

Наредба № 26

от 23 април 2009 г.

за финансовите институции

(Издадена от Българската народна банка, обнародвана в „Държавен вестник“, бр. 36 от 15 май 2009 г.; изм., ДВ, бр. 58 от 2010 г.; изм. и доп. ДВ, бр. 60 от 2012 г.)

Глава първа

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Предмет

Чл. 1. С тази наредба се определят:

1. редът и необходимите документи за вписване и заличаване на финансовите институции по чл. 3, ал. 1 от Закона за кредитните институции (ЗКИ) в/от регистъра на Българската народна банка (БНБ) по чл. 3, ал. 2 ЗКИ;

2. изискванията към дейността на финансовите институции и предоставяните от тях отчети в БНБ.

Изискване за регистрация

Чл. 2. (1) Лице с търговска регистрация на територията на Република България, което възнамерява да извършва дейност като финансова институция, трябва да отговаря на изискванията по чл. 3а ЗКИ и да бъде вписано в регистъра по чл. 3, ал. 2 ЗКИ (регистъра), преди да започне извършване на дейност като финансова институция.

(2) Чуждестранна финансова институция, която ще осъществява дейност на територията на Република България чрез клон или директно, се вписва в регистъра при наличие на условията на чл. 24 и 27 ЗКИ.

(3) (Нова – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) Изискването за регистрация не се отнася за финансовите институции, чиято основна дейност е сключване на сделки по чл. 3, ал. 1, т. 1 или 3 със свързани лица.

Освобождаване от регистрация

Чл. 2а. (Нов – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) Финансовите институции, чиято дейност по чл. 3, ал. 1 ЗКИ се извършва със средства, предоставени за изпълнение на целеви проекти и програми на Европейския съюз, могат да бъдат освободени от задължението за вписване в регистъра въз основа на писмено заявление и документи, доказващи наличието на условията за освобождаване. Подуправителят

на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“, преценява основателността на искането и издава съгласие за освобождаване или отказ.

Регистър

Чл. 3. (1) Българската народна банка води регистър на финансовите институции по чл. 3, ал. 1 ЗКИ.

(2) В регистъра по ал. 1 се посочват следните данни за финансовите институции:

1. регистрационен номер на вписване на финансовата институция;
2. единен идентификационен код (ЕИК) на юридическото лице;
3. наименование и правно-организационна форма на юридическото лице;
4. (доп. – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) седалище, адрес на управление, адрес за кореспонденция, управляващите и представляващите финансовата институция лица, както и лица за кореспонденция;
5. извършваните дейности по чл. 2, ал. 2, т. 2, 6 – 8, 10 – 12 и по чл. 3, ал. 1, т. 2 и 3 ЗКИ;

б. заличаване от регистъра и основанието за това.

(3) (Доп. – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) Регистърът е публичен, достъпен по електронен път и се актуализира посредством единна автоматизирана система въз основа на предоставените от финансовите институции данни.

Капитал

Чл. 4. (1) Минимално необходимият внесен капитал за вписване на финансова институция в регистъра е в размери, както следва:

1. когато финансовата институция ще извършва дейност по чл. 2, ал. 2, т. 8, 10–11 и по чл. 3, ал. 1, т. 2 ЗКИ – 50 000 лв.;
2. когато финансовата институция ще извършва дейност по чл. 2, ал. 2, т. 2, 6, 7 и 12 и по чл. 3, ал. 1, т. 3 ЗКИ – 250 000 лв.

(2) Вноските до минимално необходимия капитал по ал. 1 са парични.

(3) (Доп. – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) Финансовата институция е длъжна по всяко време да поддържа собствен капитал в размер не по-малък от посочения в ал. 1, т. 1, съответно т. 2. Размерът на собствения капитал се установява съгласно отчетите по чл. 15, ал. 1, т. 1.

Изисквания за квалификация, професионален опит и репутация

Чл. 5. (1) Лице, което управлява и представлява финансова институция, трябва да:

1. има висше образование;
2. има най-малко 3 години опит в областта на икономиката, правото, финансите, информатиката;

3. не е осъждано за умишлено престъпление от общ характер, освен ако не е реабилитирано;

4. не е било през последните 2 години член на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, когато то е прекратено поради несъстоятелност, ако са останали неудовлетворени кредитори;

5. не е лишено от право да заема материалноотговорна длъжност;

6. не е включено в списъка по чл. 5, ал. 1 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма.

(2) Изискванията по ал. 1, т. 3 – 6 се прилагат и за физическите лица, които пряко или косвено притежават квалифицирано дялово участие в капитала на финансова институция.

