1 се извършва от доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката.	**Пълно.**
Член 72, параграф 1, алинея 1	Член 72 Доказателства във връзка с установяването на идентичността и изпълнението на платежни операции 1. Държавите членки изискват, когато ползвател на платежни услуги отрича да е разрешавал изпълнена платежна операция или твърди, че платежната операция не е изпълнена точно, доставчикът на платежни услуги да докаже, че идентичността при платежната операция е била установена и че тя е била правилно регистрирана, осчетоводена, както и че не е била повлияна от техническа неизправност или друг пропуск в услугата, предоставена от доставчика на	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Доказване на автентичността и точното изпълнение на платежна операция** **Чл. 78.** (1) Когато ползвателят на платежна услуга твърди, че не е разрешавал изпълнението на платежна операция или че е налице неточно изпълнена платежна операция, доставчикът на платежната услуга носи доказателствената тежест при установяване автентичността на платежната операция, нейното точно регистриране, осчетоводяването, както и за това, че операцията не е засегната от техническа повреда или друг недостатък в услугата, предоставена от доставчика на платежни услуги.	**Пълно.**

	платежни услуги.		
Член 72, параграф 1, алинея 2	Ако платежната операция е инициирана чрез доставчик на услуги по иницииране на плащане, доставчикът на услуги по иницииране на плащане носи тежестта за доказване, че в рамките на неговото участие идентичността при платежната операция е била установена и че тя е била правилно регистрирана и не е била повлияна от техническа неизправност или друг пропуск, свързани с платежната услуга, за която той отговаря.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 78.** (2) В случаите когато платежната операция е инициирана чрез доставчик на услуги по иницииране на плащане, в рамките на неговото участие, той носи доказателствената тежест при установяване на автентичността на платежната операция, нейното точно регистриране и това че операцията не е засегната от техническа повреда или друг недостатък, свързан с платежната услуга, за която той отговаря.	**Пълно.**
Член 72, параграф 2	2. Когато ползвателят на платежни услуги отрича да е разрешавал изпълнена платежна операция, използването на платежен инструмент, регистрирано от доставчика на платежни услуги, включително от доставчика на услуги по иницииране на плащане, когато е приложимо, само по себе си не е достатъчно за доказването, че платежната операция е била разрешена от платеца или че платецът е действал с цел измама, или че не е изпълнил умишлено или поради груба небрежност едно или повече от задълженията по член 69. Доставчикът на платежни услуги, включително, когато е приложимо, доставчикът на услуги по иницииране на плащане	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 78.** (4) Когато ползвателят на платежна услуга твърди, че не е разрешавал платежна операция, регистрираното от доставчика на платежни услуги, включително от доставчика на услуги по иницииране на плащане, когато е приложимо, използване на платежен инструмент не е достатъчно доказателство, че платежната операция е била разрешена от платеца или че платецът е действал чрез измама, или че умишлено или при груба небрежност не е изпълнил някое от задълженията си по чл. 75. Доставчикът на платежни услуги, включително доставчикът на услуги по иницииране на плащане, когато е приложимо, представя доказателства, че е налице измама или груба небрежност от страна на ползвателя на платежни услуги.	**Пълно.**

	представя доказателства в подкрепа на доказването на измама или груба небрежност от страна на ползвателя на платежни услуги.		
Член 73, параграф 1	Член 73 Отговорност на доставчика на платежни услуги при неразрешени платежни операции 1. Без да се засяга член 71, държавите членки гарантират, че в случай на неразрешена платежна операция доставчикът на платежни услуги на платеца възстановява на платеца сумата по неразрешената платежна операция незабавно и във всеки случай не по-късно от края на следващия работен ден, след като е забелязал или е бил уведомен за операцията, освен когато доставчикът на платежни услуги на платеца има разумни основания за подозрение за измама и съобщи писмено тези основания на съответния национален орган. Когато е приложимо, доставчикът на платежни услуги на платеца възстановява задължената платежна сметка в състоянието, в което би се намирала, ако не беше изпълнена неразрешената платежна операция. Това също така гарантира, че вальорът за заверяване на платежната сметка на платеца е не по-късно от датата, на която сумата е била	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Отговорност на доставчика на платежни услуги за неразрешени платежни операции** **Чл. 79.** (1) В случай на неразрешена платежна операция доставчикът на платежни услуги на платеца му възстановява незабавно стойността на неразрешената платежна операция и във всеки случай не по-късно от края на следващия работен ден, след като е забелязал или е бил уведомен за операцията, освен когато доставчикът на платежни услуги на платеца има основателни съмнения за измама и уведоми съответните компетентни органи за това. Когато е необходимо, доставчикът на платежни услуги на платеца възстановява платежната сметка на платеца в състоянието, в което тя би се намирала, ако не беше изпълнена неразрешената платежна операция. Вальорът за заверяване на платежната сметка на платеца е не-по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на неразрешената платежна операция.	**Пълно.**

	дебитирана.		
Член 73, параграф 2, алинея 1	2. Когато платежната операция е инициирана чрез доставчик на услуги по иницииране на плащане, доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметката, възстановява незабавно и във всеки случай не по-късно от края на следващия работен ден, сумата по неразрешената платежна операция и когато е приложимо, възстановява задължената платежна сметка в състоянието, в което би се намирала, ако не беше изпълнена неразрешената платежна операция.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 79.** (2) Когато платежната операция е инициирана чрез доставчик на услуги по иницииране на плащане, доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметката, възстановява незабавно и във всеки случай не по-късно от края на следващия работен ден, сумата по неразрешената платежна операция и когато е приложимо, възстановява задължената платежна сметка в състоянието, в което би се намирала, ако не беше изпълнена неразрешената платежна операция.	**Пълно.**
Член 73, параграф 2, алинея 2	Ако доставчикът на услуги по иницииране на плащане носи отговорност за неразрешената платежна операция, той незабавно, по искане на доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката, обезщетява последния за претърпените щети или сумите, платени в резултат на възстановяването на средствата на платеца, включително сумата по неразрешената платежна операция. В съответствие с член 72, параграф 1 доставчикът на услуги по иницииране на плащане носи тежестта за доказване, че в рамките на неговото участие идентичността при платежната операция е била установена и че тя е правилно регистрирана и не е била	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 79.** (3) Ако доставчикът на услуги по иницииране на плащане носи отговорност за неразрешената платежна операция, по искане на доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката, незабавно обезщетява последния за претърпените вреди и сумите, платени в резултат на възстановяването на средствата на платеца, включително сумата по неразрешената платежна операция. (4) Доставчикът на услуги по иницииране на плащане носи доказателствената тежест съгласно чл. 78, ал. 2 при установяване на автентичността на платежната операция в рамките на неговото участие, нейното точно регистриране както и за това, че операцията не е засегната от техническа повреда или друг недостатък, свързан с платежната услуга, за която доставчикът по иницииране на плащане отговаря.	**Пълно.**

	повлияна от техническа неизправност или друг пропуск, свързан с платежната услуга, за която той отговаря.		
Член 73, параграф 3	3. Може да бъде определено допълнително парично обезщетение в съответствие с правото, приложимо към договора, сключен между платеца и доставчика на платежни услуги, или договора, сключен между платеца и доставчика на услуги по иницииране на плащане, ако е приложимо.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Право на регресен иск** **Чл. 95.** Когато доставчикът на платежни услуги носи отговорност включително поради неприлагане на задълбочено установяване на идентичността на клиента съгласно този закон поради действията на друг доставчик на платежни услуги или на посредник, доставчикът на платежни услуги или посредникът, който е причинил неизпълнение или неточно изпълнение на платежна операция, заплаща на понеслия отговорността доставчик на платежни услуги обезщетение за всички претърпени вреди, както и всяко друго допълнително обезщетение, уговорено в споразуменията между доставчиците на платежни услуги и/или с посредниците според приложимото към тези споразумения право.	**Пълно.**
Член 74, параграф 1, алинея 1	Член 74 Отговорност на платеца за неразрешени платежни операции 1. Чрез дерогация от член 73 платецът може да бъде задължен да понесе щетите, свързани с неразрешени платежни операции и произтичащи от използването на изгубен или откраднат платежен инструмент или от незаконно присвояване на платежен инструмент в максимален размер до 50 EUR, ,	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Отговорност на платеца за неразрешени платежни операции** **Чл. 80.** (1) Разпоредбата на чл. 79 не се прилага и платецът може да понесе загубите, свързани с всички неразрешени платежни операции, произтичащи от използването на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, до максимален размер, договорен между доставчика на платежни услуги и ползвателя, но не повече от 100 лв.	**Пълно.**

Член 74, параграф 1, алинея 2	Първа алинея не се прилага, ако а) загубата, кражбата или незаконното присвояване на платежен инструмент не са могли да бъдат установени от платеца преди плащането, освен когато самият платец е действал с цел измама; или б) щетата е била причинена от действие или бездействие на служител, на представител или на клон на доставчик на платежни услуги или на подизпълнител.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 80.** (2) Алинея 1 не се прилага, когато: а) загубата, кражбата или незаконното присвояване на платежния инструмент не са могли да бъдат установени от платеца преди плащането, освен когато платецът е действал с цел измама; или б) вредата е била причинена от действие или бездействие на служител, на представител или на клон на доставчика на платежни услуги или на подизпълнителя.	**Пълно.**
Член 74, параграф 1, алинея 3	Платецът понася всички вреди, свързани с неразрешени платежни операции, акосамият платец ги е причинил с цел измама или вследствие на умишлено неизпълнение поради груба небрежност на едно или повече от задълженията по член 69. В такива случаи не се прилага максималният размер, посочен в първа алинея.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 80.** (3) Платецът понася всички загуби, свързани с неразрешени платежни операции, ако ги е причинил чрез измама или с неизпълнението на едно или повече от задълженията си по чл. 75 умишлено или поради груба небрежност. В тези случаи платецът понася вредите независимо от размера им.	**Пълно.**
Член 74, параграф 1, алинея 4	Когато платецът не е действал с цел измама, нито е допуснал умишлено неизпълнение на задълженията си по член 69, държавите-членки могат да ограничат отговорността по настоящия параграф, като отчетат по-специално		**Република България не се възползва от предоставената опция.**

	естеството на персонализираните средства за сигурност и конкретните обстоятелства, при които е бил изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежният инструмент.		
Член 74, параграф 2	2. Когато доставчикът на платежни услуги на платеца не изисква задълбочено установяване на идентичността на клиента, платецът не понася щети освен ако не е действал с цел измама. Ако получателят или доставчикът на платежни услуги на получателя не успее да приеме задълбоченото установяване на идентичността на клиента, той възстановява финансовите вреди, причинени на доставчика на платежни услуги на платеца.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 80.** (4) Когато доставчикът на платежни услуги на платеца не изисква задълбочено установяване на идентичността на клиента, платецът не понася загуби, освен когато е действал с цел измама. Ако получателят или доставчикът на платежни услуги на получателя не успее да приеме задълбоченото установяване на идентичността на клиента, той възстановява имуществените вреди, причинени на доставчика на платежни услуги на платеца.	**Пълно.**
Член 74, параграф 3, алинея 1	3. Платецът не понася никакви финансови последици, произтичащи от използването на загубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, след като е извършил уведомлението в съответствие с член 69, параграф 1, буква б), освен когато е действал с цел измама.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 80** (5) След уведомяване по реда на чл. 75, т. 2 платецът не понася никакви имуществени вреди, произтичащи от използване на изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент, с изключение на случаите, когато платецът е действал чрез измама.	**Пълно.**
Член 74, параграф 3, алинея 2	Ако доставчикът на платежни услуги не осигурява винаги подходящи начини за уведомяването за загубен, откраднат или незаконно присвоен платежен	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 80** (6) Ако доставчикът на платежни услуги не осигури подходящи начини за уведомление по всяко време за изгубен,	**Пълно.**

	инструмент съгласно изискванията по член 70, параграф 1, буква в), платецът не носи отговорност за финансовите последици, произтичащи от използването на този платежен инструмент, освен когато е действал с цел измама.	откраднат или незаконно присвоен платежен инструмент съгласно изискванията на чл. 76, ал. 1, т. 4, платецът не носи отговорност за имуществените вреди, произтичащи от използването на този платежен инструмент, с изключение на случаите, когато платецът е действал чрез измама.	
Член 75, параграф 1	Член 75 Платежни операции, при които сумата по операцията не е предварително известна 1. В случай че платежна операция е инициирана от получателя или чрез него във връзка с платежна операция, свързана с карта, и точната сума по операцията не е известна към момента, в който платецът дава съгласието си за изпълнение на платежната операция, доставчикът на платежни услуги на платеца може да блокира средствата по платежната сметка на платеца само ако платецът е дал съгласие за блокиране на точния размер на тези средства.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Платежни операции, при които сумата по операцията не е предварително известна** **Чл. 81.** (1) В случай че платежна операция е инициирана от получателя или чрез него във връзка с платежна операция, свързана с карта и точната сума по операцията не е известна към момента, в който платецът дава съгласието си за изпълнение на платежната операция, доставчикът на платежни услуги на платеца може да блокира средства по платежната сметка на платеца само ако платецът е дал съгласие за блокиране на точен размер на средства.	**Пълно.**
Член 75, параграф 2	Доставчикът на платежни услуги на платеца без основателно забавяне освобождава средствата, блокирани по платежната сметка на платеца съгласно параграф 1, след като получи информация за точния размер на сумата по платежната операция и най-късно веднага след получаване на платежно нареждане.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 81.** (2) След като получи информация за точния размер на сумата по платежната операция и най-късно веднага след получаване на платежно нареждане, доставчикът на платежни услуги на платеца своевременно освобождава средствата, блокирани по платежната сметка на платеца по ал. 1.	**Пълно.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

Член 76, параграф 1, алинея 1, буква а)	Член 76 Възстановяване на средства по платежни операции, инициирани от получателя или чрез него 1. Държавите членки гарантират, че платецът има право на възстановяване на средствата от доставчика на платежни услуги във връзка с вече изпълнена разрешена платежна операция, инициирана от получателя или чрез него, ако са спазени и двете посочени по-долу условия: а) в момента на даване на разрешение за изпълнение на платежната операция в разрешението не е посочен точната сума по платежната операция;.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Възстановяване на средства по платежна операция, извършена по инициатива на или чрез получателя** **Чл. 82** (1) Платецът има право да поиска от своя доставчик на платежни услуги възстановяване на цялата сума по вече изпълнена и разрешена платежна операция, ако тя е наредена от или чрез получателя и са спазени следните условия: 1. към момента на даване на разрешението за изпълнение на платежната операция не е посочена нейната точна стойност, и	**Пълно.**
Член 76, параграф 1, алинея 1, буква б)	б) сумата по платежната операция надвишава сумата, която платецът би могъл основателно да очаква предвид естеството на предходните разходи, условията на рамковия договор и конкретните обстоятелства на случая.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 82** (1) 2. стойността на платежната операция надвишава очакваната от платеца стойност с оглед на неговите предходни разходи за подобни операции, условията на рамковия договор и други специфични за случая обстоятелства.	**Пълно.**
Член 76, параграф 1, алинея 2	По искане на доставчика на платежни услуги платецът носи тежестта на доказване, че тези условия са спазени.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 82.** (2) Искането за възстановяване на средства по реда на ал. 1 се отправя от платеца в срок до 56 дни от датата, на която е била задължена сметката му. По искане на доставчика на платежни услуги платецът представя доказателства относно наличието на условията по ал. 1.	**Пълно.**
Член 76, параграф	Възстановяването на средствата включва цялата сума по изпълнената	**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Пълно.**

1, алинея 3	платежна операция. Вальорът за заверяване на платежната сметка на платеца е не по-късно от датата, на която сумата е била дебитирана.	**Чл. 82.** (4) Възстановяването включва цялата сума по изпълнената платежна операция, като вальорът за заверяване на платежната сметка на платеца е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на платежната операция.	
Член 76, параграф 1, алинея 4	Без да се засяга параграф 3, държавите членки гарантират, че в допълнение към правото, посочено в настоящия параграф, при директни дебити по член 1 от Регламент (ЕС) № 260/2012 платецът има безусловно право на възстановяване на средствата в рамките на сроковете, определени в член 77 от настоящата директива.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 82.** (7) При директни дебити по член 1 от Регламент (ЕС) № 260/2012 платецът има право на безусловно възстановяване на средствата в рамките на сроковете по ал. 2 и 3.	**Пълно.**
Член 76, параграф 2	2. Въпреки това за целите на параграф 1, първа алинея, буква б) платецът не може да се позовава на причини, свързани с обмена на валута, ако е бил приложен референтният обменен курс, уговорен с доставчика на платежни услуги в съответствие с член 45, параграф 1, буква г) и член 52, точка 3, буква б).	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 82** (5) За целите на ал. 1, т. 2 платецът не може да се позовава на причини, свързани с извършена обмяна на валута, ако е приложен референтният обменен курс, уговорен с доставчика на платежни услуги.	**Пълно.**
Член 76, параграф 3	3. В рамковия договор между платеца и доставчика на платежни услуги може да се уговори, че платецът няма право на възстановяване на средства, когато: а) платецът е дал съгласието си за изпълнението на платежната операция пряко на доставчика на платежни услуги, и б) когато е приложимо —доставчикът на платежни услуги или получателят е	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 82** (6) В рамковия договор между платеца и неговия доставчик на платежни услуги може да бъде уговорено, че платецът няма да има право на възстановяване по ал. 1, ако е дал съгласието си за изпълнение на платежната операция директно на своя доставчик на платежни услуги и доставчикът на платежни услуги или получателят е предоставил или осигурил на разположение на платеца информация за предстоящата платежна операция по договорен начин най-малко 28 дни преди датата на изпълнение на платежната операция.	**Пълно.**

	предоставил или е осигурил на разположение на платеца по уговорения начин информация относно предстоящата платежна транзакция най-малко четири седмици преди падежа.		
Член 76, параграф 4	4. При директни дебити във валути, различни от еврото, държавите членки могат да изискат техничте доставчици на платежни услуги да предлагат по-благоприятни права за възстановяване на средства в съответствие с техните схеми за директен дебит, при услувие че те са по-изгодни за платеца.		**Република България не се възползва от предложената опция.**
Член 77, параграф 1	Член 77 Искания за възстановяване на средства по платежни операции, инициирани от получателя или чрез него 1. Държавите-членки гарантират, че платецът може да поиска възстановяването на средства, предвидено в член 76, по разрешена платежна транзакция инициирана от получателя или чрез него, в рамките на осем седмици от датата, на която са дебитирани средствата.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 82** (2) Искането за възстановяване на средства по реда на ал. 1 се отправя от платеца в срок до 56 дни от датата, на която е била задължена сметката му. По искане на доставчика на платежни услуги платецът представя доказателства относно наличието на условията по ал. 1.	**Пълно.**
Член 77, параграф 2, алинея 1	2. В срок от 10 работни дни от получаване на искането за възстановяване на средствата доставчикът на платежни услуги възстановява цялата сума на платежната операция или съобщава на	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 82** (3) Доставчикът на платежни услуги на платеца в срок до 10 работни дни от получаване на искането възстановява на платеца цялата сума на платежната операция или отказва възстановяването й, като посочва основанията за отказ и органите, пред които платецът	**Пълно.**

	платеца основанията си за отказа да я възстанови, като посочва органите, пред които платецът може да отнесе въпроса в съответствие с членове 99—102, ако не приеме изложените основания за отказа.	може да направи възражение, ако не приема изложените основания за отказ. В случаите по ал. 7, доставчикът не може да откаже възстановяване на сумата.	
Член 77, параграф 2, алинея 2	Правото на доставчика на платежни услуги да откаже възстановяването на средства, предвидено в първа алинея от настоящия параграф, не се прилага в случая, посочен в член 76, параграф 1, четвърта алинея.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 82** (3) Доставчикът на платежни услуги на платеца в срок до 10 работни дни от получаване на искането възстановява на платеца цялата сума на платежната операция или отказва възстановяването й, като посочва основанията за отказ и органите, пред които платецът може да направи възражение, ако не приема изложените основания за отказ. В случаите по ал. 7, доставчикът не може да откаже възстановяване на сумата.	**Пълно.**
Член 78, параграф 1, алинея 1	ГЛАВА 3 Изпълнение на платежни операции Раздел 1 Платежни нареждания и преведени суми Член 78 Получаване на платежни нареждания 1. Държавите членки гарантират, че моментът на получаване е моментът, в който платежното нареждане е получено от доставчика на платежни услуги на платеца.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Раздел III** **Изпълнение на платежни операции** **Получаване на платежно нареждане** **Чл. 83.** (1) Моментът на получаване на платежното нареждане е моментът, в който доставчикът на платежни услуги на платеца получава платежното нареждане, по договорените между страните ред и начин за получаване на платежното нареждане. Сметката на платеца не се задължава преди получаване на платежното нареждане.	**Пълно.**
Член 78, параграф 1, алинея 2	Сметката на платеца не се задължава преди получаване на платежното нареждане. Ако моментът на получаване не е в работен ден за доставчика на платежни услуги на	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 83** (2) Когато моментът на получаване не е работен ден за доставчика на платежни услуги на платеца, платежното нареждане се смята за получено на следващия работен ден.	**Пълно.**