(3) Изискванията по ал. 2 се прилагат и за лицата, които по закон представляват юридическите лица, притежаващи пряко или косвено квалифицирано дялово участие в капитала на финансова институция.

Глава втора

РЕД И ДОКУМЕНТИ ЗА ВПИСВАНЕ В РЕГИСТЪРА. ОТКАЗ И ЗАЛИЧАВАНЕ

Документи за вписване в регистъра

Чл. 6. (1) (Доп. – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) За да бъде вписано в регистъра, лице с търговска регистрация на територията на Република България, което възнамерява да извършва дейност като финансова институция, подава до БНБ писмено заявление и регистрационен формуляр по образец на БНБ. Документите за регистрация се представят на хартиен носител, а регистрационният формуляр и информацията по чл. 6, ал. 3, т. 2, ал. 4, т. 2 и ал. 5, т. 7 – и в електронен вид.

(2) (Доп. – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) Заявлението по ал. 1 съдържа фирмата, единен идентификационен код (ЕИК), седалището и адреса на управление на заявителя и посочване на дейностите по чл. 2, ал. 2, т. 2, 6 – 8, 10 – 12 и по чл. 3, ал. 1, т. 2 и 3 ЗКИ, които възнамерява да извършва. Към заявлението се прилагат следните документи относно заявителя:

1. заверен препис от устава или дружествения договор;

2. доказателства, че е внесен изискуемият капитал по чл. 4, съответстващ на дейността, която заявителят възнамерява да извършва като финансова институция;

3. актуално удостоверение за вписване в търговския регистър като акционерно дружество, дружество с ограничена отговорност или командитно дружество с акции и ЕИК на заявителя;

4. (доп. – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) списък на акционерите/съдружниците, броят и относителният дял на притежаваните от тях акции/дялове в капитала на заявителя;

5. (изм. – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) списък на акционерите/съдружниците, които притежават пряко или косвено квалифицирано дялово участие в капитала на заявителя;

6. (изм. – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) списък на управителите (членовете на управителните органи) на дружеството;

7. финансови отчети – баланси, отчети за доходите, доклади на одиторите (когато е приложимо) за последните две години дейност на юридическото лице;

8. (доп. – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) документ за платена надзорна такса по чл. 17, ал. 1;

9. списък с адресите, където възнамерява да извършва дейност като финансова институция.

(3) За лицата, които управляват и представляват заявителя, към заявлението се прилагат следните данни и документи:

1. имена и лични данни по документ за самоличност, националност, постоянен и настоящ адрес;

2. попълнен въпросник – декларация за квалификация, професионален опит и репутация по образец на БНБ;

3. свидетелство за съдимост или друг аналогичен документ в случай, че физическото лице не е български гражданин;

4. (доп. – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) заверен препис от диплома за завършено висше образование;

5. декларация, удостоверяваща спазването на изискванията по чл. 5, ал. 1, т. 4 – 6;

6. удостоверение за липса на данъчни и осигурителни задължения.

(4) За всяко физическо лице, което пряко или косвено притежава квалифицирано дялово участие в капитала на заявителя, към заявлението се прилагат следните данни и документи:

1. данните, документите и декларациите по ал. 3, т. 1, 3, 5 и 6;

2. попълнен въпросник – декларация за квалификация, професионален опит и репутация по образец на БНБ;

3. декларация за произхода на средствата, с които са придобити акциите, съответно дяловете в капитала.

(5) За всяко юридическо лице, което притежава пряко или косвено квалифицирано дялово участие в капитала на заявителя, към заявлението се представят следните данни и документи:

1. (изм. – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) удостоверение за актуално състояние;

2. заверен препис от устава/дружествения договор и други документи по учредяването на дружеството;

3. (изм. и доп. – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) финансови отчети – баланси, отчети за доходите, доклади на одиторите (когато е приложимо) за последните две години дейност на юридическото лице;

4. удостоверение за липса на данъчни и осигурителни задължения;

5. декларация за произхода на средствата, с които са придобити акциите, съответно дяловете в капитала;

6. данните, документите и декларациите по ал. 3, т. 1, 3, 5 и 6 за лицата, които по закон представляват юридическото лице;

7. попълнен въпросник-декларация по ал. 4, т. 2 с данни за юридическото лице.

(6) В случаите, когато заявителят възнамерява да включи в кръга на основната си дейност извършването и на дейност по чл. 2, ал. 2, т. 8, буква „б“ ЗКИ по безкасов начин и в наличност, към заявлението се представят следните допълнителни данни и документи:

1. списък на лицата, които ще извършват сделки с чуждестранна валута, с данни и документи за тези лица, както следва:

а) имена и лични данни по документ за самоличност, националност, постоянен и настоящ адрес;

б) документи и декларации по чл. 5, ал. 1, т. 3 – 6;

в) (отм. – ДВ, бр. 60 от 2012 г.)