	платеца, платежното нареждане се счита за получено на следващия работен ден. Доставчикът на платежни услуги може да определи краен срок близо до края на работния ден, след който всяко получено платежно нареждане се счита за получено на следващия работен ден.	(3) Доставчикът на платежни услуги може да определи краен срок в рамките на работния ден, след който всяко платежно нареждане се смята за получено на следващия работен ден.	
Член 78, параграф 2	2. Ако ползвателят на платежни услуги, който инициира платежно нареждане, и доставчикът на платежни услуги уговорят, че изпълнението на платежното нареждане започва на определен ден или в края на определен срок, или в деня, в който платецът предостави средства на разположение на доставчика на платежни услуги, за момент на получаване на платежното нареждане по член 83 се счита уговореният ден. Ако уговореният ден не е работен ден за доставчика на платежни услуги, полученото платежно нареждане се счита за получено на следващия работен ден.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 83** (4) Когато ползвателят на платежни услуги, който подава платежно нареждане, и неговият доставчик се уговорят платежното нареждане да бъде изпълнено на определен ден или в деня, следващ изтичането на определен срок, или в деня, в който платецът предостави на своя доставчик на платежни услуги необходимите средства за изпълнение на нареждането, за момент на получаване на платежното нареждане се смята уговореният ден, а ако този ден не е работен за доставчика на платежни услуги - следващият работен ден.	**Пълно.**
Член 79, параграф 1, алинея 1	Член 79 Отказ на платежни нареждания 1. Ако доставчикът на платежни услуги откаже да изпълни платежно нареждане или да инициира платежна операция, ползвателят на платежни услуги се уведомява за отказа и по възможност за причините за него, както и за	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Отказ за изпълнение на платежно нареждане** **Чл. 84.** (1) Когато доставчикът на платежни услуги откаже изпълнението на платежно нареждане, или откаже да инициира платежна операция, отказът и, ако е възможно, причините за него и процедурата за поправяне на фактическите грешки, довели до отказ,	**Пълно.**

	процедурата за поправяне на евентуални фактически грешки, довели до този отказ, освен ако това е забранено от друго приложимо право на Съюза или национално право.	трябва да бъдат съобщени на ползвателя на платежни услуги, освен ако е налице забрана за предоставяне на подобна информация съгласно друг закон или акт на Европейския съюз.	
Член 79, параграф 1, алинея 2	Доставчикът на платежни услуги извършва или осигурява на разположение уведомлението по уговорения начин при първа възможност и във всички случаи в определените в член 83 срокове.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 84.** (2) Доставчикът на платежни услуги предоставя или осигурява на разположение на ползвателя на платежни услуги уведомлението по ал. 1 своевременно и по договорен с ползвателя начин в сроковете по чл. 87, ал. 2 - 8.	**Пълно.**
Член 79, параграф 1, алинея 3	Рамковият договор може да включва условие, съгласно което доставчикът на платежни услуги може да начислява разумна такса за такъв отказ, ако отказът е обективно обоснован.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 84.** (3) В рамковия договор може да бъде предвидена възможност доставчикът на платежни услуги да начисли такса, съответстваща на действителните му разходи, за предоставяне на уведомление, ако отказът за изпълнение на платежно нареждане е обективно обоснован.	**Пълно.**
Член 79, параграф 2	2. Когато са изпълнени всички условия, посочени в рамковия договор с платеца, доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметката на платеца, не отказва да изпълни разрешено платежно нареждане, независимо дали то е инициирано от платеца, включително чрез доставчик на услуги по иницииране на плащане, или от получателя или чрез него, освен ако това е забранено от друго приложимо право на Съюза или национално право.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 84** (4) Когато са налице всички предвидени в рамковия договор условия, доставчикът на платежни услуги на платеца няма право да откаже изпълнението на разрешено платежно нареждане, независимо дали е подадено от платеца, включително чрез доставчик на услуги по иницииране на плащане, или от, или чрез получателя, освен ако за изпълнението на нареждането е налице ограничение съгласно нормативен акт.	**Пълно.**
Член 79, параграф	3. За целите на членове 83 и 89 платежно нареждане, чието изпълнение	**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Пълно.**

3	е отказано, се счита за неполучено.	**Чл. 84.** (5) За целите на чл. 87, ал. 2 - 6, чл. 91, 92 и чл. 93, ал. 1 платежно нареждане, чието изпълнение е отказано, се смята за неполучено.	
Член 80, параграф 1	Член 80 Неотменимост на платежно нареждане 1. Държавите членки гарантират, че ползвателят на платежни услуги не може да отмени платежно нареждане след получаването му от доставчика на платежни услуги на платеца, освен ако в настоящия член не е предвидено друго.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Неотменимост на платежното нареждане** **Чл. 85.** (1) Ползвателят на платежни услуги не може да отменя платежното нареждане след получаването му от доставчика на платежни услуги на платеца.	**Пълно.**
Член 80, параграф 2	2. Когато платежната операция е инициирана от доставчик на услуги по иницииране на плащане или от получателя, или чрез него, платецът не отменя платежното нареждане, след като е дал съгласие на доставчика на услуги по иницииране на плащане да инициира платежната операция или след като е дал съгласие за изпълнение на платежната операция към получателя.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 85.** (2) Когато платежната операция се извършва по инициатива на доставчик на услуги по иницииране на плащане или от получателя или чрез него, платецът не може да отменя платежното нареждане след като е дал съгласие на доставчика на услуги по иницииране на плащане да инициира платежната операция или след като е дал своето съгласие за изпълнение на платежната операция в полза на получателя	**Пълно.**
Член 80, параграф 3	3. Въпреки това, при директен дебит и без да се засяга правото на възстановяване на средства, платецът може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за дебитиране на средствата.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 85.** (3) В случаите по чл. 83, ал. 4 ползвателят на платежни услуги може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден.	**Пълно.**
Член 80, параграф	4. В случая, посочен в член 78, параграф 2, ползвателят на платежни	**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Пълно.**

4	услуги може да отмени платежно нареждане най- късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден.	**Чл. 85.** (4) При директен дебит платецът може да отмени платежното нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден за задължаване на сметката му.	
Член 80, параграф 5	5. След изтичане на сроковете, предвидени в параграфи 1—4, платежното нареждане може да бъде отменено само ако ползвателят на платежни услуги и съответните доставчици на платежни услуги са уговорили това. В случая, посочен в параграфи 2 и 3, се изисква и съгласието на получателя. Ако това е предвидено в рамковия договор, съответният доставчик на платежни услуги може да начислява такса за отмяна на платежно нареждане.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 85** (5) След изтичането на сроковете по ал. 1 - 4, но не по-късно от заверяване сметката на получателя, платежното нареждане може да бъде отменено само при съгласие за това между ползвателя на платежни услуги и съответния доставчик, като в случаите по ал. 2 и 4 се изисква и съгласието на получателя. (6) Съответният доставчикът на платежни услуги има право да начисли такса за отмяна на платежното нареждане, ако такава възможност е предвидена в рамковия договор.	**Пълно.**
Член 81, параграф 1	Член 81 Преведени и получени суми 1. Държавите членки изискват от доставчика или доставчиците на платежни услуги на платеца, доставчика или доставчиците на платежни услуги на получателя и всички посредници на доставчиците на платежни услуги да превеждат цялата сума по платежната операция и да се въздържат от удържане на такси от преведената сума.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Преведени и получени суми по платежното нареждане** **Чл. 86.** (1) Доставчикът или доставчиците на платежни услуги на платеца, доставчикът или доставчиците на платежни услуги на получателя и всички посредници на доставчиците на платежни услуги са длъжни да преведат в пълен размер сумата по платежната операция, без да удържат такси от нея.	**Пълно.**
Член 81, параграф 2	2. Въпреки това получателят и доставчикът на платежни услуги могат да уговорят съответният доставчик на	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 86** (3) Получателят и доставчикът на платежни услуги могат да	**Пълно.**

	платежни услуги да удържа своите такси от преведената сума, преди да я осигури на получателя. В такъв случай цялата сума по платежната операция и таксите се посочват поотделно в осигурената на получателя информация.	договорят, че съответният доставчик на платежни услуги има право да удържи таксите си от преведената сума, преди да завери сметката на получателя. В предоставената на получателя информация стойността на платежната операция се посочва отделно от размера на таксите, които ще бъдат удържани от нея.	
Член 81, параграф 3	3. Когато от преведената сума се удържат такси, различни от посочените в параграф 2, доставчикът на платежни услуги на платеца гарантира, че получателят получава цялата сума по платежната операция, извършена по инициатива на платеца. Когато платежната операция се инициира от получателя или чрез него, доставчикът на платежни услуги на получателя гарантира, че последният получава цялата сума по платежната операция.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 86** (4) В случай на удържане на такси, различни от посочените в ал. 3, доставчикът на платежни услуги на платеца осигурява получаването на цялата сума по платежната операция от получателя, а ако платежната операция е извършена по инициатива на или чрез получателя, неговият доставчик на платежни услуги осигурява получаването на цялата сума по платежната операция от получателя.	**Пълно.**
Член 82, параграф 1	Раздел 2 Срок за изпълнение и валюр Член 82 Обхват 1. Настоящият раздел се прилага по отношение на: а) платежните операции в евро; б) националните платежни операции във валутата на държава членка извън еврозоната; в) платежните операции с еднократно валутно конвертиране между евро и валутата на държава членка извън	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Раздел IV** **Срок за изпълнение и валюр** **Срок за изпълнение на платежни операции в левове, евро и платежни операции, свързани с еднократна обмяна на валута между лев и евро** **Чл. 87.** (1) Сроковете за изпълнение на платежни операции по този член се прилагат за платежни операции: 1. в левове; 2. в евро;	**Пълно.**

	еврозоната, при условие че необходимото валутно конвертиране се извършва в съответната държава членка извън еврозоната и че в случай на презгранични платежни операции презграничният превод е в евро.	3. свързани с еднократна обмяна на валута между лев и евро, при условие че обмяната се извършва в Република България, както и в случаи на презгранични платежни операции, когато платежната операция се извършва в евро.	
Член 82, параграф 2	2. Настоящият раздел се прилага за платежни операции, които не са посочени в параграф 1, освен ако между ползвателя на платежни услуги и доставчика на платежни услуги не е уговорено друго, с изключение на член 87, по отношение на който страните нямат свобода на договаряне. Когато обаче ползвателят на платежни услуги и доставчикът на платежни услуги уговорят по-дълъг от определения в член 83 срок за платежни операции в рамките на Съюза, този по- дълъг срок не може да надвишава четири работни дни след момента на получаване на платежното нареждане съгласно член 78.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Срок за изпълнение на платежни операции в друга валута** **Чл. 88.** (1) При платежни операции, различни от посочените в чл. 87, ал. 1, се прилагат сроковете по чл. 87, освен ако между ползвателя на платежни услуги и неговия доставчик е договорено друго. (2) При платежни операции в рамките на Европейския съюз договорените срокове по ал. 1 не могат да надвишават 4 работни дни след момента на получаване на платежното нареждане.	**Пълно.**
Член 83, параграф 1	Член 83 Платежни операции по платежна сметка 1. Държавите членки изискват доставчикът на платежни услуги на платеца да гарантира, че след момента на получаване съгласно член 78 платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя ще	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 87.** (2) Доставчикът на платежни услуги на платеца е длъжен да осигури заверяването на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя със сумата на платежната операция до края на следващия работен ден след момента на получаване на платежното нареждане. Този срок може да се удължава с още един работен ден при иницииране на платежни операции на хартиен носител.	**Пълно.**

	бъде заверена със сумата по платежната операция до края на следващия работен ден. Този срок може да бъде удължен с още един работен ден за инициирани на хартиен носител платежни операции.	(3) При изпълнение на платежни операции в левове между доставчиците на платежни услуги, участващи в платежна система по чл. 145 или в платежна система по чл. 149, ал. 2, доставчикът на платежни услуги на платеца осигурява заверяването на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя в същия работен ден, в който е получено платежното нареждане. (4) Доставчикът на платежни услуги по ал. 3 информира ползвателя за работното време, в което се приемат платежни нареждания за изпълнение през същия работен ден.	
Член 83, параграф 2	2. Държавите членки изискват доставчикът на платежни услуги на получателя да посочи вальора и да осигури на разположение сумата по платежната операция по платежната сметка на получателя след получаване на средствата от доставчика на платежни услуги в съответствие с член 87.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 87.** (5) Доставчикът на платежни услуги на получателя определя вальора на заверяване и осигурява на разположение по платежната сметка на получателя сумата по платежната операция след получаване на средствата от съответния доставчик на платежни услуги съгласно чл. 89.	**Пълно.**
Член 83, параграф 3	3. Държавите членки изискват доставчикът на платежни услуги на получателя да предаде на доставчика на платежни услуги на платеца платежно нареждане, инициирано от или чрез получателя, в рамките на уговорените между получателя и доставчика на платежни услуги срокове, като по този начин се осигурява възможност за сетълмент на директни дебити на уговорения падеж.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 87.** (6) Доставчикът на платежни услуги на получателя предава на доставчика на платежни услуги на платеца платежното нареждане, дадено от или чрез получателя в рамките на предвидените между получателя и неговия доставчик срокове, така че да има възможност за сетълмент на уговорената дата.	**Пълно.**
Член 84	Член 84 Случаи, в които получателят няма	**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Пълно.**

	платежна сметка при доставчика на платежни услуги Когато получателят няма платежна сметка при доставчика на платежни услуги, средствата се осигуряват на разположение на получателя от доставчика на платежни услуги, който получава средствата за получателя в срока, предвиден в член 83.	**Чл. 87.** (7) Когато получателят няма платежна сметка при доставчика на платежни услуги, средствата се осигуряват в сроковете по ал. 2 - 6 на разположение на получателя от доставчика на платежни услуги, който получава средствата за получателя.	
Член 85	Член 85 Пари в наличност, депозирани по платежна сметка Когато потребител депозира пари в наличност по платежна сметка при доставчика на платежни услуги във валутата, в която е открита съответната платежна сметка, доставчикът на платежни услуги гарантира, че сумата се предоставя на разположение с вальор незабавно след получаване на средствата. Когато ползвателят на платежни услуги не е потребител, сумата се предоставя на разположение с вальор най-късно на следващия работен ден след получаване на средствата.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 87.** (8) Когато пари в наличност са внесени от потребител по платежна сметка при доставчика на платежни услуги във валутата, в която е открита съответната платежна сметка, доставчикът на платежни услуги осигурява на разположение сумата и определя вальора на заверяване незабавно след момента на получаване на средствата. Когато ползвателят на платежни услуги не е потребител, сумата се осигурява на разположение и вальорът се определя най-късно на следващия работен ден след получаване на средствата.	**Пълно.**
Член 86	Член 86 Национални платежни операции За националните платежни операции държавите членки могат да предвидят по-кратки максимални срокове за изпълнение от предвидените в	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 87.** (3) При изпълнение на платежни операции в левове между доставчиците на платежни услуги, участващи в платежна система по чл. 145 или в платежна система по чл. 149, ал. 2, доставчикът на платежни услуги на платеца осигурява заверяването на платежната	**Пълно.**

	настоящия раздел.	сметка на доставчика на платежни услуги на получателя в същия работен ден, в който е получено платежното нареждане.	
Член 87, параграф 1	Член 87 Вальор и налични средства 1. Държавите членки гарантират, че вальорът за заверяване на платежната сметка на получателя е не по-късно от работния ден, в който сметката на доставчика на платежни услуги на получателя е заверена със сумата по платежната операция.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Вальор на заверяване и вальор на задължаване на платежната сметка** **Чл. 89.** (1) Вальорът на заверяване на платежната сметка на получателя е не по-късно от работния ден, в който сметката на доставчика на платежни услуги на получателя е заверена със сумата по платежната операция.	**Пълно.**
Член 87, параграф 2, алинея 1	2. Доставчикът на платежни услуги на получателя гарантира, че сумата по платежната операция е на разположение на получателя незабавно след като сметката на доставчика на платежни услуги на получателя е заверена с тази сума, ако от страна на доставчика на платежни услуги на получателя: а) няма валутно конвертиране; или б) има валутно конвертиране между евро и валута на държава членка или между валутите на две държави членки..	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 89.** (2) Доставчикът на платежни услуги на получателя осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция незабавно, след като сметката на доставчика на платежни услуги на получателя е заверена с тази сума, ако от страна на доставчика на платежни услуги на получателя: а) няма обмяна на валута; или б) има обмяна на валута между евро и валута на държава членка или между валутите на две държави членки.	**Пълно.**
Член 87, параграф 2, алинея 2	Задължението по настоящия параграф се прилага и за плащанията, извършвани при един доставчик на платежни услуги.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 89**. (3) Задължението по ал. 2 се прилага и за плащанията, извършвани при един доставчик на платежни услуги.	**Пълно.**

Член 87, параграф 3	3. Държавите членки гарантират, че вальорът за задължаване на платежната сметка на платеца е не по-рано от момента, в който тази платежна сметка се задължава със сумата по платежната операция.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 89** (4) Вальорът на задължаване на платежната сметка на платеца е не по-рано от момента, в който платежната сметка се задължава със сумата по платежната операция.	**Пълно.**
Член 88, параграф 1	Раздел 3 Отговорност Член 88 Неточни уникални идентификатори 1. Ако платежното нареждане се изпълнява в съответствие с уникален идентификатор, платежното нареждане се счита за точно изпълнено по отношение на обозначения с уникалния идентификатор получател.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **РазделV** **Отговорност** **Неточен уникален идентификатор** **Чл. 90.** (1) Когато платежно нареждане е изпълнено в съответствие с посочения в него уникален идентификатор, нареждането се смята за точно изпълнено по отношение на получателя, посочен с уникалния идентификатор.	**Пълно.**
Член 88, параграф 2	2. Ако уникалният идентификатор, предоставен от ползвателя на платежни услуги, е неточен, доставчикът на платежни услуги не носи отговорност по член 89 за неизпълнението или неточното изпълнение на платежната операция.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 90.** (2) Доставчикът на платежни услуги не носи отговорност за неизпълнението или неточното изпълнение на платежна операция при неточност на посочения от ползвателя на платежни услуги уникален идентификатор. (3) При неизпълнение на платежна операция поради посочване на невалиден уникален идентификатор доставчикът на платежни услуги на наредителя възстановява сумата по платежната сметка на наредителя на следващия работен ден.	**Пълно.**
Член 88, параграф 3, алинея 1	3. Доставчикът на платежни услуги на платеца обаче полага разумни усилия да възстанови средствата по платежната операция. Доставчикът на платежни услуги на получателя	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 90.** (4) В случаите по ал. 2 и 3 доставчикът на платежни услуги е длъжен в рамките на дължимата грижа да положи усилия за възстановяване на сумата по платежната операция. Когато е уговорено	**Пълно.**

	съдейства за целта, включително като съобщава на доставчика на платежни услуги на платеца цялата необходима информация за събирането на средствата. .	в рамковия договор, доставчикът на платежни услуги може да начисли такса за това възстановяване. (5) Доставчикът на платежни услуги на получателя съдейства на доставчика на платежни услуги на платеца, включително като му предоставя цялата необходима информация за възстановяване на средствата.	
Член 88, параграф 3, алинея 2	В случай че събирането на средства по първа алинея не е възможно, доставчикът на платежни услуги на платеца, при писмено искане, предоставя на платеца цялата налична информация при доставчика на платежни услуги на платеца, която е от значение за подаването на иск за възстановяването на средствата.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 90.** (6) В случай че възстановяване на сумата по ал. 4 не е възможно, доставчикът на платежни услуги на платеца, при писмено искане от страна на платеца, му предоставя цялата налична при него информация, която е необходима за възстановяване на средствата по общия ред.	**Пълно.**
Член 88, параграф 4	4. Доставчикът на платежни услуги може да начислява на ползвателя на платежни услуги такса за възстановяването на средствата, ако това е предвидено в рамковия договор.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 90.** (4) В случаите по ал. 2 и 3 доставчикът на платежни услуги е длъжен в рамките на дължимата грижа да положи усилия за възстановяване на сумата по платежната операция. Когато е уговорено в рамковия договор, доставчикът на платежни услуги може да начисли такса за това възстановяване.	**Пълно.**
Член 88, параграф 5	5. Ако ползвателят на платежни услуги предостави допълнителна информация в допълнение към посочената в член 45, параграф 1, буква а) или член 52, точка 2, буква б), доставчикът на платежни услуги носи отговорност единствено за изпълнението на платежната операция в съответствие с уникалния идентификатор, предоставен	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 90.** (7) При предоставяне на допълнителна информация относно платежната операция, освен посочената в чл. 54, ал. 1, т. 1 и чл. 60, т. 2, буква "б", доставчикът на платежни услуги носи отговорност за изпълнението на платежната операция само в съответствие с уникалния идентификатор, предоставен от ползвателя на платежни услуги.	**Пълно.**

	от ползвателя на платежни услуги.		
Член 89, параграф 1, алинея 1	Член 89 Отговорност на доставчика на платежни услуги при неизпълнение, неточно или забавено изпълнение на платежни операции 1. Без да се засягат член 71, член 88, параграфи 2 и 3 и член 93, когато платежното нареждане е инициирано пряко от платеца, доставчикът на платежни услуги на платеца носи отговорност пред платеца за правилното изпълнение на платежната операция, освен ако може да докаже на платеца и когато е приложимо — на доставчика на платежни услуги на получателя, че доставчикът на платежни услуги на получателя е получил сумата по платежната операция в съответствие с член 83, параграф 1. В такъв случай доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност пред получателя за точното изпълнение на платежната операция.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Неизпълнение, неточно или забавено изпълнение на платежни операции при плащания, наредени от платеца** **Чл. 91.** (1) Когато платежно нареждане е подадено директно от платеца, доставчикът на платежни услуги на платеца носи отговорност пред платеца за точното изпълнение на платежната операция, освен ако докаже пред платеца или пред доставчика на платежни услуги на получателя, че доставчикът на платежни услуги на получателя е получил сумата по платежната операция в срока по чл. 87, ал. 2, като в този случай доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност пред получателя за точното изпълнение на платежната операция.	**Пълно.**
Член 89, параграф 1, алинея 2	Когато доставчикът на платежни услуги на платеца носи отговорност по първа алинея, той без неоснователно забавяне възстановява на платеца сумата по неизпълнената или неточно изпълнена платежна операция и когато е приложимо, възстановява	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 91.** (2) Когато доставчикът на платежни услуги на платеца носи отговорност по ал. 1, той своевременно възстановява на платеца сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция и, когато е приложимо, възстановява задължената платежна сметка в състоянието, в което тя би се намирала, ако не е била извършена	**Пълно.**

	задължената платежна сметка в състоянието, в което тя би се намирала, ако не бе извършена неточно изпълнената платежна операция.	неточно изпълнената платежна операция. Вальорът за заверяване на платежната сметка на платеца е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на платежната операция.	
Член 89, параграф 1, алинея 3	Вальорът за заверяване на платежната сметка на платеца е не по-късно от датата, на която сумата е била дебитирана.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 91.** (2) Когато доставчикът на платежни услуги на платеца носи отговорност по ал. 1, той своевременно възстановява на платеца сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция и, когато е приложимо, възстановява задължената платежна сметка в състоянието, в което тя би се намирала, ако не е била извършена неточно изпълнената платежна операция. Вальорът за заверяване на платежната сметка на платеца е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на платежната операция.	**Пълно.**
Член 89, параграф 1, алинея 4	Когато доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност по първа алинея, той незабавно осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция и когато е приложимо, заверява платежната сметка на получателя със съответната сума.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 91.** (3) Когато доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност по ал. 1, той незабавно осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция и, когато е приложимо, заверява платежната сметка на получателя със съответната сума с вальор не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията е била изпълнена точно в съответствие с чл. 89.	**Пълно.**
Член 89, параграф 1, алинея 5	Вальорът за заверяване на платежната сметка на получателя е не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията бе изпълнена точно в съответствие с член 87.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 91.** (3) Когато доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност по ал. 1, той незабавно осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция и, когато е приложимо, заверява платежната сметка на получателя със съответната сума с вальор не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията е била изпълнена точно в съответствие с чл. 89.	**Пълно.**
Член 89, параграф	В случай че платежната операция е изпълнена със забава, доставчикът на	**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Пълно.**

1, алинея 6	платежни услуги на получателя, при поискване от страна на доставчика на платежни услуги на платеца, действащ от името на платеца, гарантира, че вальорът за заверяване на платежната сметка на получателя е не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията бе изпълнена точно.	**Чл. 91.** (4) Когато платежната операция е изпълнена със забава, доставчикът на платежни услуги на получателя, при поискване от страна на доставчика на платежни услуги на платеца, действащ от името на платеца, заверява платежната сметка на получателя с вальор не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията е била изпълнена без забава.	
Член 89, параграф 1, алинея 7	При неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, за която платежното нареждане е инициирано от платеца, доставчикът на платежни услуги на платеца, независимо от отговорността по настоящия параграф, при поискване незабавно полага усилия за проследяване на платежната операция и уведомява платеца за резултата. Това се извършва безплатно за платеца.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 91.** (5) В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, наредена от платеца, неговият доставчик на платежни услуги при поискване предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява платеца за резултата, без да изисква от платеца заплащане на такси за това.	**Пълно.**
Член 89, параграф 2, алинея 1	2. Без да се засягат член 71, член 88, параграфи 2 и 3 и член 93, когато платежното нареждане е инициирано от получателя или чрез него, доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност пред получателя за точното предаване на платежното нареждане на доставчика на платежни услуги на платеца в съответствие с член 83, параграф 3. Когато доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Неизпълнение, неточно или забавено изпълнение на платежни операции при плащания, наредени от получателя** **Чл. 92.** (1) Когато платежно нареждане е подадено от или чрез получателя, доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност пред получателя за точното предаване на платежното нареждане на доставчика на платежни услуги на платеца в съответствие с чл. 87, ал. 6. Когато доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност по тази алинея, той незабавно предава съответното платежно нареждане на доставчика на платежни	**Пълно.**

	по настоящата алинея, той незабавно предава съответното платежно нареждане на доставчика на платежни услуги на платеца.	услуги на платеца. В случай на забавено предаване на платежното нареждане вальорът на заверяване на платежната сметка на получателя със сумата по операцията е не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията е била изпълнена без забава.	
Член 89, параграф 2, алинея 2	В случай на забавено предаване на платежното нареждане вальорът на заверяване на платежната сметка на получателя със сумата по операцията е не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията бе изпълнена точно.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Неизпълнение, неточно или забавено изпълнение на платежни операции при плащания, наредени от получателя** **Чл. 92.** (1) Когато платежно нареждане е подадено от или чрез получателя, доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност пред получателя за точното предаване на платежното нареждане на доставчика на платежни услуги на платеца в съответствие с чл. 87, ал. 6. Когато доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност по тази алинея, той незабавно предава съответното платежно нареждане на доставчика на платежни услуги на платеца. В случай на забавено предаване на платежното нареждане вальорът на заверяване на платежната сметка на получателя със сумата по операцията е не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията е била изпълнена без забава.	**Пълно.**
Член 89, параграф 2, алинея 3	Освен това, без да се засягат член 71, член 88, параграфи 2 и 3 и член 93, доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност пред получателя за изпълнението на платежната операция в съответствие със задълженията си по член 87. Когато доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност по настоящата алинея, той гарантира, че	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 92.** (2) Доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност пред получателя за изпълнението на платежната операция в съответствие с чл. 89 и осигурява на разположение на получателя сумата по платежната операция незабавно след заверяването на сметката на доставчика на платежни услуги на получателя с тази сума. Платежната сметка на получателя се заверява със сумата по операцията с вальор не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията е била изпълнена точно.	**Пълно.**

	сумата по платежната операция е на разположение на получателя незабавно след като сметката на доставчика на платежни услуги на получателя е заверена с тази сума. Платежната сметка на получателя се заверява със сумата по операцията с вальор не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията бе изпълнена точно.		
Член 89, параграф 2, алинея 4	В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, за която доставчикът на платежни услуги на получателя не носи отговорност по първа и втора алинея, доставчикът на платежни услуги на платеца носи отговорност пред платеца. Когато доставчикът на платежни услуги на платеца носи такава отговорност, когато е приложимо и без неоснователно забавяне, той възстановява на платеца сумата по неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция и възстановява задължената платежна сметка в състоянието, в което същата би се намирала, ако не бе извършена неточно изпълнена платежна операция. Вальорът за заверяване на платежната сметка на платеца е не по-късно от датата на дебитиране на сумата.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 92.** (3) В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, за която доставчикът на платежни услуги на получателя не носи отговорност по ал. 1 и 2, доставчикът на платежни услуги на платеца носи отговорност пред платеца и възстановява на платеца без неоснователно забавяне сумата на неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция, както и сумите, необходими за привеждане на платежната сметка в състоянието, в което тя би се намирала, ако не е била извършена неточно изпълнената платежна операция. Вальорът за заверяване на платежната сметка на платеца е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на платежната операция.	**Пълно.**
Член 89,	Задължението по четвърта алинея не се	**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Пълно.**

параграф 2, алинея 5	прилага за доставчика на платежни услуги на платеца, ако докаже, че доставчикът на платежни услуги на получателя е получил сумата по платежната операция, дори в случаите, когато става въпрос само за забава в изпълнението на платежната операция. В такъв случай доставчикът на платежни услуги на получателя заверява със сумата платежната сметка на получателя с вальор не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията бе изпълнена точно.	**Чл. 92.** (4) Алинея 3 не се прилага, в случаите когато доставчикът на платежни услуги на платеца докаже, че доставчикът на платежни услуги на получателя е получил сумата по платежната операция, дори и в случаите на забавено изпълнение на платежната операция. В такъв случай доставчикът на платежни услуги на получателя заверява платежната сметка на получателя с вальор не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията е била изпълнена точно.	
Член 89, параграф 2, алинея 6	В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, при която платежното нареждане е инициирано от получателя или чрез него, доставчикът на платежни услуги на получателя, независимо от отговорността по настоящия параграф, при поискване незабавно полага усилия за проследяване на платежната операция и уведомява получателя за резултата. Това се извършва безплатно за получателя.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 92.** (5) В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, наредена от получателя, неговият доставчик на платежни услуги при поискване предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява получателя за резултата, без да изисква от него заплащане на такси за това.	**Пълно.**
Член 89, параграф 3	3. Освен това доставчиците на платежни услуги носят отговорност пред съответните ползватели на платежни услуги за всички дължими такси, както и за всички лихви, които се начисляват на ползвателя на	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Отговорност за възстановяване на такси и лихви** **Чл. 93.** (1) Доставчиците на платежни услуги носят отговорност пред съответните ползватели за възстановяване на всички платени от тях	**Пълно.**

	платежни услуги вследствие на неизпълнението или неточното, включително забавеното, изпълнение на платежната операция.	такси, както и за възстановяване на всички лихви, начислени на ползвателите вследствие на неизпълнението или неточното, включително забавеното изпълнение на платежната операция.	
Член 90, параграф 1, алинея 1	Член 90 Отговорност при услуги по иницииране на плащане при неизпълнение, неточно или забавено изпълнение на платежни операции 1. Когато платежното нареждане е инициирано от платеца чрез доставчик на услуги по иницииране на плащане, без да се засягат член 71 и член 88, параграфи 2 и 3, доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметката, възстановява на платеца сумата по неизпълнената или неточно изпълнена платежна операция и когато е приложимо, възстановява задължената платежна сметка в състоянието, в което би се намирала, ако не беше извършена неточно изпълнената платежна операция.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Отговорност при услуги по иницииране на плащане при неизпълнение, неточно или забавено изпълнение на платежни операции** **Чл. 94**. (1) Когато платежно нареждане е подадено от платеца чрез доставчик на услуги по иницииране на плащане, доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметката, възстановява на платеца сумата по неизпълнената или неточно изпълнената платежна операция и когато е приложимо, възстановява задължената платежна сметка в състоянието, в което би се намирала, ако не е била извършена неточно изпълнената платежна операция.	**Пълно.**
Член 90, параграф 1 алинея 2	Доставчикът на услуги по иницииране на плащане носи тежестта за доказване, че платежното нареждане е било получено от доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката на платеца, в съответствие с член 78, както и че в рамките на неговото участие идентичността при платежната операция е била установена,	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 94**. (2) Доставчикът на услуги по иницииране на плащане носи доказателствената тежест, че платежното нареждане е било получено от доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката на платеца, в съответствие с чл. 83, както и че в рамките на неговото участие е установил автентичността на платежната операция, операцията е била точно регистрирана и не е засегната от техническа повреда или друг недостатък, свързан с неизпълнението, неточното или забавеното	**Пълно.**

	операцията е била надлежно регистрирана и не е била повлияна от техническа неизправност или друг пропуск, свързан с неизпълнението, неточното или забавеното изпълнение на операцията.	изпълнение на операцията.	
Член 90, параграф 2	2. Ако доставчикът на услуги по иницииране на плащане е отговорен за неизпълнението, неточното или забавеното изпълнение на платежната операция, той незабавно, по искане на доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката, обезщетява последния за претърпените щети или сумите, платени в резултат на възстановяването на средствата на платеца.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 94**. (3) Ако доставчикът на услуги по иницииране на плащане е отговорен за неизпълнението, неточното или забавеното изпълнение на платежна операция, той незабавно, по искане на доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката, обезщетява последния за претърпените вреди и сумите, платени в резултат на възстановяването на средствата на платеца.	**Пълно.**
Член 91	Член 91 Допълнително финансово обезщетение В съответствие с правото, приложимо по отношение на сключения договор между ползвателя на платежни услуги и доставчика на платежни услуги, може да се определи финансово обезщетение в допълнение към предвиденото в настоящия раздел..	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 93.** (2) Ползвателите на платежни услуги имат право и на обезщетение до пълния размер на претърпените от тях вреди съгласно приложимото право към договора с доставчика на платежни услуги.	**Пълно.**
Член 92, параграф 1	Член 92 Право на регресен иск 1. Когато отговорността на доставчик на платежни услуги по членове 73 и 89 се дължи на друг доставчик на платежни услуги или посредник, този	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Право на регресен иск** **Чл. 95.** Когато доставчикът на платежни услуги носи отговорност включително поради неприлагане на задълбочено установяване на	**Пълно.**

	доставчик на платежни услуги или посредник изплаща на първия доставчик на платежни услуги обезщетение за всички претърпени щети или суми, заплатени съгласно членове 73 и 89. Това включва обезщетение, когато някой от доставчиците на платежни услуги не използва задълбочено установяване на идентичността на клиента.	идентичността на клиента съгласно този закон поради действията на друг доставчик на платежни услуги или на посредник, доставчикът на платежни услуги или посредникът, който е причинил неизпълнение или неточно изпълнение на платежна операция, заплаща на понеслия отговорността доставчик на платежни услуги обезщетение за всички претърпени вреди, както и всяко друго допълнително обезщетение, уговорено в споразуменията между доставчиците на платежни услуги и/или с посредниците според приложимото към тези споразумения право.	
Член 92, параграф 2	2. В съответствие с договореностите между доставчиците на платежни услуги и/или посредниците и правото, приложимо към сключената между тях договореност, може да бъде определено допълнително финансово обезщетение.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Право на регресен иск** **Чл. 95.** Когато доставчикът на платежни услуги носи отговорност включително поради неприлагане на задълбочено установяване на идентичността на клиента съгласно този закон поради действията на друг доставчик на платежни услуги или на посредник, доставчикът на платежни услуги или посредникът, който е причинил неизпълнение или неточно изпълнение на платежна операция, заплаща на понеслия отговорността доставчик на платежни услуги обезщетение за всички претърпени вреди, както и всяко друго допълнително обезщетение, уговорено в споразуменията между доставчиците на платежни услуги и/или с посредниците според приложимото към тези споразумения право.	**Пълно.**
Член 93	Член 93 Извънредни и непредвидени обстоятелства Не възниква отговорност по глава 2 или 3 в случай на извънредни и непредвидени обстоятелства извън контрола на страната, позоваваща се на	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Извънредни и непредвидени обстоятелства** **Чл. 97.** Отговорността, предвидена в тази глава, не се носи в случаите на извънредни и непредвидени обстоятелства извън контрола на страната, позоваваща се на съществуването на такива обстоятелства,	**Пълно.**

	съществуването на тези обстоятелства, чиито последици неизбежно биха настъпили въпреки всички усилия за тяхното предотвратяване, или когато доставчикът на платежни услуги е обвързан с други правни задължения, уредени от правото на Съюза или националното право.	последиците от които неизбежно биха настъпили въпреки положените усилия за тяхното предотвратяване, както и в случаите, когато доставчикът на платежни услуги е действал в изпълнение на нормативно установено задължение според законодателството на Европейския съюз или законодателството на държава членка.	
Член 94, параграф 1	ГЛАВА 4 Защита на данните Член 94 Защита на данните 1. Държавите членки разрешават обработването на лични данни от платежни системи и доставчици на платежни услуги, когато това е необходимо за осигуряване на предотвратяването, разследването и разкриването на измами при плащания. Предоставянето на информация на физически лица относно обработването на лични данни и обработването на такива лични данни, както и всяко друго обработване на лични данни за целите на настоящата директива се извършват в съответствие с Директива 95/46/ЕО, с националните правила за транспониране на Директива 95/46/ЕО и с Регламент (ЕО) № 45/2001.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 3** (4) Доставчиците на платежни услуги и платежните системи обработват лични данни на ползватели на платежни услуги при спазване на Закона за защита на личните данни, като при предотвратяване, разследване и разкриване на измами, свързани с платежни услуги, обработката може да се извършва и без съгласието на лицето, за което се отнасят данните.	**Пълно.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

Член 94, параграф 2	2. Доставчиците на платежни услуги достъпват, обработват и запазват личните данни, необходими за предоставяне на техните платежни услуги, само с изричното съгласие на ползвателя на платежни услуги.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 3** (4) Доставчиците на платежни услуги и платежните системи обработват лични данни на ползватели на платежни услуги при спазване на Закона за защита на личните данни, като при предотвратяване, разследване и разкриване на измами, свързани с платежни услуги, обработката може да се извършва и без съгласието на лицето, за което се отнасят данните.	**Пълно.**
Член 95, параграф 1	ГЛАВА 5 Операционни рискове и рискове, свързани със сигурността, и установяване на идентичността Член 95 Управление на операционните рискове и на рисковете, свързани със сигурността 1. Държавите членки гарантират, че доставчиците на платежни услуги създават рамка с подходящи мерки за смекчаване и механизми за контрол за управление на операционните рискове, включително рисковете, свързани със сигурността, във връзка с предоставяните от тях платежни услуги. Като част от тази рамка доставчиците на платежни услуги установяват и поддържат ефективни процедури за управление на инциденти, включително за откриване и класифициране на значимите	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Раздел VI** **Операционни рискове и рискове, свързани със сигурността, и установяване на идентичността** **Управление на операционните рискове и на рисковете, свързани със сигурността** **Чл. 98.** (1) Доставчиците на платежни услуги създават подходящи мерки за ограничаване и контролни механизми за управление на операционните рискове, включително рисковете, свързани със сигурността, във връзка с предоставяните от тях платежни услуги, както и установяват и поддържат ефективни процедури за управление на инциденти, за откриване и класифициране на значими операционни инциденти и инциденти, свързани със сигурността.	**Пълно.**

	операционни инциденти и инциденти, свързани със сигурността.		
Член 95, параграф 2	2. Държавите членки гарантират, че доставчиците на платежни услуги ежегодно или на по-кратки интервали, определени от компетентния орган, предоставят на компетентния орган актуализирана и цялостна оценка на операционните рискове и на рисковете, свързани със сигурността, във връзка с предоставяните от тях платежни услуги и на подходящия характер на мерките за смекчаване и механизмите за контрол, прилагани в отговор на тези рискове.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 98.** (2) Доставчиците на платежни услуги предоставят на БНБ актуализирана и цялостна оценка на операционните рискове и на рисковете, свързани със сигурността, във връзка с предоставяните от тях платежни услуги, както и на адекватността на мерките за ограничаване и контролните механизми, прилагани от тях спрямо тези рискове..	**Частично. Предстои актуализиране на Наредба 16 на БНБ.**
Член 95, параграф 3, алинея 1	3. До 13 юли 2017 г. ЕБО, като действа в тясно сътрудничество с ЕЦБ и след консултация с всички съответни заинтересовани страни, включително тези на пазара на платежни услуги, и като отразява всички засегнати интереси, разработва в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 насоки относно установяването, прилагането и наблюдението на мерките за сигурност, включително процесите на сертифициране, когато е приложимо.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 95, параграф 3, алинея	ЕБО, в тясно сътрудничество с ЕЦБ, извършва редовен преглед на насоките, посочени в първа алинея, и при всички		**Не подлежи на въвеждане.**

2	случаи най-малко веднъж на всеки две години.		
Член 95, параграф 4, алинея 1	4. Като взема предвид опита, придобит в хода на прилагането на посочените в параграф 3 насоки, и когато това се изисква от Комисията като целесъобразно, ЕБО разработва проекти на регулаторни технически стандарти относно критериите и условията за установяване и наблюдение на мерките за сигурност.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 95, параграф 4, алинея 2	На Комисията се делегира правомощието да приеме посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 95, параграф 5	5. ЕБО насърчава сътрудничеството, включително и обмена на информация в областта на операционните рискове и рисковете, свързани със сигурността на платежните услуги, между компетентните органи и между компетентните органи и ЕЦБ и когато е приложимо, Агенцията на Европейския съюз за мрежова и информационна сигурност.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 96, параграф 1, алинея 1	Член 96 Докладване на инциденти 1. В случай на значим операционен или свързан със сигурността инцидент, доставчиците на платежни услуги уведомяват без неоснователно забавяне	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Докладване на инциденти** **Чл. 99.** (1) Доставчик на платежни услуги, лицензиран от БНБ, при възникнал значим операционен или свързан със сигурността инцидент	**Пълно.**

	компетентния орган в държавата членка по произход на доставчика на платежни услуги.	уведомява незабавно БНБ за това.	
Член 96, параграф 1, алинея 2	Когато инцидентът засяга или може да засегне финансовите интереси на ползвателите на неговите платежни услуги, доставчикът на платежни услуги ги уведомява без неоснователно забавяне за инцидента и за всички мерки, които могат да предприемат, за да смекчат неблагоприятните последици от инцидента.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Докладване на инциденти** **Чл. 99. (2)** Когато инцидентът засяга или може да засегне финансовите интереси на ползвателите на платежни услуги, доставчикът на платежни услуги ги уведомява незабавно за инцидента и за всички мерки, които предприема, за да ограничи неблагоприятните последици от инцидента.	**Пълно.**
Член 96, параграф 2, алинея 1	2. При получаване на уведомлението по параграф 1 компетентният орган в държавата членка по произход предоставя без неоснователно забавяне съответните данни за инцидента на ЕБО и ЕЦБ. След като направи оценка на значението на инцидента за съответните органи на тази държава членка, компетентният орган ги уведомява съответно.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 99.** (3) При получаване на уведомление по ал. 1, БНБ своевременно изпраща информация за инцидента на ЕБО и ЕЦБ. Българската народна банка може да уведоми и други компетентни органи на територията на Република България и когато е необходимо предприема действия за защита на финансовата система.	**Пълно.**
Член 96, параграф 2, алинея 2	ЕБО и ЕЦБ, в сътрудничество с компетентния орган на държавата членка по произход, оценяват значението на инцидента за други съответни органи на Съюза и национални органи и ги уведомяват съответно. ЕЦБ уведомява членовете на Европейската система на централните банки за проблемите, които имат отношение към платежната система.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 99.** (3) При получаване на уведомление по ал. 1, БНБ своевременно изпраща информация за инцидента на ЕБО и ЕЦБ. Българската народна банка може да уведоми и други компетентни органи на територията на Република България и когато е необходимо предприема действия за защита на финансовата система.	**Пълно.**

Член 96, параграф 2, алинея 3	Въз основа на уведомлението, когато е целесъобразно, компетентните органи предприемат всички необходими мерки, за да защитят непосредствената безопасност на финансовата система.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 99.** (3) При получаване на уведомление по ал. 1, БНБ своевременно изпраща информация за инцидента на ЕБО и ЕЦБ. Българската народна банка може да уведоми и други компетентни органи на територията на Република България и когато е необходимо предприема действия за защита на финансовата система.	**Пълно.**
Член 96, параграф 3	3. До 13 януари 2018 г. ЕБО, като действа в тясно сътрудничество с ЕЦБ и след консултация с всички съответни заинтересовани страни, включително тези на пазара на платежни услуги, и като отразява всички засегнати интереси, издава в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 насоки, предназначени за: а) доставчиците на платежни услуги относно класифицирането на значимите инциденти, посочени в параграф 1, и съдържанието, формата, включително стандартните образци за уведомяване, и процедурите за уведомяване за такива инциденти; б) компетентните органи относно критериите за оценка на значението на инцидента и данните в докладите за инцидента, които да бъдат предоставени на други национални органи.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 96, параграф 4	4. ЕБО, в тясно сътрудничество с ЕЦБ, извършва редовен преглед на насоките по параграф 3 и при всички случаи най-		**Не подлежи на въвеждане.**

	малко веднъж на две години.		
Член 96, параграф 5	5. При издаването и прегледа на насоките, посочени в параграф 3, ЕБО взема предвид стандартите и/или спецификациите, разработени и публикувани от Агенцията на Европейския съюз за мрежова и информационна сигурност за секторите, в които се извършват дейности, различни от предоставянето на платежни услуги.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 96, параграф 6	6. Държавите членки гарантират, че доставчиците на платежни услуги предоставят на своите компетентни органи най- малко веднъж годишно статистически данни за измами, свързани с различни средства за плащане. Компетентните органи предоставят тези данни на ЕБО и ЕЦБ в обобщена форма.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 99.** (4) Доставчик на платежни услуги, лицензиран от БНБ, предоставя на БНБ статистически данни за измами, свързани с плащанията. (5) Българската народна банка предоставя на ЕБО и ЕЦБ данните по ал. 4 в обобщена форма.	**Пълно.**
Член 97, параграф 1	Член 97 Установяване на автентичността 1. Държавите членки гарантират, че доставчиците на платежни услуги прилагат задълбочено установяване на идентичността на клиента, когато платецът: а) достъпва своята платежна сметка онлайн; б) инициира електронна платежна операция; в) извършва каквото и да било действие	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Установяване на идентичността** **Чл. 100.** (1) Доставчиците на платежни услуги прилагат задълбочено установяване на идентичността на платеца, когато платецът: а) достъпва платежната сметка онлайн; б) инициира електронна платежна операция; в) извършва друго действие от разстояние, при което би могло да възникне риск от измама при плащането или друга злоупотреба.	**Пълно.**

	дистанционно, което би могло да е свързано с риск от измама при плащането или други злоупотреби.		
Член 97, параграф 2	2. По отношение на инициирането на електронни платежни операции по параграф 1, буква б) държавите членки гарантират, че при електронни дистанционни платежни операции доставчиците на платежни услуги прилагат задълбочено установяване на идентичността на клиента, което включва елементи, свързващи по динамичен начин операцията с конкретна сума и конкретен получател.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 100.** (2) При платежни операции по ал. 1, б. „б“, инициирани от разстояние, доставчиците на платежни услуги прилагат задълбочено установяване на идентичността на клиента, чрез променливи елементи, свързващи операцията с конкретна сума и получател.	**Пълно.**
Член 97, параграф 3	3. По отношение на параграф 1 държавите членки гарантират, че доставчиците на платежни услуги са въвели подходящи мерки за сигурност за защита на поверителността и неприкосновеността на персонализираните средства за сигурност на ползвателите на платежни услуги.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 100.** (3) В случаите по ал. 1, доставчикът на платежни услуги въвежда подходящи мерки за сигурност и защита на поверителността и неприкосновеността на персонализираните средства за сигурност на ползвателите на платежни услуги.	**Пълно.**
Член 97, параграф 4	4. Параграфи 2 и 3 се прилагат и когато плащанията са инициирани чрез доставчик на услуги по иницииране на плащане. Параграфи 1 и 3 се прилагат и когато информацията се изисква чрез доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 100.** (5) В случаите когато плащанията са инициирани чрез доставчик на услуги по иницииране на плащане се прилагат ал. 2 и 3, а в случаите когато информацията се изисква чрез доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка се прилагат ал. 1 и 3.	**Пълно.**
Член 97, параграф	5. Държавите членки гарантират, че доставчикът на платежни услуги,	**Закон за платежните услуги и платежните системи**	**Пълно.**

5	обслужващ сметката, дава възможност на доставчика на услуги по иницииране на плащане и на доставчика на услуги по предоставяне на информация за сметка да разчитат на процедурите за установяване на идентичност, осигурени от доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката, на ползвателя на платежни услуги в съответствие с параграфи 1 и 3, а когато участва доставчик на услуги по иницииране на плащане — в съответствие с параграфи 1, 2 и 3.	**Чл. 100.** (6) Доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметката, дава възможност на доставчика на услуги по иницииране на плащане и на доставчика на услуги по предоставяне на информация за сметка да разчитат на осигурените от него процедури за установяване на идентичност на ползвателя на платежни услуги в съответствие с ал. 1 и 3, а когато участва доставчик на услуги по иницииране на плащане — в съответствие с ал. 1, 2 и 3.	
Член 98, параграф 1, буква а)	Член 98 Регулаторни технически стандарти, свързани с установяването на идентичността и осъществяването на връзка 1. ЕБО, като действа в тясно сътрудничество с ЕЦБ и след консултация с всички съответни заинтересовани страни, включително тези на пазара на платежни услуги, и като отразява всички засегнати интереси, разработва в съответствие с член 10 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 проекти на регулаторни технически стандарти, предназначени за доставчиците на платежни услуги, както е изложено в член 1, параграф 1 от настоящата директива, в които се конкретизират:		**Не подлежи на въвеждане.**

	а) изискванията за задълбочено установяване на идентичността на клиента съгласно член 97, параграфи 1 и 2;		
Член 98, параграф 1, буква б)	б) случаите на освобождаване от прилагането на член 97, параграфи 1, 2 и 3, въз основа на критериите, установени в параграф 3 от настоящия член;		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 98, параграф 1, буква в)	в) изискванията, на които трябва да отговарят мерките за сигурност съгласно член 97, параграф 3 с цел защита на поверителността и неприкосновеността на персонализираните средства за сигурност на ползвателите на платежни услуги; и		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 98, параграф 1, буква г)	г) изискванията за общи и сигурни отворени стандарти за връзка за целите на идентификацията, установяването на идентичността, уведомяването и предоставянето на информация, както и за прилагането на мерките за сигурност между доставчиците на платежни услуги, обслужващи сметки, доставчиците на услуги по иницииране на плащане, доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметки, платците, получателите и други доставчици на платежни услуги.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 98, параграф	2. ЕБО разработва проектите на регулаторни технически стандарти,		**Не подлежи на въвеждане.**

2	посочени в параграф 1, с цел да: а) се осигури подходящо ниво на сигурност за ползвателите на платежни услуги и доставчиците на платежни услуги чрез приемането на ефективни и основани на риска изисквания; б) се осигури безопасността на средствата и личните данни на ползвателите на платежни услуги; в) се осигури и поддържа лоялна конкуренция между всички доставчици на платежни услуги; г) се осигури неутралност на технологиите и на бизнес моделите; д) се даде възможност за разработването на лесни за ползване, достъпни и иновативни средства за плащане.		
Член 98, параграф 3	3. Случаите на освобождаване по параграф 1, буква б) се основават на следните критерии: а) нивото на риск, с което е свързана предоставяната услуга; б) сумата по операцията или честотата, с която се изпълнява, или и двете; в) каналът на плащане, използван за изпълнение на операцията.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 98, параграф 4, алинея 1	4. ЕБО представя на Комисията проектите на посочените в параграф 1 регулаторни технически стандарти до 13 януари 2017 г.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 98,	На Комисията се делегира		**Не подлежи на**

параграф 4, алинея 2	правомощието да приеме тези регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.		**въвеждане.**
Член 98, параграф 5	5. В съответствие с член 10 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 ЕБО редовно извършва преглед и когато е целесъобразно —актуализира регулаторните технически стандарти с цел, наред с другото, да вземе предвид иновациите и развитието на технологиите.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 99, параграф 1	ГЛАВА 6 Процедури за АРС за уреждане на спорове Раздел 1 Процедура за разглеждане на жалби Член 99 Жалби 1. Държавите членки гарантират, че са въведени процедури, които позволяват на ползвателите на платежни услуги и другите заинтересовани лица, включително сдружения на потребители, да подават пред компетентните органи жалби срещу извършени от доставчици на платежни услуги предполагаеми нарушения на настоящата директива.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Раздел III.** **Надзор над доставчици на платежни услуги и издатели на електронни пари** **Общи разпоредби** **Чл.167**.(1) Българската народна банка упражнява надзор за спазване изискванията на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му спрямо доставчиците на платежни услуги и издателите на електронни пари със седалище в Република България. (2) Ако служебно или въз основа на жалба от ползвател на платежни услуги или държател на електронни пари или от друго заинтересовано лице, включително сдружение на потребители, БНБ установи, че доставчик на платежни услуги, издател на електронни пари или друго лице са допуснали нарушение на този закон, на подзаконовите актове по прилагането му или на Регламент (ЕС) 2015/847 на Европейския парламент и на съвета от 20 май 2015 година относно информацията, придружаваща преводите на средства, и за отмяна на Регламент (ЕО)	**Пълно.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

		№ 1781/2006, наричан по-нататък "Регламент (ЕС) № 2015/847 ", на Регламент (ЕО) № 924/2009 на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно презграничните плащания в рамките на Общността и за отмяна на Регламент (ЕО) № 2560/2001 (ОВ, L 266/11 от 9 октомври 2009 г.), наричан по-нататък "Регламент (ЕО) № 924/2009", на Регламент (ЕС) № 260/2012 на Европейския парламент и на Съвета от 14 март 2012 г. за определяне на технически и бизнес изисквания за кредитни преводи и директни дебити в евро и за изменение на Регламент (ЕО) № 924/2009 (ОВ, L 94/22 от 30 март 2012 г.), наричан по-нататък "Регламент (ЕС) № 260/2012", както и на Регламент (ЕС) 2015/751 на Европейския парламент и на Съвета от 29 април 2015 г. относно обменните такси за платежни операции, свързани с карти (ОВ, L 123/1 от 19 май 2015 г.), наричан по-нататък "Регламент (ЕС) 2015/751", БНБ има право да приложи подходящи надзорни мерки и/или да наложи имуществени санкции с цел преустановяване на нарушението.	
Член 99, параграф 2	2. Когато е приложимо и без да се засяга правото на търсене на защита по съдебен ред в съответствие с националното процесуално право, с отговора си компетентният орган информира жалбоподателя за съществуването на въведените съгласно член 102 процедури за АРС.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 167.** (3) При подаване на жалба от ползвател на платежни услуги или държател на електронни пари или друго заинтересовано лице БНБ с отговора си информира подателя на жалбата за възможността да отнесе спора за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове. Отговорът на БНБ не представлява индивидуален административен акт	**Пълно.**
Член 100, параграф 1, алинея 1	1. Държавите членки определят компетентни органи, които да осигуряват и наблюдават ефективното спазване на настоящата директива. Компетентните органи предприемат всички подходящи мерки, за да гарантират спазването ѝ.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Глава девета.** **ПЛАТЕЖЕН НАДЗОР** **Раздел I.** **Осъществяване на платежния надзор**	**Пълно.**

		Общи разпоредби **Чл. 154**(1) Платежният надзор се осъществява от БНБ. (2) Обект на платежния надзор са: 1. платежните институции, лицензирани от БНБ; 2. доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка, регистрирани от БНБ; 3. операторите на платежни системи, на които е издаден лиценз по чл. 138 и участниците в тях, лицензирани от БНБ; 4. дружествата за електронни пари, лицензирани от БНБ; 5. банките, лицензирани от БНБ и клоновете на банки със седалище в трета държава, получили лиценз от БНБ да извършват дейност в Република България чрез клон, относно дейността по предоставяне на платежни услуги и издаване на електронни пари; 6. платежните картови схеми, когато седалището им е в Република България. (3) За издаване на лицензи, вписване в регистъра по чл. 19 и издаване на разрешения, които произтичат от упражняването на платежния надзор, лицата - обект на платежен надзор, заплащат на БНБ такси по ред и в размери, определени от Управителния съвет на БНБ. (4) Българската народна банка и оправомощените от нея длъжностни лица не носят отговорност за вреди при упражняване на функциите си по платежен надзор, освен ако са действали умишлено. (5) При упражняване на платежен надзор оправомощените от БНБ длъжностни лица са длъжни да не допускат възникване на конфликт на интереси, при който надзорните им задължения влизат в противоречие с техните собствени интереси.	

		Раздел III. **Надзор над доставчици на платежни услуги и издатели на електронни пари** **Общи разпоредби** **Чл.167.**(1) Българската народна банка упражнява надзор за спазване изискванията на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му спрямо доставчиците на платежни услуги и издателите на електронни пари със седалище в Република България.	
Член 100, параграф 1, алинея 2	Компетентните органи са: а) компетентни органи по смисъла на член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010; или б) организации, признати от националното право или от публични органи, които са изрично оправомощени за тази цел от националното право.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Раздел III.** **Надзор над доставчици на платежни услуги и издатели на електронни пари** **Общи разпоредби** **Чл.167.**(1) Българската народна банка упражнява надзор за спазване изискванията на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му спрямо доставчиците на платежни услуги и издателите на електронни пари със седалище в Република България.	**Пълно.**
Член 100, параграф 1, алинея 3	Компетентните органи не могат да са доставчици на платежни услуги, с изключение на националните централни банки.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Глава девета.** **ПЛАТЕЖЕН НАДЗОР** **Раздел I.** **Осъществяване на платежния надзор** **Общи разпоредби**	**Пълно.**

		Чл. 154 (1) Платежният надзор се осъществява от БНБ. (2) Обект на платежния надзор са: 1. платежните институции, лицензирани от БНБ; 2. доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка, регистрирани от БНБ; 3. операторите на платежни системи, на които е издаден лиценз по чл. 138 и участниците в тях, лицензирани от БНБ; 4. дружествата за електронни пари, лицензирани от БНБ; 5. банките, лицензирани от БНБ и клоновете на банки със седалище в трета държава, получили лиценз от БНБ да извършват дейност в Република България чрез клон, относно дейността по предоставяне на платежни услуги и издаване на електронни пари;; 6. платежните картови схеми, когато седалището им е в Република България. (3) За издаване на лицензи, вписване в регистъра по чл. 19 и издаване на разрешения, които произтичат от упражняването на платежния надзор, лицата - обект на платежен надзор, заплащат на БНБ такси по ред и в размери, определени от Управителния съвет на БНБ. (4) Българската народна банка и оправомощените от нея длъжностни лица не носят отговорност за вреди при упражняване на функциите си по платежен надзор, освен ако са действали умишлено. (5) При упражняване на платежен надзор оправомощените от БНБ длъжностни лица са длъжни да не допускат възникване на конфликт на интереси, при който надзорните им задължения влизат в противоречие с техните собствени интереси. **Раздел III.** **Надзор над доставчици на платежни услуги и издатели на**	

		електронни пари **Общи разпоредби** **Чл.167.**(1) Българската народна банка упражнява надзор за спазване изискванията на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му спрямо доставчиците на платежни услуги и издателите на електронни пари със седалище в Република България.	
Член 100, параграф 2	2. Посочените в параграф 1 органи трябва да разполагат с всички правомощия и подходящи ресурси, необходими за изпълнението на задълженията си. Когато повече от един компетентен орган е оправомощен да осигурява и наблюдава ефективното спазване на настоящата директива, държавите членки гарантират, че тези органи работят в тясно сътрудничество с цел ефективно изпълнение на задълженията си.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Раздел III.** **Надзор над доставчици на платежни услуги и издатели на електронни пари** **Общи разпоредби** **Чл.167.** (2) Ако служебно или въз основа на жалба от ползвател на платежни услуги или държател на електронни пари или от друго заинтересовано лице, включително сдружение на потребители, БНБ установи, че доставчик на платежни услуги, издател на електронни пари или друго лице са допуснали нарушение на този закон, на подзаконовите актове по прилагането му или на Регламент (ЕС) 2015/847 на Европейския парламент и на съвета от 20 май 2015 година относно информацията, придружаваща преводите на средства, и за отмяна на Регламент (ЕО) № 1781/2006, наричан по-нататък "Регламент (ЕС) № 2015/847 ", на Регламент (ЕО) № 924/2009 на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно презграничните плащания в рамките на Общността и за отмяна на Регламент (ЕО) № 2560/2001 (ОВ, L 266/11 от 9 октомври 2009 г.), наричан по-нататък "Регламент (ЕО) № 924/2009", на Регламент (ЕС) № 260/2012 на Европейския парламент и на Съвета от 14 март 2012 г. за определяне на технически и бизнес изисквания за кредитни преводи	**Пълно.**

		и директни дебити в евро и за изменение на Регламент (ЕО) № 924/2009 (ОВ, L 94/22 от 30 март 2012 г.), наричан по-нататък "Регламент (ЕС) № 260/2012", както и на Регламент (ЕС) 2015/751 на Европейския парламент и на Съвета от 29 април 2015 г. относно обменните такси за платежни операции, свързани с карти (ОВ, L 123/1 от 19 май 2015 г.), наричан по-нататък "Регламент (ЕС) 2015/751", БНБ има право да приложи подходящи надзорни мерки и/или да наложи имуществени санкции с цел преустановяване на нарушението.	
Член 100, параграф 3	3. Компетентните органи упражняват правомощията си в съответствие с националното право: а) пряко от свое име или под надзора на съдебните органи; или б) като сезират съдилища, които са компетентни да вземат необходимото решение, включително, когато е подходящо, чрез обжалване, ако искането за вземане на необходимото решение не е било уважено.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Раздел III.** **Надзор над доставчици на платежни услуги и издатели на електронни пари** **Общи разпоредби** **Чл.167**. (2) Ако служебно или въз основа на жалба от ползвател на платежни услуги или държател на електронни пари или от друго заинтересовано лице, включително сдружение на потребители, БНБ установи, че доставчик на платежни услуги, издател на електронни пари или друго лице са допуснали нарушение на този закон, на подзаконовите актове по прилагането му или на Регламент (ЕС) 2015/847 на Европейския парламент и на съвета от 20 май 2015 година относно информацията, придружаваща преводите на средства, и за отмяна на Регламент (ЕО) № 1781/2006, наричан по-нататък "Регламент (ЕС) № 2015/847 ", на Регламент (ЕО) № 924/2009 на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно презграничните плащания в рамките на Общността и за отмяна на Регламент (ЕО) № 2560/2001 (ОВ, L 266/11 от 9 октомври 2009 г.), наричан по-нататък "Регламент (ЕО) № 924/2009", на Регламент (ЕС) № 260/2012 на Европейския парламент и на Съвета от 14 март 2012 г. за определяне на технически и бизнес изисквания за кредитни преводи	**Пълно.**

		и директни дебити в евро и за изменение на Регламент (ЕО) № 924/2009 (ОВ, L 94/22 от 30 март 2012 г.), наричан по-нататък "Регламент (ЕС) № 260/2012", както и на Регламент (ЕС) 2015/751 на Европейския парламент и на Съвета от 29 април 2015 г. относно обменните такси за платежни операции, свързани с карти (ОВ, L 123/1 от 19 май 2015 г.), наричан по-нататък "Регламент (ЕС) 2015/751", БНБ има право да приложи подходящи надзорни мерки и/или да наложи имуществени санкции с цел преустановяване на нарушението.	
Член 100, параграф 4	4. В случай на нарушение или съмнение за нарушение на разпоредбите на националното право, с които се транспонират дялове III и IV, компетентни по смисъла на параграф 1 от настоящия член са органите на държавата членка по произход на доставчика на платежни услуги, освен за представителите и клоновете, извършващи дейност при условията на правото на установяване, по отношение на които са компетентни органите на приемащата държава членка.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Извършване на дейност на територията на Република България от платежна институция, лицензирана в друга държава членка** **Чл. 33.** (8) Българската народна банка уведомява компетентните органи на изпращащата държава членка, ако платежна институция, която извършва дейност на територията на Република България чрез клон или представител, нарушава някоя от разпоредбите на глави втора, четвърта или пета от този закон. В случай че клон или представител на платежна институция, лицензирана в друга държава членка нарушава някоя от разпоредбите на глави четвърта или пета от този закон, БНБ взема необходимите мерки за преустановяване на нарушението от страна на съответния клон или представител.	**Пълно.**
Член 100, параграф 5	5. Държавите членки уведомяват Комисията за определените съгласно параграф 1 компетентни органи възможно най- бързо и във всеки случай до 13 януари 2018 г. Те уведомяват Комисията за разпределението на задълженията на тези органи. Те незабавно уведомяват Комисията за всяка последваща промяна във връзка с определянето и съответната компетентност на тези		**Не подлежи на въвеждане.**

	органи.		
Член 100, параграф 6	6. ЕБО, след консултация с ЕЦБ, издава в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 предназначени за компетентните органи насоки относно процедурите за разглеждане на жалби, които трябва да се вземат под внимание, за да се осигури спазването на параграф 1 от настоящия член. Тези насоки се издават в срок до 13 януари 2018 г. и се актуализират редовно, когато е целесъобразно.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 101, параграф 1, алинея 1	Раздел 2 Процедури за АРС и санкции Член 101 Уреждане на спорове 1. Държавите членки гарантират, че доставчиците на платежни услуги въвеждат и прилагат подходящи и ефективни процедури за разглеждане на жалби с цел да се отговори на жалбите на ползвателите на платежни услуги във връзка с правата и задълженията, произтичащи от дялове III и IV от настоящата директива, и наблюдават резултатите от тях в това отношение.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Глава осмадесета.** **АЛТЕРНАТИВНО РАЗРЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ** **Раздел I.** **Вътрешни процедури** **Жалби** **Чл.174.** (1) Всеки доставчик на платежни услуги в рамките на вътрешните си правила предвижда процедура за подаване на жалби, решаване на спорове и определяне на обезщетения във връзка с предоставянето на платежни услуги.	**Пълно.**
Член 101, параграф 1, алинея 2	Тези процедури се прилагат във всяка държава членка, в която доставчикът на платежни услуги предоставя платежните услуги, и се провеждат на официалния език на съответната	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл.174.** (2) Процедурата по ал. 1 се осъществява на български език или на друг език, ако това е уговорено между доставчика на платежни услуги и ползвателя на платежни услуги.	**Пълно.**

	държава членка или на друг език, ако това е уговорено между доставчика на платежни услуги и ползвателя на платежни услуги.		
Член 101, параграф 2, алинея 1	2. Държавите членки изискват от доставчиците на платежни услуги да направят всичко възможно да отговорят на жалбите на ползвателите на платежни услуги на хартиен носител или — ако това е уговорено между доставчика на платежни услуги и ползвателя на платежни услуги, на друг траен носител. В този отговор се разглеждат всички повдигнати въпроси в рамките на подходящи срокове и най-късно в срок от 15 работни дни от получаване на жалбата. В извънредни случаи, ако отговорът не може да бъде даден в срок от 15 работни дни по причини извън контрола на доставчика на платежни услуги, той трябва да изпрати междинен отговор, в който ясно да се посочват причините за забавата на отговора на жалбата, както и срокът, в който ползвателят на платежни услуги ще получи окончателния отговор. Във всички случаи срокът за получаването на окончателен отговор не надвишава 35 работни дни.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл.174.** (3) Доставчикът на платежни услуги е длъжен да се произнесе по всяка постъпила жалба в писмена форма, на хартиен носител или, ако е уговорено между доставчика на платежни услуги и ползвателя на платежни услуги, на друг дълготраен носител и да уведоми ползвателя на платежни услуги за решението си в срок до 15 работни дни от получаването на жалбата. (4) По изключение, ако доставчикът на платежни услуги не може да се произнесе в срока по ал. 3 по независещи от него причини, той е длъжен да изпрати на ползвателя на платежни услуги отговор, в който ясно да посочи причините за забавата, както и срока, в който ползвателят на платежни услуги ще получи решението му по жалбата. Във всички случаи срокът за получаване на решение не може да надвишава 35 работни дни от получаването на жалбата.	**Пълно.**
Член 101, параграф	Държавите членки могат да въведат или да поддържат правила относно		**Република България не се възползва от**

2, алинея 2	процедурите за уреждане на спорове, които са по- благоприятни за ползвателите на платежни услуги от посочените в първа алинея. Когато са направили това, се прилагат тези правила.		**предложената опция.**
Член 101, параграф 3	3. Доставчикът на платежни услуги уведомява ползвателя на платежни услуги най-малко за една структура за АРС, която е компетентна да разглежда спорове относно правата и задълженията, произтичащи от дялове III и IV.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл.174.** (5) Ако доставчикът на платежни услуги не се произнесе в предвидените в ал. 3 и 4 срокове, както и когато решението не удовлетворява ползвателя на платежни услуги, спорът може да бъде отнесен за разглеждане от Помирителната комисия за платежни спорове. Доставчикът на платежни услуги информира ползвателя на платежни услуги за наличието на тази възможност.	**Пълно.**
Член 101, параграф 4	4. Информацията по параграф 3 се предоставя по ясен, изчерпателен и леснодостъпен начин на интернет страницата на доставчика на платежни услуги, ако има такава, в клона и в общия ред и условия на договора между доставчика на платежни услуги и ползвателя на платежни услуги. В информацията се съдържат указания къде може да бъде намерена допълнителна информация за съответната структура за АРС и условията за нейното сезиране.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл.174.** (6) Доставчикът на платежни услуги предоставя по ясен, изчерпателен и достъпен начин, включително в клоновете си, на интернет страницата си, ако има такава, както и в договора сключен с ползвателя на платежни услуги, информацията по ал. 5, като посочва и къде може да бъде намерена допълнителна информация за Помирителната комисия за платежни спорове и условията за нейното сезиране.	**Пълно.**
Член 102, параграф 1	Член 102 Процедури за АРС 1. Държавите членки гарантират, че съгласно съответното национално право и правото на Съюза в	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Раздел II.** **Помирителна комисия за платежни спорове**	**Пълно.**

	съответствие с Директива 2013/11/ЕС на Европейския парламент и на Съвета (1) са въведени подходящи, независими, безпристрастни, прозрачни и ефективни извънсъдебни процедури за АРС за уреждане на спорове между ползвателите на платежни услуги и доставчиците на платежни услуги във връзка с правата и задълженията, произтичащи от дялове III и IV от настоящата директива, като се използват съществуващите компетентни органи, когато това е целесъобразно. Държавите членки гарантират, че процедурите за АРС са приложими спрямо доставчиците на платежни услуги и че те обхващат и дейностите на посочените представители.	**Статут** **Чл. 175.** (1) Помирителната комисия за платежни спорове към Комисията за защита на потребителите е орган за алтернативно разрешаване на национални и трансгранични спорове между доставчици на платежни услуги и ползватели на платежни услуги, както и между издатели на електронни пари и техни клиенти във връзка с прилагането на този закон, на подзаконовите актове по прилагането му, на Регламент (ЕО) № 924/2009, на Регламент (ЕС) № 260/2012 и на Регламент (ЕС) 2015/751. (2) Помирителната комисия за платежни спорове, наричана по-нататък "комисията", разглежда национални и трансгранични спорове между лицата по ал. 1, произтичащи от договори за предоставяне на платежни услуги от разстояние по смисъла на Закона за предоставяне на финансови услуги от разстояние. При разглеждане на трансгранични спорове, получени чрез платформата за онлайн решаване на спорове, комисията спазва изискванията на Регламент (ЕС) № 524/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 21 май 2013 г. относно онлайн решаване на потребителски спорове и за изменение на Регламент (ЕО) № 2006/2004 и Директива 2009/22/ЕО (Регламент за ОРС за потребители) (ОВ, L 165/1 от 18 юни 2013 г.). (3) Комисията е независима и към нея не могат да се отправят задължителни указания относно изпълнението на дейността ѝ. **Състав на Помирителната комисия за платежни спорове** **Чл.176.** (1) Помирителната комисия за платежни спорове се състои от председател и заместник-председател, определени от управителя на БНБ, и членове - лица, посочени в листи, утвърдени от представителна организация на банките и от Комисията за защита на потребителите. Във всяка листа трябва да бъдат включени най-малко три лица с необходимата квалификация. Те не могат да бъдат освобождавани без	

		основателни причини. (2) Помирителното производство се разглежда в състав от трима членове, който включва председателя или заместник-председателя на комисията и по един член от съответните листи. Членовете на комисията за всяко помирително производство се определят от председателя на ротационен принцип. (3) При невъзможност на някой от членовете да участва в отделно помирително производство председателят или заместник-председателят на комисията определя друг член измежду включените в съответната листа лица. (4) Членовете на комисията, председателят и заместник-председателят са длъжни да бъдат обективни и безпристрастни при изпълнение на задълженията си. Те нямат право да разгласяват търговската, служебната, банковата и професионалната тайна или други сведения, станали им известни при или по повод изпълнение на техните задължения. (5) Ежегодно, до един месец след изтичането на календарната година, председателят на комисията изготвя годишен доклад за дейността, който предоставя на Българската народна банка, на Комисията за защита на потребителите и на организациите, утвърдили листите по ал. 1. При изготвяне на годишния доклад се спазват изискванията на чл. 181ж от Закона за защита на потребителите. Годишният доклад се публикува на интернет страницата на Помирителната комисия за платежни спорове. **Принципи на помирителното производство** **Чл. 177.** (1) При решаване на спорове комисията спазва принципите на доброволност, експертност, независимост, безпристрастност, прозрачност, ефективност, справедливост, свобода и законосъобразност, заложени в глава девета, раздел II на Закона за защита на потребителите, и изискванията за защита на личните данни	

		съгласно Закона за защита на личните данни. (2) Производството пред комисията не е задължителна предпоставка за предявяване на иск в съда. **Помирително производство** **Чл. 178.** (1) Помирителното производство започва с подаване на заявление до комисията. Заявлението се подава в писмена форма, както и по електронна поща или онлайн чрез интернет страницата на Комисията за защита на потребителите. (2) Изискванията към заявлението по ал. 1, редът и условията за образуване и прекратяване на помирителното производство и за разглеждане и разрешаване на спорове от компетентността на комисията, както и максималният паричен праг на споровете се определят с правилник, утвърден от управителя на БНБ. Правилникът се обнародва в "Държавен вестник". (3) Помирителната комисия за платежни спорове предоставя на страните на траен носител при поискване информация относно процедурата за провеждане на помирителното производство. **Помирително предложение** **Чл. 179.** (1) След извършване на необходимите действия по изясняване на спора комисията изготвя и приема писмено помирително предложение за неговото разрешаване. (2) Приемане на предложението от двете страни има силата на споразумение между тях. (3) Когато страните по спора са сключили споразумение, но някоя от тях не изпълнява задълженията си по него, другата страна може да се обърне към съда за разглеждане на спора - предмет на споразумението.	

		Разходи за производството **Чл. 180.** (1) Страните не заплащат такса за разглеждане на спора от комисията. Направените от страните разноски са за тяхна сметка. (2) Разходите за възнаграждения на членовете на комисията се поемат от организациите, които са ги определили. Комисията за защита на потребителите осигурява персонал и подходящи условия за работа на Помирителната комисия за платежни спорове.	
Член 102, параграф 2	2. Държавите членки изискват от органите, посочени в параграф 1 от настоящия член, да си сътрудничат ефективно за уреждането на презгранични спорове във връзка с правата и задълженията, произтичащи от дялове III и IV.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Сътрудничество** **Чл.181.** В случаи на трансгранични спорове комисията си сътрудничи със съответните органи за алтернативно разрешаване на спорове в държавите членки, като обменя информация и становища с тях.	**Пълно.**
Член 103, параграф 1	Член 103 Санкции 1. Държавите членки установяват система от санкции, приложими при нарушения на националното право, с което е транспонирана настоящата директива, и вземат всички необходими мерки за гарантиране на тяхното прилагане. Тези санкции са ефективни, пропорционални и възпиращи.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Глава тринадесета.** **АДМИНИСТРАТИВНОНАКАЗАТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ** **Глоби и имуществени санкции** **Чл. 185.** (1) Който извърши или допусне извършването на нарушение на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му, ако деянието не съставлява престъпление, се наказва с глоба в размер от 1000 до 5000 лв., а при повторно нарушение - от 5000 до 10 000 лв. Ако нарушителят е юридическо лице, се налага имуществена санкция в размер от 5000 до 10 000 лв., а при повторно нарушение - от 10 000 до 20 000 лв. (2) На оператор на платежна система, който извърши или допусне извършването на нарушение на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му, се налага имуществена санкция в размер от 10 000	**Пълно.**

		до 30 000 лв., а при повторно нарушение - от 30 000 до 50 000 лв. (3) На доставчик на платежни услуги по чл. 167, ал. 1, който извърши или допусне извършването на нарушение на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му, се налага имуществена санкция в размер от 5000 до 20 000 лв., а при повторно нарушение - от 20 000 до 50 000 лв. (4) На участник в платежна система, който извърши или допусне извършването на нарушение на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му, се налага имуществена санкция в размер от 5000 до 20 000 лв., а при повторно нарушение - от 20 000 до 50 000 лв. (5) На оператор на платежна система, доставчик на платежни услуги или участник в платежна система, който не изпълни приложена от БНБ надзорна мярка, се налага имуществена санкция в размер от 10 000 до 20 000 лв., а при повторно нарушение - от 20 000 до 100 000 лв. (6) Който извърши нарушение на чл. 3, ал. 2 или чл. 34, ал. 3, ако деянието не съставлява престъпление, се наказва с глоба в размер от 5000 до 20 000 лв., а при повторно нарушение - от 20 000 до 40 000 лв. Ако нарушителят е юридическо лице, се налага имуществена санкция в размер от 20 000 до 40 000 лв., а при повторно нарушение - от 40 000 до 80 000 лв. (7) Който извърши нарушение на чл. 135, ал. 4, ако деянието не съставлява престъпление, се наказва с глоба в размер от 20 000 до 50 000 лв., а при повторно нарушение - от 50 000 до 100 000 лв. Ако нарушителят е юридическо лице, се налага имуществена санкция в размер от 50 000 до 100 000 лв., а при повторно нарушение - от 100 000 до 200 000 лв. **Издаване и обжалване на наказателни постановления** **Чл. 188.** (1) Актовете за установяване на нарушенията по чл. 185 -187 се съставят от оправомощени от подуправителя на БНБ, ръководещ управление "Банково", лица, а наказателните постановления се	

		издават от подуправителя или от оправомощено от него лице. (2) Съставянето на актовете, издаването, обжалването и изпълнението на наказателните постановления се извършват по реда на Закона за административните нарушения и наказания.	
Член 103, параграф 2	2. Държавите членки предвиждат възможността компетентният орган да оповестява публично евентуалните административни санкции, наложени за нарушаване на приетите мерки за транспониране на настоящата директива, освен ако подобно оповестяване би застрашило сериозно финансовите пазари или би причинило несъразмерни вреди на съответните лица.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 188.** (3) Българската народна банка може да оповести всяко влязло в сила наказателно постановление, с което е наложено наказание или имуществена санкция, доколкото това оповестяване не би изложило на сериозна опасност финансовите пазари или не би причинило несъразмерна вреда на засегнатите страни.	**Пълно.**
Член 104	ДЯЛ V ДЕЛЕГИРАНИ АКТОВЕ И РЕГУЛАТОРНИ ТЕХНИЧЕСКИ СТАНДАРТИ Член 104 Делегирани актове В съответствие с член 105 на Комисията се предоставя правомощието да приема делегирани		**Не подлежи на въвеждане.**

	актове във връзка със: а) адаптирането на позоваването на Препоръка 2003/361/ЕО в член 4, точка 36 от настоящата директива при изменения на тази препоръка; б) актуализирането на сумите, посочени в член 32, параграф 1 и член 74, параграф 1, с оглед отчитане на инфлацията.		
Член 105, параграф 1	Член 105 Упражняване на делегирането 1. Правомощието да приема делегирани актове се предоставя на Комисията при спазване на предвидените в настоящия член условия.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 105, параграф 2	2. Правомощието да приема делегирани актове, посочено в член 104, се предоставя на Комисията за неопределен срок, считано от 12 януари 2016 г.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 105, параграф 3	3. Делегирането на правомощия, посочено в член 104, може да бъде оттеглено по всяко време от Европейския парламент или от Съвета. С решението за оттегляне се прекратява посоченото в него делегиране на правомощия. То поражда действие в деня след публикуването на решението в Официален вестник на Европейския съюз или на по-късна, посочена в решението дата. То не засяга действителността на		**Не подлежи на въвеждане.**

	делегираните актове, които вече са в сила.		
Член 105, параграф 4	4. Веднага след като приеме делегиран акт, Комисията нотифицира акта едновременно на Европейския парламент и Съвета.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 105, параграф 5	5. Делегиран акт, приет съгласно член 104, влиза в сила единствено ако нито Европейският парламент, нито Съветът не са представили възражения в срок от три месеца след нотифицирането на акта на Европейския парламент и на Съвета, или ако преди изтичането на този срок и Европейският парламент, и Съветът са уведомили Комисията, че няма да представят възражения. Този срок се удължава с три месеца по инициатива на Европейския парламент или на Съвета.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 106, параграф 1	Член 106 Задължение за информиране на потребителите за техните права 1. До 13 януари 2018 г. Комисията изготвя лесна за ползване електронна брошура, в която по ясен и лесноразбираем начин се описват правата на потребителите съгласно настоящата директива и свързаното с нея право на Съюза.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 106, параграф 2	2. Комисията информира държавите членки, европейските сдружения на доставчиците на платежни услуги и	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Преходни и заключителни разпоредби**	**Пълно.**

	европейските сдружения на потребителите за публикуването на брошурата, посочена в параграф 1. Комисията, ЕБО и компетентните органи гарантират, че брошурата е на разположение по леснодостъпен начин на съответните им интернет страници.	Чл. 47. (2) Българската народна банка публикува на интернет страницата си брошурата по ал. 1.	
Член 106, параграф 3	3. Доставчиците на платежни услуги гарантират, че брошурата е на разположение по леснодостъпен начин на техните интернет страници, ако имат такива, както и на хартиен носител в техните клонове, при техните представители и подизпълнители.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Задължение за информиране** **Чл. 47.** (1) Доставчиците на платежни услуги предоставят на разположение на потребителите брошурата на Европейската комисия относно правата на потребителите при използването на платежни услуги по достъпен начин на интернет страниците си, ако имат такива, както и на хартиен носител при доставчиците на платежни услуги, техните клонове, представители и подизпълнители.	**Пълно.**
Член 106, параграф 4	4. Доставчиците на платежни услуги не начисляват на клиентите си такси за осигуряването на тяхно разположение на информация по настоящия член.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Такси за предоставяне на информация** **Чл. 49.** (1) Доставчикът на платежни услуги не може да начислява на ползвателите на платежни услуги такси за предоставяне на информация, изискуема съгласно тази глава.	**Пълно.**
Член 106, параграф 5	5. По отношение на лицата с увреждания разпоредбите на настоящия член се прилагат, като се използват подходящи алтернативни средства, които дават възможност информацията да се осигури на разположение в достъпен формат.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Чл. 47.** (3) По отношение на лицата с увреждания информацията по ал. 1 се предоставя по разбираем начин и в достъпна форма.	**Пълно.**
Член 107,	ДЯЛ VI		**Не подлежи на**

параграф 1	ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ Член 107 Пълна хармонизация 1. Без да се засягат член 2, член 8, параграф 3, член 32, член 38, параграф 2, член 42, параграф 2, член 55, параграф 6, член 57, параграф 3, член 58, параграф 3, член 61, параграфи 2 и 3, член 62, параграф 5, член 63, параграфи 2 и 3, член 74, параграф 1, втора алинея и член 86, държавите членки не запазват, нито въвеждат разпоредби, различни от предвидените в настоящата директива, когато тя съдържа хармонизирани разпоредби.		**въвеждане.**
Член 107, параграф 2	2. Когато държава членка използва някоя от предвидените в параграф 1 възможности, тя информира Комисията за това, както и за всички последващи промени. Комисията оповестява информацията на интернет страница или по друг леснодостъпен начин.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 107, параграф 3, алинея 1	3. Държавите членки гарантират, че доставчиците на платежни услуги не се отклоняват във вреда на ползвателите на платежни услуги от разпоредбите на националното право, с които се транспонира настоящата директива, освен когато това е изрично предвидено в тях.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 107,	Доставчиците на платежни услуги		**Не подлежи на**

параграф 3, алинея 2	могат обаче да решат да предоставят по-благоприятни условия на ползвателите на платежни услуги.		**въвеждане.**
Член 108	Член 108 Клауза за преглед До 13 януари 2021 г. Комисията представя на Европейския парламент, Съвета, ЕЦБ и Европейския икономически и социален комитет доклад относно прилагането и въздействието на настоящата директива, и по-специално относно: а) целесъобразността и въздействието на правилата за таксите, предвидени в член 62, параграфи 3, 4 и 5; б) прилагането на член 2, параграфи 3 и 4, включително оценка дали, когато е технически осъществимо, дялове III и IV могат да се прилагат изцяло за платежните операции, посочени в тези параграфи; в) достъпа до платежни системи, като се има предвид по-специално равнището на конкуренцията; г) целесъобразността и въздействието на праговете за платежните операции, посочени в член 3, буква л); д) целесъобразността и въздействието на прага за освобождаване, посочен в член 32, параграф 1, буква а); е) въпроса дали, предвид настъпилите		**Не подлежи на въвеждане.**

	промени, е желателно в допълнение към разпоредбите в член 75 относно платежни операции, сумата по които не е предварително известна и средствата са блокирани, да се въведат максимални лимити за сумите, които може да бъдат блокирани по платежната сметка на платеца в такива случаи. Когато е целесъобразно, Комисията представя законодателно предложение заедно със своя доклад.		
Член 109, параграф 1, алинея 1	Член 109 Преходна разпоредба 1. Държавите членки разрешават на платежните институции, които са започнали да извършват дейности в съответствие с националното право, с което се транспонира Директива 2007/64/ЕО, до 13 януари 2018 г., да продължат да извършват тези дейности в съответствие с изискванията, предвидени в Директива 2007/64/ЕО, без да е необходимо да подават заявление за лиценз в съответствие с член 5 от настоящата директива или да спазват другите разпоредби, предвидени или посочени в дял II от настоящата директива, до 13 юли 2018 г.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Преходни и заключителни разпоредби** § 6 (1) В шестмесечен срок от влизането в сила на закона, доставчиците на платежни услуги са длъжни да приведат в съответствие със закона дейността си и своите правоотношения с трети лица, възникнали преди влизането му в сила. (2) Доставчиците на платежни услуги могат да използват начините и реда за уведомяване, посочени в чл. 61, ал. 1 и чл. 62, ал. 1 и 2, при уведомяване на лицата, с които имат вече сключени рамкови договори, за настъпилите промени в тези договори, произтичащи от този закон.	**Пълно.**
Член 109, параграф	Държавите членки изискват от тези платежни институции да представят на		**Неприложимо. Република България**

1, алинея 2	компетентните органи цялата необходима информация, за да им дадат възможност да преценят до 13 юли 2018 г. дали тези платежни институции спазват изискванията, предвидени в дял II, и ако не ги спазват — какви мерки трябва да бъдат предприети, за да се осигури спазването им, или дали е необходимо лицензът им да бъде отнет.		**се възползва от опцията по чл. 109, пара. 2.**
Член 109, параграф 1, алинея 3	Платежните институции, за които проверка на компетентните органи установи, че спазват изискванията, предвидени в дял II, получават лиценз и се вписват в регистрите, посочени в членове 14 и 15. Когато в срок до 13 юли 2018 г. тези платежни институции не са започнали да спазват изискванията, предвидени в дял II, им се забранява да предоставят платежни услуги в съответствие с член 37.		**Неприложимо. Република България се възползва от опцията по чл. 109, пара. 2.**
Член 109, параграф 2	2. Държавите членки могат да предвидят, че платежните институции, посочени в параграф 1 от настоящия член, автоматично получават лиценз и се вписват в регистрите, посочени в членове 14 и 15, ако компетентните органи вече разполагат с доказателства, че са спазени предвидените в членове 5 и 11 изисквания. Компетентните органи информират заинтересованите платежни институции за това преди	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Преходни и заключителни разпоредби** § 7 (1) Издадените лицензи на платежни институции и дружества за електронни пари, както и издадените лицензи и разрешения на оператори на платежни системи по отменения с § 4 акон за платежните услуги и платежните системи, запазват действието си. (2) В срока по § 6 ал. 1 платежните институции и дружествата за електронни пари по ал. 1, предоставят на БНБ информация и документи, удостоверяващи спазването на изискванията на чл. 10, ал.	**Пълно.**

	издаване на лицензa.	4, т. 5, 6 и на чл.13.	
Член 109, параграф 3, алинея 1	3. Настоящият параграф се прилага по отношение на физически или юридически лица, които са се ползвали от прилагането на член 26 от Директива 2007/64/ЕО преди 13 януари 2018 г. и са извършвали дейности по предоставяне на платежни услуги по смисъла на Директива 2007/64/ЕО.		**Република България не се възползва от предложената опция.**
Член 109, параграф 3, алинея 2	Държавите членки допускат тези лица да продължат извършването на тези дейности в съответната държава членка в съответствие с Директива 2007/64/ЕО до 13 януари 2019 г., без да е необходимо да подават заявление за лиценз по член 5 от настоящата директива или да се ползват от освобождаване съгласно член 32 от настоящата директива, или да спазват другите разпоредби, предвидени или посочени в дял II от настоящата директива.		**Република България не се възползва от предложената опция.**
Член 109, параграф 3, алинея 3	На посочените в първа алинея лица, които към 13 януари 2019 г. не са получили лиценз или не са освободени съгласно настоящата директива, се забранява да предоставят платежни услуги в съответствие с член 37 от		**Република България не се възползва от предложената опция.**

	настоящата директива.		
Член 109, параграф 4	4. Държавите членки могат да допуснат физическите и юридическите лица, които са освободени съгласно параграф 3 от настоящия член, да се считат за освободени и автоматично да се вписват в регистрите, предвидени в членове 14 и 15, ако компетентните органи разполагат с доказателства, че са спазени предвидените в член 32 изисквания. Компетентните органи информират заинтересованите платежни институции за това.		**Република България не се възползва от предложената опция.**
Член 109, параграф 5	5. Независимо от параграф 1 от настоящия член, платежните институции, на които е издаден лиценз за предоставяне на платежни услуги, посочени в точка 7 от приложението към Директива 2007/64/ЕО, запазват лиценза за предоставяне на платежните услуги, които се считат за платежни услуги, посочени в точка 3 от приложение I към настоящата директива, ако до 13 януари 2020 г. компетентните органи получат доказателства, че са спазени предвидените в член 7, буква в) и член 9 от настоящата директива изисквания.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Преходни и заключителни разпоредби** § 7 (3) Платежните институции, на които е издаден лиценз за предоставяне на платежни услуги по чл. 4, т. 7 от отменения с § 4 акон за платежните услуги и платежните системи запазват лиценза си за предоставяне на платежни услуги, които се считат за платежни услуги по чл. 4, т. 3 от този закон, ако в срока по § 6,ал. 1 предоставят на БНБ информация и документи, удостоверяващи спазването на изискванията на чл. 8, т. 3 и чл. 9 от този закон.	**Пълно.**
Член 110	Член 110 Изменения на Директива 2002/65/ЕО В член 4 от Директива 2002/65/ЕО параграф 5 се заменя със следното:	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Преходни и заключителни разпоредби**	**Пълно.**

	„5. Когато се прилага и Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета (*), разпоредбите относно предоставяне на информация съгласно член 3, параграф 1 от настоящата директива, с изключение на точка 2, букви в)—ж), точка 3, букви а), г) и д) и точка 4, буква б), се заменят с членове 44, 45, 51 и 52 от Директива (ЕС) 2015/2366.	§ 14 В Закона за предоставяне на финансови услуги от разстояние (обн. ДВ. бр.105 от 22 Декември 2006г., изм. ДВ. бр.23 от 27 Март 2009г., изм. ДВ. бр.82 от 16 Октомври 2009г., изм. ДВ. бр.61 от 25 Юли 2014г., изм. ДВ. бр.14 от 20 Февруари 2015г., изм. ДВ. бр.57 от 28 Юли 2015г.) в чл. 8, ал. 2 думите „чл. 39, съответно чл. 41 и 42“ се заменят с „чл. 58, съответно чл. 60 и 61“.	
Член 111 параграф 1, буква а)	Член 111 Изменения на Директива 2009/110/ЕО Директива 2009/110/ЕО се изменя, както следва: 1) член 3 се изменя, както следва: а) параграф 1 се заменя със следното: „1. „Без да се засяга настоящата директива, член 5, членове 11—17, член 19, параграфи 5 и 6 и членове 20—31 от Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета (*), включително делегираните актове, приети съгласно член 15, параграф 4, член 28, параграф 5 и член 29, параграф 7, се прилагат mutatis mutandis към институциите за електронни пари.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Раздел II.** **Лицензиране** **Дружество за електронни пари** **Чл. 36.** (2) Лице, което възнамерява да издава електронни пари като дружество за електронни пари, трябва да получи лиценз за извършване на дейност като дружество за електронни пари, преди да започне да издава електронни пари. **Условия за издаване, отказ за издаване, отнемане на лиценз и прекратяване на дейността** **Чл. 37.** (1) Българската народна банка издава лиценз за извършване на дейност като дружество за електронни пари, когато седалището на заявителя е в Република България. (2) За условията за издаване, отказ за издаване, отнемане на лиценз и прекратяване на дейността се прилагат съответно разпоредбите на чл. 10 – 13, чл. 15 – 17 и чл. 19, ал. 2 и 5. (5) Документите, необходими за издаване на лиценз за дружество за	**Частично.** **Пълно съответствие ще бъде постигнато с наредба на БНБ.**

		електронни пари, се определят с наредба на БНБ. **Раздел III.** **Изисквания към дейността** **Забрана за приемане на влогове и за начисляване на лихви** **Чл. 40.** (4) За счетоводната отчетност и одиторите на дружество за електронни пари се прилагат съответно чл. 24, 25 и чл. 26. **Допълнителни дейности** **Чл. 42.** (5) Когато дружество за електронни пари освен издаването на електронни пари и предоставянето на платежни услуги извършва и друга търговска дейност, БНБ има право да изиска отделянето в самостоятелно дружество на дейността по издаване на електронни пари и/или предоставяне на платежни услуги, ако по преценка на БНБ другата дейност засяга или може да засегне финансовата стабилност на дружеството за електронни пари или възможността на БНБ като надзорен орган да следи за изпълнението на изискванията на този закон.	
Член 111 параграф 1, буква б)	б) параграфи 4 и 5 се заменят със следното: „4. Държавите членки допускат институциите за електронни пари да разпространяват и изкупуват обратно електронни пари чрез физически или юридически лица, действащи от тяхно име. Ако институцията за електронни пари разпространява електронни пари в друга държава членка с участието на такова физическо или юридическо лице, членове 27—31, с изключение на	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Представители, клонове и подизпълнители** **Чл. 43.** (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 чрез представители - търговци, действащи от негово име. (3) За представителите на дружество за електронни пари се прилагат съответно чл. 28, ал. 2 - 6, чл. 29 и 30, а за подизпълнителите се прилагат съответно чл. 30 и 31 .	**Пълно.**

	член 29, параграфи 4 и 5 от Директива (ЕС) 2015/2366, включително делегираните актове, приети в съответствие с член 28, параграф 5 и член 29, параграф 7 от нея, се прилагат mutatis mutandis за такава институция за електронни пари. 5. Независимо от параграф 4 от настоящия член, институциите за електронни пари не издават електронни пари чрез представители. Допуска се институциите за електронни пари да предоставят чрез представители платежните услуги, посочени в член 6, параграф 1, буква а) от настоящата директива, при спазване на условията, предвидени в член 19 от Директива (ЕС) 2015/2366.“;	(4) Дружество за електронни пари може да предоставя чрез представители платежни услуги, ако са спазени съответно условията на чл. 28, ал. 2 - 6, чл. 29 и 30, или да възлага осъществяването на оперативни функции, свързани с платежни услуги, ако са спазени съответно условията на чл. 30 и 31. (5) Дружество за електронни пари, лицензирано в Република България, може да извършва дейност директно или чрез клон на територията на друга държава членка по реда на чл. 32. Дружество за електронни пари, лицензирано в друга държава членка, може да извършва дейност директно или чрез клон на територията на Република България по реда на чл. 33. (6) Дружество за електронни пари, лицензирано в Република България, може да разпространява и изкупува обратно електронни пари на територията на друга държава членка чрез представител по реда на чл. 32. Дружество за електронни пари, лицензирано в друга държава членка, може да разпространява и изкупува обратно електронни пари на територията на Република България чрез представител по реда на чл. 33. (7) Дружество за електронни пари, лицензирано в Република България, може да предоставя платежни услуги на територията на друга държава членка чрез представител по реда на чл. 32. Дружество за електронни пари, лицензирано в друга държава членка, може да предоставя платежни услуги на територията на Република България чрез представител по реда на чл. 33.	
Член 111 параграф 2	2) в член 18 се добавя следният параграф: „4. Държавите членки допускат институциите за електронни пари, които преди 13 януари 2018 г. са започнали да извършват дейности в	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Преходни и заключителни разпоредби** **§ 6** (1) В шестмесечен срок от влизането в сила на закона, доставчиците на платежни услуги са длъжни да приведат в	**Пълно.**

	съответствие с настоящата директива и Директива 2007/64/ЕО в държавата членка, в която се намира тяхното главно управление, да продължат извършването на тези дейности в тази или в друга държава членка, без да трябва да подават заявление за лиценз съгласно член 3 от настоящата директива или да изпълняват други изисквания, предвидени или посочени в дял II от настоящата директива, до 13 юли 2018 г. Държавите членки изискват от институциите за електронни пари, посочени в първа алинея, да представят цялата необходима информация на компетентните органи, за да могат те да преценят до 13 юли 2018 г. дали тези институции за електронни пари спазват изискванията, предвидени в дял II от настоящата директива, а ако не ги спазват — какви мерки трябва да бъдат предприети, за да се осигури спазването им, или дали е необходимо лицензът им да бъде отнет. Институциите за електронни пари, посочени в първа алинея, за които след проверка от компетентните органи се установи, че изпълняват изискванията, предвиден в дял II, получават лиценз и се вписват в регистъра. Когато тези институции за електронни пари не са	съответствие със закона дейността си и своите правоотношения с трети лица, възникнали преди влизането му в сила. § 7 (1) Издадените лицензи на платежни институции и дружества за електронни пари, както и издадените лицензи и разрешения на оператори на платежни системи по отменения с § 4 акон за платежните услуги и платежните системи, запазват действието си. (2) В срока по § 6 ал. 1 платежните институции и дружествата за електронни пари по ал. 1, предоставят на БНБ информация и документи удостоверяващи спазването на изискванията на чл. 10, ал. 4, т. 5, 6 и 13. § 8 (1) Дружества за електронни пари, които имат и лиценз за извършване на дейност като платежна институция, в едномесечен срок от влизането в сила на закона, уведомяват БНБ по кой от двата лиценза ще извършват дейност съгласно изискванията на този закон. (2) Ако дружеството ще извършва дейност като дружество за електронни пари и възнамерява да продължи да предоставя платежните услуги, за които е лицензирано като допълнителна дейност, съгласно чл. 42, с уведомлението по ал. 1 информира БНБ за това. (3) Ако дружеството ще извършва дейност като платежна институция, в срока по ал. 1 прекратява издаването на електронни пари, като осигурява цялостно и навременно изпълнение на задълженията си във връзка с извършваната дейност по издаване на електронни пари. (4) В случай че дружество за електронни пари по ал. 1 не представи уведомление в посочения срок, издаденият лиценз за платежна институция се обезсилва. (5) В случаите по ал. 2 и 3 издадените лицензи съответно за платежна институция и дружество за електронни пари се обезсилват. (6) Обезсилването на лиценз по ал. 4 и 5 се извършва с решение на Управителния съвет на БНБ.	

	започнали да спазват изискванията, предвидени в дял II, до 13 юли 2018 г., на тях им се забранява да издават електронни пари.“		
Член 112, параграф 1	Член 112 Изменения на Регламент (ЕС) № 1093/2010 Регламент (ЕС) № 1093/2010 се изменя, както следва: 1) в член 1 параграф 2 се заменя със следното: „2. Органът действа в рамките на правомощията, предоставени с настоящия регламент, и на приложното поле на Директива 2002/87/ЕО, Директива 2009/110/ЕО, Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета (*), Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета (**), Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и на Съвета (***), Регламент (ЕС) 2015/847 на Европейския парламент и на Съвета (****), Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета (*****) и доколкото тези актове са приложими за кредитните и финансовите институции и компетентните органи, които упражняват надзор върху тях, в рамките на съответните части от Директива 2002/65/ЕО и Директива		**Не подлежи на въвеждане.**

	(ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета (******), включително всички директиви, регламенти и решения, основаващи се на тези актове, и на всеки друг правно обвързващ акт на Съюза, с който се възлагат задачи на Органа. Органът действа също така в съответствие с Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета (*******);		
Член 112, параграф 2	2) в член 4 точка 1 се заменя със следното: „1) „финансови институции“ означава „кредитни институции“ по смисъла на член 4, параграф, точка 1 от Регламент (ЕС)№ 575/2013, „инвестиционни посредници“ по смисъла на член 4, параграф 1, точка 2 от Регламент (ЕС)№ 575/2013, „финансови конгломерати“ по смисъла на член 2, точка 14 от Директива 2002/87/ЕО, „доставчици на платежни услуги“ по смисъла на член 4, точка 11 от Директива (ЕС) 2015/2366 и „институции за електронни пари“ по смисъла на член 2, точка 1 от Директива 2009/110/ЕО, като се има предвид, че по отношение на Директива (ЕС) 2015/849 „финансови институции“ означава кредитни институции и финансови институции по смисъла на член 3, точки 1 и 2 от		**Не подлежи на въвеждане.**

	Директива (ЕС) 2015/849;“.		
Член 113	Член 113 Изменение на Директива 2013/36/ЕС В приложение I към Директива 2013/36/ЕС точка 4 се заменя със следното: „4. Платежни услуги съгласно определението в член 4, точка 3 от Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета (*);	**Закон за кредитните институции** (В сила от 01.01.2007 г.; Обн. ДВ. бр.59 от 21 Юли 2006г. , изм. ДВ. бр.105 от 22 Декември 2006г., изм. ДВ. бр.52 от 29 Юни 2007г., изм. ДВ. бр.59 от 20 Юли 2007г., изм. ДВ. бр.109 от 20 Декември 2007г., изм. ДВ. бр.69 от 5 Август 2008г., изм. ДВ. бр.23 от 27 Март 2009г., изм. ДВ. бр.24 от 31 Март 2009г., изм. ДВ. бр.44 от 12 Юни 2009г., изм. ДВ. бр.93 от 24 Ноември 2009г., изм. ДВ. бр.95 от 1 Декември 2009г., изм. ДВ. бр.94 от 30 Ноември 2010г., изм. ДВ. бр.101 от 28 Декември 2010г., изм. ДВ. бр.77 от 4 Октомври 2011г., изм. ДВ. бр.105 от 29 Декември 2011г., изм. ДВ. бр.38 от 18 Май 2012г., изм. ДВ. бр.44 от 12 Юни 2012г., изм. ДВ. бр.52 от 14 Юни 2013г., изм. и доп. ДВ. бр.70 от 9 Август 2013г., доп. ДВ. бр.109 от 20 Декември 2013г., доп. ДВ. бр.22 от 11 Март 2014г., изм. и доп. ДВ. бр.27 от 25 Март 2014г., изм. и доп. ДВ. бр.35 от 22 Април 2014г., изм. ДВ. бр.53 от 27 Юни 2014г., изм. ДВ. бр.14 от 20 Февруари 2015г., доп. ДВ. бр.22 от 24 Март 2015г., изм. и доп. ДВ. бр.50 от 3 Юли 2015г., изм. и доп. ДВ. бр.62 от 14 Август 2015г., доп. ДВ. бр.94 от 4 Декември 2015г., изм. и доп. ДВ. бр.33 от 26 Април 2016г., изм. и доп. ДВ. бр.59 от 29 Юли 2016г., доп. ДВ. бр.62 от 9 Август 2016г., изм. ДВ. бр.81 от 14 Октомври 2016г., изм. и доп. ДВ. бр.95 от 29 Ноември 2016г., изм. и доп. ДВ. бр.98 от 9 Декември 2016г.) **Чл. 2**. (2) Банката може да извършва и следните дейности, ако са включени в нейния лиценз: 1. (изм. - ДВ, бр. 23 от 2009 г., в сила от 01.11.2009 г., изм. - ДВ, бр. 24 от 2009 г., в сила от 31.03.2009 г., изм. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г.) извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи; 2. (доп. - ДВ, бр. 23 от 2009 г., в сила от 01.11.2009 г., изм. - ДВ, бр. 24 от 2009 г., в сила от 31.03.2009 г., изм. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от	**Пълно.**

		31.12.2010 г.) издаване и администриране на други средства за плащане (пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхванатa от т. 1;	
Член 114	Член 114 Отмяна Директива 2007/64/ЕО се отменя, считано от 13 януари 2018 г. Всяко позоваване на отменената директива се счита за позоваване на настоящата директива и се чете съгласно таблицата на съответствието в приложение II към настоящата директива.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Преходни и заключителни разпоредби** **§ 4.**Този закон отменя Закона за платежните услуги и платежните системи (Обн., ДВ, бр. 23 от 27.03.2009 г., в сила от 1.11.2009 г., изм., бр. 24 от 31.03.2009 г., в сила от 31.03.2009 г., бр. 87 от 3.11.2009 г., в сила от 3.11.2009 г., изм. и доп., бр. 101 от 28.12.2010 г., в сила от 30.06.2011 г., бр. 105 от 29.12.2011 г., в сила от 29.12.2011 г., бр. 103 от 28.12.2012 г., бр. 57 от 28.07.2015 г., доп., бр. 102 от 29.12.2015 г., в сила от 1.01.2016 г., изм. и доп., бр. 59 от 29.07.2016 г., изм., бр. 95 от 29.11.2016 г.).	**Пълно.**
Член 115, параграф 1	Член 115 Транспониране 1. Държавите членки приемат и публикуват мерките, необходими, за да се съобразят с настоящата директива, до 13 януари 2018 г. Те незабавно информират Комисията за това.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 115, параграф 2, алинея 1	2. Държавите членки прилагат тези мерки, считано от 13 януари 2018 г.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 115, параграф 2, алинея 2	Когато държавите членки приемат тези мерки, в тях се съдържа позоваване на настоящата директива или то се извършва при официалното им публикуване. Условията и редът на позоваване се определят от държавите		**Не подлежи на въвеждане.**

	членки.		
Член 115, параграф 3	3. Държавите членки съобщават на Комисията текста на основните мерки от националното право, които те приемат в областта, уредена с настоящата директива.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 115, параграф 4	4. Чрез дерогация от параграф 2 държавите членки гарантират прилагането на мерките за сигурност, посочени в членове 65, 66, 67 и 97, след като изминат 18 месеца от датата на влизане в сила на регулаторните технически стандарти, посочени в член 98.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Преходни и заключителни разпоредби** § 27 (1) Законът влиза в сила от 1 януари 2018 г., с изключение на: 1. чл. 47, който влиза в сила след като Европейската комисия публикува електронната брошура относно правата на потребителите съгласно чл. 106, параграф 2 от Директива 2015/2366/ЕС, и чл. 71, ал.2, б. „в“, чл. 72, ал. 3, б. „г“ и ал. 4, б. „а“, чл. 73, ал. 2, б. „в“ и ал. 3, б. „а“ и чл. 100, които влизат в сила 18 месеца след влизането в сила на регулаторните технически стандарти, които Европейската комисия приема съгласно чл. 98, параграф 4 от Директива 2015/2366/ЕС.	**Пълно.**
Член 115, параграф 5	5. Държавите членки не забраняват на юридическите лица, които преди 12 януари 2016 г. са извършвали на тяхната територия дейности на доставчици на услуги по иницииране на плащане и на доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметки по смисъла на настоящата директива, да продължат да извършват същите дейности на тяхната територия по време на преходния период, посочен в параграфи 2 и 4, в съответствие с приложимата понастоящем регулаторна рамка.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Преходни и заключителни разпоредби** **§ 9.** (1) Дружества, предоставящи платежни услуги по чл. 4, т. 7 и 8, в тримесечен срок от влизането в сила на закона, подават заявление до БНБ за издаване на лиценз, съответно за вписване в регистъра по чл. 19. (2) В случаите по ал. 1 се прилага раздел I, глава втора от този закон. (3) Дружество, което не подаде заявление в срока по ал. 1 или получи отказ за издаване на лиценз, съответно за вписване в регистъра по чл. 19, няма право да извършва дейност като платежна институция съответно като доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка.	**Пълно.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

Член 115, параграф 6	6. Докато отделните доставчици на платежни услуги, обслужващи сметки, започнат да спазват регулаторните технически стандарти, посочени в параграф 4, държавите членки гарантират, че доставчиците на платежни услуги, обслужващи сметки, не злоупотребяват с обстоятелството, че се допуска да не спазват изискванията, за да блокират или да възпрепятстват използването на услугите по иницииране на плащане и за предоставяне на информация за сметките, които обслужват.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Преходни и заключителни разпоредби** **§ 10.** До влизането в сила на регулаторните технически стандарти, които Европейската комисия приема съгласно чл. 98, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/2366 и изтичане на 18 месечния период за съобразяване с тях, доставчиците на платежни услуги, обслужващи сметки не възпрепятстват използването на услугите по иницииране на плащане и по предоставяне на информация за сметките, които обслужват.	**Пълно.**
Член 116	Член 116 Влизане в сила Настоящата директива влиза в сила на двадесетия ден след публикуването ѝ в Официален вестник на Европейския съюз.		**Не подлежи на въвеждане.**
Член 117	Член 117 Адресати Адресати на настоящата директива са държавите членки.		**Не подлежи на въвеждане.**
АНЕКС	ПРИЛОЖЕНИЕ I ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ (съгласно член 4, точка 3) 1. Услуги, позволяващи внасянето на пари в наличност по платежна сметка, както и всички операции по обслужване на платежна сметка.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** **Платежни услуги** Чл. 4. Платежни услуги са: 1. услуги, свързани с внасянето на пари в наличност по платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на платежна сметка;	**Пълно.**

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

	2. Услуги, позволяващи тегления на пари в наличност от платежна сметка, както и всички операции по обслужване на платежна сметка.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** Чл. 4. 2. услуги, свързани с теглене на пари в наличност от платежна сметка, както и свързаните с това операции по обслужване на платежна сметка;	**Пълно.**
	3. Изпълнение на платежни операции, включително прехвърляне на средства по платежна сметка при доставчика на платежни услуги на ползвателя или друг доставчик на платежни услуги: а) изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити; б) изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или подобни устройства; в) изпълнение на кредитни преводи, включително платежни нареждания за периодични преводи.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** Чл. 4. 3. изпълнение на платежни операции, включително прехвърляне на средства по платежна сметка на ползвателя при доставчика на платежни услуги или при друг доставчик на платежни услуги: а) изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити; б) изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти; в) изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;	**Пълно.**
	4. Изпълнение на платежни операции, когато средствата са осигурени от отпусната на ползвателя на платежни услуги кредитна линия: а) изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;	**Закон за платежните услуги и платежните системи** Чл. 4. 4. изпълнение на платежни операции, когато средствата са част от отпуснат на ползвателя на платежни услуги кредит: а) изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити; б) изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други	**Пълно.**

	б) изпълнение на платежни операции чрез платежна карта или подобно устройство; в) изпълнение на кредитни преводи, включително платежни нареждания за периодични преводи.	подобни инструменти; в) изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;	
	5. Издаване на платежни инструменти и/или приемане на платежни операции.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** Чл. 4. 5. издаване на платежни инструменти и/или приемане на плащания с платежни инструменти;	**Пълно.**
	6. Налични парични преводи.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** Чл. 4. 6. изпълнение на налични парични преводи;	**Пълно.**
	7. Услуги по иницииране на плащане.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** Чл. 4. 7. услуги по иницииране на плащане;	**Пълно.**
	8. Услуги по предоставяне на информация за сметка.	**Закон за платежните услуги и платежните системи** Чл. 4. 8. услуги по предоставяне на информация за сметка.	**Пълно.**

СПРАВКА

за предложенията, становищата и възраженията, получени при публикуването на Портала за обществени консултации и на Интернет страницата на Министерството на финансите на проект на Закон за платежните услуги и платежните системи

Подател	Предложение	Приема/не приема предложението	Мотиви
Асоциация на операторите на ваучери за храна („Асоциацията“), Содексо, Идънред, Френско-българска търговска и индустриална камара и Посолство на Франция в България	1. Като цяло считаме, че Проектозаконът е подобен на съдържанието на член 3к от Директивата; все пак, предлагаме да бъдат направени няколко корекции и допълнения за яснота и прозрачност, и за да се осигури съответствие с текста по Директивата: а) Думите „определени“ платежни инструменти и задължение по „пряк“ търговски договор са пропуснати в транспонирания 3(k) (i); Освен това, българският превод на термина „титуляр“ (на английски език „holder”) на инструментите трябва да бъде изменен/допълнен, за да включва не само титуляря на собствеността върху инструментите, но и потребителя на инструментите; Не на последно място, терминът „издател“ следва да бъде допълнен, за да включва регистрираните представители на издателя в България. b) Текстът в транспонирания член 3(к) (iii) е неясен. За да се отрази изцяло текстът в Директивата и думата „предприятие“ по-конкретно, частни дружества/ субекти следва също да бъдат изрично включени;	1. Частично се приема	1. Думите „определени” и „пряк” считаме, че не допринасят за изясняване смисъла на разпоредбата и наличието им в текста не е необходимо. Характеристиките за различните видове платежни инструменти, изключени от приложението на закона, са посочени изрично в трите букви към чл. 2, ал. 1 т. 11 и няма как да се създаде неяснота относно понятието. В чл. 2, ал. 1, т. 11 буква а) думата „титуляря” ще бъде заменена с „ползвателя им”, а също така ще бъде добавено и определението „търговски” по отношение на сключения договор. Допълването на думите „регистрирани представители” към издател не се приема, доколкото такъв текст липсва в Директивата, а съгласно българското законодателство страна по договор, даже и сключен чрез представител,

	c) Текстът в транспонирания член 37 (2) не е достатъчно точен по отношение на вида уведомление, което следва да бъде изпращано за продукти по 3(k) i) и ii), както и относно срока за уведомяване на регулатора и времето за отговор. Като специалисти в индустрията на социалните ваучери, ние бихме желали да обясним по-точно желанието на европейския законодател, да внесе яснота в регулирането на ваучерите за услуги в законодателството на Европейския съюз. Поради тази причина, член 3(к) iii подчертава характеристиките на социалните ваучери и по същество, и ясно ги разграничава от платежните услуги и най-общо от парите: 1 – Употребата на социални ваучери е изключително национална: „инструменти, валидни единствено на територията на Република България“. 2 – Социалните ваучери ползват фискално и/или социално стимулиране, приложено чрез специална правна рамка, която е конкретна за всеки вид ваучер и особена за всяка държава-членка: „регулирано чрез национален или регионален административен орган за постигане на конкретни социални или данъчни цели.“. 3 – Социалните ваучери се придобиват единствено чрез юридически лица, а не от потребители: те се издават на договорно отношение между два бизнеса (B2B), при което социалният ваучер се		ще бъде представлявания (т.е. издателят, който действа по занятие). В чл. 2, ал. 1, т. 11, буква в) ще бъдат добавени думите „търговско дружество”.

	финансира от дружеството, а не от физическото лице, което се ползва от него. Поради тази причина, ние предлагаме следното уточнение: „осигурява се по искане на бюджетни организации по смисъла на Закона за публичните финанси или предприятие, включително и дружества от частния сектор или лице от публичния или частния сектор.“. 4 – Социалните ваучери дават достъп единствено до един вид стока или услуга, така както са идентифицирани от националното законодателство (така че те не са заменими по какъвто и да е начин) и могат да бъдат ползвани единствено в рамките на мрежа от търговци, които имат договорни отношения с издателя. Всяка мрежа е конкретна и може да се използва единствено за целите на конкретен ваучер. В тази перспектива, ние предлагаме следния текст: „използвани за придобиването на конкретни стоки или услуги от доставчици, които имат търговски договор с издателя или с негови регистрирани представители“. Считаме, че предложенията по-горе отразяват по-точно целта на Директивата и следват нейния текст по-точно, което осигурява необходимата яснота за ежедневните операции на всички публични и частни дружества на пазара, засегнати от промените по Директивата. *Следва сравнителна таблица между Директивата и проектозакона с предложение за конкретни*		

	промени в разпоредбите на проекта на ЗПУПС, което отразява позицията на подателя.		
„Томбоу България“ ООД	1. В законопроектът не е прецизирано в чл. 2, т. 11, че услугите са извършвани въз основа на „платежни инструменти”, които следва да бъдат дефинирани, като “определени“. В противен случай - и съответно в представената версия на законопроекта - се създава впечатлението, че социалните ваучери - ваучерите за храна - са „издадени платежни инструменти“ по смисъла на чл.4 точка 45) от ДПУ2, което „означава платежна услуга от доставчик на платежни услуги“. Това е в пряк разрез с волята на европейския законотворец да разграничи „социалните ваучери“ от класическите „платежни инструменти“. Това е и причината в чл. 2, т. 11 на ДПУ2 да бъде добавен терминът „определени“ (“specific”) преди „платежни инструменти“. 2. В Чл. 2, т. 11, в) договорът между мрежата от доставчици на услуги и издателя следва да бъде определен като „търговски”, в съответствие с чл.3, буква (к), точка (iii) от директивата. Тук е важно да се отбележи, че чрез сключването на директен търговски договор се гарантират конкретните задължения на търговеца. В България това включва продажба на определени стоки, забрана да бъдат продавани определени стоки, забрана да бъде връщано ресто и не на последно място изисквания на държавата към всеки търговец а именно: регистрация по ДДС, липса на задължения към хазната и т.н.	1. Не се приема 2. Приема се	1. Думата „определени” не допринася за изясняване смисъла на разпоредбата и наличието и в текста не е необходимо. Характеристиките за различните видове платежни инструменти, изключени от приложението на закона, са посочени изрично в трите букви към чл. 2, ал. 1, т. 11 и предложеното тълкуване относно т.н. „социални ваучери” не съответства на текста на закона.

	Тези две съществени разминавания са от значителна важност за стриктното прилагане на ДПУ2. Без тези уточнения, самото значение на целия член би било изопачено. Поради това, предлагаме изменения, които да гарантират стриктното изключването на социалните ваучери – ваучерите за храна (чл. 209 от ЗКПО и Наредба №7 от 2003г.) - от приложното поле на уредбата на платежните услуги и електронните пари, в съответствие с чл. 3, буква (к), точка (iii) от ДПУ2. Същевременно, тези две промени ще помогнат да се осигури прилагане на член 107 от ДПУ2 („Пълна хармонизация"), съгласно който „държавите членки не запазват, нито въвеждат разпоредби, различни от предвидените в настоящата директива". Предвид горепосочените аргументи, нашето желание е директивата да се транспонира директно и без изменения. *Следва сравнителна таблица между Директивата и проектозакона с предложение за конкретни промени в разпоредбите на проекта на ЗПУПС, което отразява позицията на подателя.* За да се осигури съответствието на транспонирането на ДПУ2 в българското законодателство, ние считаме, че законът трябва да включва: - ограничаване на използването на социални ваучери в рамките на национален или регионален/местен периметър,		

	- уточнение, че социалните ваучери могат да бъдат предоставяни при поискване на предприятия/фирми, както и на субекти от публичния сектор с оглед изпълнението на цели на социалната политика, по-специално чрез разпределяне на конкретни добавки, стоки или услуги, - посочване на конкретния търговски договор между определена мрежа от доставчици и издателя.		
„Пейсера България“ ООД	**1.** Текстът по-долу от Проекта на ЗПУПС е непълен и не отразява смисъла на текста от Директива (ЕС) 2015/2366 и следва да бъде коригиран, за да се транспонира Директивата правилно в българското законодателство. Настоящата редакция на чл. 47 (1) от Проекта на ЗПУПС гласи: „Чл. 47, (1) Доставчиците на платежни услуги предоставят на разположение на потребителите брошурата на Европейската комисия относно правата на потребителите при използването на платежни услуги по достъпен начин на интернет страниците си, ако имат такива, както и на хартиен носител при доставчиците на платежни услуги. БНБ публикува на интернет страницата си брошурата.“ Според чл. 106, ал.3 от Директива (ЕС) 2015/2366 доставчиците на платежни услуги гарантират, че брошурата е на разположение по леснодостъпен начин на техните интернет страници, ако имат	**1. Частично се приема**	1. Разпоредбата на чл. 47, ал. 1 ще бъде допълнена и ще включва клоновете, представителите и подизпълнителите на доставчика.

	такива, както и на хартиен носител в техните клонове, при техните представители и подизпълнители. При транспонирането на текста от Директивата в Проекта на ЗПУПС е изпуснат текста „в техните клонове, при техните представители и подизпълнители“, което създава впечатлението, че доставчиците на платежни услуги са задължени да предоставят брошурата и на хартиен носител, независимо дали имат клонове, представители и подизпълнители. Считаме, че в Проекта на ЗПУПС следва да се въведе пълния текст на чл. 106, ал. 3 от Директива (ЕС) 2015/2366, за да не се тълкува погрешно задължението на доставчиците на платежни услуги. **2.** Настоящата редакция на чл. 45 от Проекта на ЗПУПС относно Достъп на дружествата за електронни пари до сметки в банки гласи: „Чл. 45. Банките и клоновете на банки, извършващи дейност на територията на страната откриват и поддържат платежни сметки на дружествата за електронни пари по обективен, недискриминационен и пропорционален начин, който не възпрепятства възможността на платежните институции да предоставят платежни услуги. При всеки случай на отказ, банката предоставя на БНБ мотивирано становище.“ Според чл.36 от Директива (ЕС) 2015/2366 относно Достъп до сметките в кредитна институция „Държавите членки осигуряват достъп на платежните институции до услугите, свързани с	**2. Не се приема**	2. Директивата и законопроектът не посочват конкретни мотиви, които биха могли да послужат като основание за отказ, тъй като те биха зависили от всички обстоятелства по конкретния казус и не е възможно предварителното им формулиране. Не считаме, че е необходимо разработването на конкретна процедура за оспорване на отказа, доколкото оспорването ще се осъществява чрез подаване на жалба до БНБ. Отношенията между банката и дружеството за електронни пари по отношение на откриването и

	платежните сметки на кредитните институции, на обективна, недискриминационна и пропорционална основа. Този достъп е достатъчно широк, за да даде възможност на платежните институции да предоставят платежни услуги по свободен и ефикасен начин. Кредитната институция предоставя на компетентния орган надлежно обосновани мотиви за евентуален отказ." Съгласно текстовете на Директива (ЕС) 2015/2366 и Проекта на ЗПУПС Банките са задължени да поддържат платежни сметки на дружествата за електронни пари по обективен, недискриминационен и пропорционален начин и при отказ от тяхна страна за откриване и поддържане на сметки, трябва да предоставят на БНБ мотивирано становище. Считаме, че в двата текста не конкретизират какви точно биха могли да бъдат мотивите, въз основа на които банките и клоновете на банки, извършващи дейност на територията на страната могат да откажат да открият и поддържат платежни сметки на дружествата за електронни пари. Също така, считаме, че при отказ за откриване и поддържане на платежни сметки (закриване на сметки), банките следва да предоставят мотивирано становище не само на БНБ, а и на самото дружество за електронни пари, за да може последното да е запознато с мотивите и да има възможността да ги оспори пред самата банка и пред БНБ. В тази връзка е необходимо да бъде разработена съответната процедура, която да регламентира този процес.		воденето на сметката са гражданскоправни и доколкото законодателството не предвижда изричен срок за прекратяването на такъв договор, то той зависи единствено от уговореното между страните. Считаме, че дружеството за електронни пари при сключването на договора с банката, може най-добре да прецени какъв е подходящия срок на предизвестието, за да може то да открие сметки в друга банка, с цел организиране и продължаване на нормалната си дейност.

	В случаите на вземане на решение от страна на банка да закрие сметките на дружество за електронни пари, следва да бъде уточнен конкретен срок, в който това трябва да бъде направено. Необходимо е този срок да бъде съобразен с процедурата за оспорване на отказа пред БНБ, както и да бъде достатъчно дълъг, за да може дружеството за електронни пари да открие сметки в друга банка с цел организиране и продължаване на нормалната си дейност. **3.** Дружествата за електронни пари осъществяват дейността си основно чрез дистанционна връзка с ползвателите на платежни услуги. В настоящата редакция на Раздел III, чл.59 и чл. 61 от Проекта на ЗПУПС относно Приложното поле на Рамковите договори и Глава 3, чл. 50 и чл. 51 на Директива (ЕС) 2015/2366 относно Рамкови договори и техния обхват се посочва, че *следва цитиране на чл. 61, ал.1, 2 и 4.* Съгласно горепосочените текстове на Проекта на ЗПУПС за сключването на Рамков договор с ползвателя на платежни услуги е необходимо последният да изяви желанието си да сключи такъв посредством средство за дистанционна връзка, като дружеството за електронни пари трябва да спази задълженията си по чл.60 незабавно след сключване на рамковия договор, т.е. дружеството за електронни пари е задължено да изпрати на ползвателя на платежни услуги на хартиен или друг дълготраен носител Рамков договор за	**3. Приема се**	3. На основание § 5 от преходните и заключителните разпоредби подзаконови нормативни актове по прилагането на отменения Закон за платежните услуги и платежните системи запазват действието си, доколкото не противоречат на този закон. Тъй като бележката се отнася за разпоредби на Наредба № 3 на БНБ, то тя ще бъде съобразена при актуализирането на наредбата.

	платежни услуги незабавно след като е получил искане за свързването му от него. От друга страна, съгласно действащите разпоредби на Наредба No 3 на БНБ, Глава втора, чл. 2 (4) относно Платежни сметки „Откриването на платежна сметка се извършва след подписването на рамков договор за предоставяне на платежни услуги между доставчика на платежни услуги и ползвателя на платежни услуги., който да съответства на изискванията на глава трета, раздел III, от Закона за платежните услуги и платежните системи.“ Предвид горното, бихме искали да обърнем внимание, че разпоредбите на Наредба No 3 на БНБ относно изискването Рамковия договор да бъде подписан следва да бъдат приведени в съответствие с новите изисквания на ЗПУПС ползвателя на платежни услуги да изяви желанието си да сключи Рамков договор посредством средство за дистанционна връзка. В заключение, бихме искали още веднъж да обърнем внимание, че дружествата за електронни пари извършват всички процеси по идентификация, сключване на договорни отношения, извършване на операции, изпращане на уведомления и документи към ползвателите на платежни услуги посредством средства за дистанционна връзка. В тази връзка е необходимо в текстовете на ЗПУПС да бъде предвидено всички тези действия да могат да се осъществяват посредством средства за дистанционна връзка.		

Българската асоциация на управляващите дружества (БАУД)	1. В чл. 130, ал. 1 от проекта на Закона за платежните услуги и платежните системи са изброени участниците в система с окончателност на сетълмента. В разпоредбата не е предвидено участие на управляващи дружества в такава система. Направена е препратка към институциите по смисъла на § 1, т. 15 от Допълнителните разпоредби (ДР) на ЗПУПС, като препратката не е правилно адресирана, тъй като институциите като банки и инвестиционни посредници (ИП) са дефинирани в § 1, т. 14 от ДР на ЗПУПС, а не в § 1, т. 15. В § 1, т. 15 от ДР на Законопроекта са указани клиринговите къщи, които обаче изрично са посочени в чл. 130, ал. 1, т. 4 като самостоятелен вид участници в система с окончателност на сетълмента. Същата некоректно адресирана препратка е направена и в ал. 2 на чл. 130, в която са посочени непреките участници в такива системи. В българското законодателство е дългогодишна установена законодателна практика управляващите дружества да бъдат участници в единия вид системи с окончателност на сетълмента - система за сетълмент на ценни книжа. Съгласно чл.131, ал.1, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), управляващите дружества могат да бъдат членове на „Централен депозитар" АД (ЦД). ЦД е система за сетълмент на ценни книжа и съгласно уредбата в ЗПУПС - система с	**1. Не се приема**	1. Глава осма от законопроекта съдържа обща уредба на окончателността на сетълмента в платежните системи и системите за сетълмент на ценни книжа в българското законодателство, като транспонира изискванията на Директива 98/26/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 19 май 1998 г. относно окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа (Директива 98/26/ЕО). Препратките в чл. 130, ал. 1 и 2 от законопроекта са към коректната точка 15 от параграф 1 от допълните разпоредби. Чл. 130 ал. 1 от законопроекта транспонира разпоредбата на чл. 2, буква е) от Директива 98/26/ЕО. Цитираната от БАУД разпоредба на чл. 2, буква а) от Директива 98/26/ЕО съдържа определение единствено на понятието „система", но не регламентира качеството на участниците в системата. Това е регламентирано в чл. 2, буква е) от Директива 98/26/ЕО, където управляващите дружества не фигурират. Управляващите дружества не могат да бъдат и

	окончателност на сетълмента. Управляващите дружества извършват продажбите и обратните изкупувания на дяловете на колективните инвестиционни схеми (КИС), като тези дялове се съхраняват по подметки на УД в ЦД. Съответно, УД са участници в цикъла на сетълмент на дяловете на КИС, осъществяван в съответствие с правилата на ЦД. Това по необходимост налага управляващите дружества да бъдат участници в системата за сетълмент на ценни книжа (съгласно §1, т. 64 от ДР на ЗПУПС терминът „ценни книжа" по смисъла на глава осма обхваща финансовите инструменти по смисъла на чл. 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти, а дяловете на КИС са безналични финансови инструменти). Управляващите дружества трябва да бъдат участници в система за сетълмент на ценни книжа с оглед транзакциите с дялове на КИС, като това произтича от законово вменените им функции да съхраняват по свои подсметки в „Централен депозитар" АД и да осъществяват дейност по продажбата и обратното изкупуване на дяловете на КИС и в по-общ план - да управляват цялостната дейност на КИС, включително да извършват от името и за сметка на КИС сделки с дялове „на гише". Съответни ключови функции УД имат и по отношение на клиентски активи при доверително управление на индивидуални портфейли. Следва да се отбележи, че дейността по приключване на сделки с безналични финансови инструменти, откриване и водене на сметки за безналични финансови инструменти и регистрация		участници в централен депозитар на ценни книжа по смисъла на Регламент (ЕС) № 909/2014. Понятието „участник" е дефинирано в чл. 2, параграф 1, точка 19 от Регламент (ЕС) № 909/2014 като „всеки участник по смисъла на определението в член 2, буква е) от Директива 98/26/ЕО в система за сетълмент на ценни книжа". Такъв участник съгласно директивата може да бъде: институция (кредитна институция или инвестиционен посредник), основен контрагент, посредник в сетълмент, клирингова къща или системен оператор, но не и управляващо дружество. Специални законови разпоредби, регламентиращи членството на управляващите дружества в „Централен депозитар" АД, не са предмет на уредба в законопроекта.

	на клиенти, представителство при корпоративни действия, попечителство и пр. се възлага на управляващите дружества като членове на ЦД и те съгласно релевантната нормативна рамка могат да осъществяват такава дейност само като директни членове на ЦД. Освен това, възможност УД да бъдат участници в системи с окончателност на сетълмента, управлявани от централни депозитари, е предвидена и в европейското законодателство - в чл. 2, б. „а" от Директива 98/26/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 19 май 1998 г. относно окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа, изменена с Директива 2009/44/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 6 май 2009 г., като УД отговарят напълно на изискванията към участниците съгласно чл. 33, 38 и др. от Регламент (ЕС) № 909/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 година за подобряване на сетълмента на ценни книжа в Европейския съюз и за 2 централните депознтари на ценни книжа, както и за изменение на директиви 98/26/ЕО и 2014/65/ЕС и Регламент (ЕС) № 236/2012. В тази връзка, предлагаме в чл. 130, ал. 1 от Законопроекта да се създаде нова т. 7 със следното съдържание: „7. други лица, определени в закон." Освен това, съгласно чл. 2, ал. 1, т. 9 глави втора, четвърта, пета и десета от ЗПУПС не се прилагат за платежни операции във връзка с предоставяне		

	на услуги относно права по ценни книжа, включително дивиденти, доходи или други разпределения, обратно изкупуване или продажба, извършени от лица по т. 16 или от инвестиционни посредници, кредитни институции, предприятия за колективно инвестиране или дружества за управление на активи, предоставящи инвестиционни услуги, както и от други лица, които имат право да осъществяват попечителство на финансови инструменти. Управляващите дружества са дружества за управление на активи, като в Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране (ЗДКИСДПКИ) са посочени съществените характеристики и предмета на дейност на управляващите дружества, чрез които то се дефинира като финансова институция. Ако чрез термина „дружества за управление на активи" се цели да се обхванат и лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове (ЛУАИФ), регулирани също от ЗДКИСДПКИ, това съответно следва да бъде отразено в дефинициите в допълнителните разпоредби на ЗПУПС. По Законопроекта могат да се направят и някои други конкретни бележки, предложения и коментари, както следва. 2. По чл. 42, ал. 5 е целесъобразно да се уреди процедурата, при която се извършва отделянето в самостоятелно дружество на дейността по издаване	**2. Не се приема**	2. Процедурата на отделяне на самостоятелно търговско дружество не се характеризира с някакви

	на електронни пари и/или предоставяне на платежни услуги, в случаите когато дружество за електронни пари освен издаването на електронни пари и предоставянето на платежни услуги извършва и друга търговска дейност.		особености и за нея ще се приложат общите разпоредби на глава шестнадесета „Преобразуване на търговски дружества" на Търговския закон.
	3. По чл. 99, ал. 4 е желателно да се заложи определена периодичност за предоставяне на Българска народна банка (БНБ) от доставчиците на платежни услуги, лицензирани от БНБ, на статистически данни за измами, свързани с плащанията, като е възможно това да става на годишна основа, като се свърже с изпълнението на задължението по чл. 106, ал. 1 за предоставяне поне веднъж годишно на отчети за начислените такси, информацията относно лихвените проценти за овърдрафт по платежната сметка, кредитния лихвен процент по платежните сметка и общия размер на натрупаната лихва за съответния период за услугите, свързани с платежна сметка.	**3. Приема се**	3. Към момента Европейският банков орган разработва насоки относно отчитането на статистическите данни за измами, които ще определят и периодичността за предоставяне на информацията на европейско ниво.
	4. По чл. 103, ал. 1, т. 3 след думата „копиран" да се добави и израза „или принтиран".	**4. Приема се**	
	5. По чл. 104, ал. 1 с оглед унификация предлагаме речникът, който се предоставя на потребителите, да се базира на одобрен от БНБ документ или модел, евентуално разработен от представителна организация на доставчиците на платежни услуги. В противен случай е възможно да има различни варианти на речници и терминология при различните доставчици на	**5. Не се приема**	5. Член 104 от законопроекта транспонира в българското законодателство разпоредбите на чл. 4, параграф 4 от Директива (ЕС) 2014/92. Там липсва изискване за предварително одобряване на речника от компетентния орган. Считаме, че подобно изискване би

	платежни услуги, което да доведе до объркване на ползвателите на платежни услуги.		създало прекомерна административна тежест за доставчиците на платежни услуги. Предвиденото изискване за минимално съдържание на речника представлява достатъчна гаранция за постигане на целта му.
	6. По чл. 120, ал. 6 предлагаме Българската народна банка да публикува средния размер на таксите, начислявани от банките за съответните услуги по платежни сметки на потребители, различни от платежни сметки по чл. 118, всяко полугодие, а не веднъж годишно, с оглед по-голяма актуалност и полезност на информацията за потребителите на платежни услуги.	**6. Не се приема**	6. Подобен подход не се налага с оглед на липсата на голяма динамика при промяната на тарифите на банките. Също така, изчислението на средния размер на таксите два пъти годишно би създало прекомерна административна тежест за банките и за БНБ.
	7. По чл. 183, ал. 7 предлагаме освен на публично достъпно място в сградата на БНБ, административният акт, който не е бил връчен по един от посочените в ал. 6 на чл. 183 начини, да се публикува и на страницата в Интернет на БНБ, с което да се смята за връчен.	**7. Не се приема**	7. Описаният в чл. 183, ал. 7 от законопроекта начин на съобщаване на актове е достатъчен, с оглед на изискването връчването по чл. 183, ал. 6 да не е било успешно.
	8. През 2016 г. управляващите дружества подновиха договорите си с „Централен депозитар" АД във връзка с новата Система за клиринг и сетълмент (СКС) на „Централен депозитар" АД, стартирала от 29.02.2016 г. и бяха задължени да присвоят BIC code, да актуализират вътрешните си операционни системи, да проведат интеграционни	**8. Не се приема**	8. По отношение на искането управляващите дружества да генерират IBAN по реда на Наредба № 13 на БНБ от 18 август 2016 г. за прилагането на международен номер на банкова сметка и за БАЕ кодове, трябва да се отбележи, че

	тестове и да обучат бек офис служителите си. Този факт обуславя и логиката на наше предложение в новия ЗПУПС да залегне възможността, поради подобно нейно наличие в законодателната уредба на редица европейски държави, УД да генерират IB AN номер, по съответен ред и спазване на ISO 13616 и да могат да участват директно в системите БИСЕРА и Target II. Както в момента УД са директни членове на ЦД и могат да държат там клиентски финансови инструменти без посредничеството на други финансови институции, така и да могат да са "директни членове" на БНБ (тоест да могат да имат сметки там) и да могат да държат там клиентски средства в различни валути (в лева и евро със сигурност) за целите на сетълмент операции. IBAN номерацията е приетата международна конвенция за клиентска номерация при преводи на пари. За да получи УД пари по сметката си в БНБ, то задължително трансферът се прави по клиентски IBAN. Самият IBAN е достатъчен, за да стигнат парите до сметката на УД в БНБ, тъй като ще съдържа и идентификатор на УД и на БНБ и на клиента в него. Повечето управляващи дружества в Европейския съюз (ЕС) използват тази възможност. ЦД вече премина към системата IBAN и комуникация през SWIFT преди две години. За целта всеки член на ЦД (ИП и УД) си извади BIC. В момента всяка клиентска подсметка на УД в ЦД е в IBAN формат, като логиката е, че всеки финансов инструмент е отделна "валута".		дейността на УД спада извън компетентностите на БНБ. Наредбите по законопроекта се прилагат единствено за поднадзорните на БНБ доставчици на платежни услуги и разширяването на приложното им поле спрямо други финансови институции е нецелесъобразно. Доколкото бележката се отнася към обществени отношения, които не са регламентирани със законопроекта, тя следва да бъде направена в отделна процедура. Откриването и воденето на сметки от БНБ в качеството ѝ на централна банка се регламентира от Закона за Българската народна банка (ЗБНБ). Член 39 от ЗБНБ изчерпателно посочва лицата, които могат да имат сметки в БНБ и той не предвижда възможност БНБ да открива сметки на управляващи дружества. По посочените в т. 1 съображения, управляващите дружества не биха могли и да участват в платежните системи с окончателност на сетълмента, оперирани от БНБ, което обезсмисля и откриването на такива сметки.

	Предлагаме по аналогия (и каквато е добрата практика в ЕС) УД и ИП да имат достъп до системите за платежен сетълмент на БНБ (BISERA, RINGS & TARGET II), като ползват същия уникален BIC код в БНБ, с който са регистрирани в ЦД.		

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
МИНИСТЕРСКИ СЪВЕТ

Препис

Р Е Ш Е Н И Е № 588

от 13 октомври 2017 година

ЗА ОДОБРЯВАНЕ НА ЗАКОНОПРОЕКТ

На основание чл. 87, ал. 1 от Конституцията на Република България

МИНИСТЕРСКИЯТ СЪВЕТ
Р Е Ш И:

1. Одобрява проекта на Закон за платежните услуги и платежните системи.

2. Предлага на Народното събрание да разгледа и приеме законопроекта по т. 1.

3. Министърът на финансите да представи законопроекта по т. 1 в Народното събрание.

МИНИСТЪР-ПРЕДСЕДАТЕЛ: /п/ Бойко Борисов

ГЛАВЕН СЕКРЕТАР НА
МИНИСТЕРСКИЯ СЪВЕТ: /п/ Веселин Даков

Вярно,

ДИРЕКТОР НА ДИРЕКЦИЯ
"ПРАВИТЕЛСТВЕНА КАНЦЕЛАРИЯ":
/Апостол Михов/

Р Е П У Б Л И К А Б Ъ Л Г А Р И Я
М И Н И С Т Е Р С К И С Ъ В Е Т

№ 02.01-110
13 октомври 2017 г.

НАРОДНО СЪБРАНИЕ
Вх. No 702-01-29
Дата 16 / 10 2017 г.

ДО

ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА
НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ

г-н ДИМИТЪР ГЛАВЧЕВ

14 02

УВАЖАЕМИ ГОСПОДИН ГЛАВЧЕВ,

На основание чл. 87, ал. 1 от Конституцията на Република България изпращам Ви одобрения с Решение № 588 на Министерския съвет от 2017 г. проект на Закон за платежните услуги и платежните системи.

Приложения:

1. Мотиви към проекта на Закон за платежните услуги и платежните системи.
2. Цялостна предварителна оценка на въздействието и резюме към нея.
3. Справка от Министерството на правосъдието за съответствие с Конвенцията за защита на правата на човека и основните свободи и с практиката на Европейския съд по правата на човека.
4. Справка за съответствие с правото на Европейския съюз.
5. Справка за постъпилите предложения от обществените консултации.

МИНИСТЪР-ПРЕДСЕДАТЕЛ:

(Бойко Борисов)

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
ЧЕТИРИДЕСЕТ И ЧЕТВЪРТО НАРОДНО СЪБРАНИЕ

РАЗПОРЕЖДАНЕ

НА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ

№ 750-01-175 / 17.10. **2017 г.**

На основание чл. 8, ал. 1, т. 1 и чл. 77, ал. 1 и 2 от Правилника за организацията и дейността на Народното събрание

РАЗПОРЕЖДАМ:

Разпределям законопроект за платежните услуги и платежните системи, № 702-01-29, внесен от Министерски съвет на 16.10.2017 г., на следните постоянни комисии:

Водеща комисия:

- Комисия по бюджет и финанси

Комисии:

- Комисия по европейските въпроси и контрол на европейските фондове
- Комисия по икономическа политика и туризъм
- Комисия по правни въпроси

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ:

ДИМИТЪР ГЛАВЧЕВ