2. удостоверение, издадено от съответната регионална дирекция на вътрешните работи, че помещенията по посочените адреси на дейност отговарят на изискванията на Наредба № I-171 от 2001 г. за организацията и контрола по обезпечаването на сигурността на банките и небанковите финансови институции (ДВ, бр. 70 от 2001 г.; изм., бр. 68 от 2004 г.).

(7) Българската народна банка може да изисква представянето и на допълнителни документи, необходими за удостоверяване на изискванията по закона и по тази наредба.

(8) Ако представените документи са нередовни или е необходима допълнителна информация, БНБ уведомява заявителя, като определя срок за отстраняване на нередовностите и/или за предоставянето на допълнителна информация.

Регистрация. Удостоверение за регистрация

Чл. 7. (1) (Доп. – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) Българската народна банка вписва финансовата институция в регистъра в 30-дневен срок от получаване на заявлението и необходимите документи, удостоверяващи спазване на изискванията по чл. 4 – 6, за което издава удостоверение.

(2) (Отм. – ДВ, бр. 60 от 2012 г.)

(3) Българската народна банка вписва в регистъра по чл. 3, ал. 2 ЗКИ чуждестранна финансова институция, за която е била уведомена от компетентния орган на изпращащата държава, че възнамерява да извършва дейност чрез клон или директно на територията на Република България и за която е приложено удостоверение по чл. 24 ЗКИ.

(4) (Нова – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) При промяна на обстоятелствата, включени в удостоверението, по искане на заявителя се издава ново удостоверение, след като е приключена процедурата по чл. 10 за уведомяване за промяната.

Отказ за регистрация

Чл. 8. (1) Българската народна банка отказва вписване в регистъра на лице, което възнамерява да извършва дейност като финансова институция, когато:

1. капиталът на заявителя не отговаря на изискванията на тази наредба;
2. лицата, които управляват и представяват заявителя, не отговарят на изискванията на тази наредба;
3. лицата, които притежават квалифицирано дялово участие в капитала на заявителя, не отговарят на изискванията на тази наредба;
4. заявителят не е представил необходимите данни и документи или представените съдържат непълна, противоречива или невярна информация;
5. (нова – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) произходът на средствата, с които са направени вноски в капитала, не е ясен и законен;
6. (предишна т. 5 – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) не са изпълнени други изисквания на тази наредба.

(2) Отказът за вписване в регистъра се мотивира писмено.

Заличаване на регистрация

Чл. 9. (1) Българската народна банка заличава финансовата институция от регистъра по нейно искане, когато:

1. е взето решение за прекратяване на дейностите по чл. 2, ал. 2, т. 2, 6 – 8, 10 – 12 и чл. 3, ал. 1, т. 2 и 3 ЗКИ;
2. е взето решение за прекратяване на юридическото лице;
3. е налице намаляване на съотношението по чл. 13, ал. 1;
4. са налице други обстоятелства.

(2) В случаите по ал. 1 финансовата институция прилага съответни документи в потвърждение и връща издаденото удостоверение за вписване в регистъра.

(3) Българската народна банка заличава финансовата институция от регистъра, когато:

1. в срок 6 месеца от вписване в регистъра не започне да извършва дейността, за която е регистрирана при БНБ;
2. престане да отговаря на изискванията за вписването в регистъра или не изпълнява други изисквания на тази наредба;
3. (изм. – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) регистрацията и промените по нея са извършени въз основа на данни и документи, които съдържат непълна, противоречива или невярна информация;
4. не изпълнява задълженията си по ЗКИ или актовете по прилагането му или други нормативноустановени изисквания за осъществяване на дейността;
5. (изм. – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) не изпълнява свои задължения, свързани с Централния кредитен регистър;
6. извършва сделки и операции, свързани с изпиране на пари или в нарушение на Закона за мерките срещу изпирането на пари и актовете по прилагането му;

7. (нова – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) не изпълнява изискванията на чл. 4, ал. 3 и в определения от БНБ срок нарушението не е отстранено;

8. (нова – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) при извършване на проверки по чл. 16 не предоставя исканите документи и не оказва съдействие на органите на БНБ.

(4) Лице, което е заличено от регистъра, не може да извършва дейност като финансова институция.

(5) (Изм. – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) В случай на заличаване от регистъра по ал. 3 лицето връща издаденото удостоверение в едномесечен срок от заличаването. То може да подаде ново заявление за вписване не по-рано от 6 месеца от заличаването му от регистъра.

Уведомяване за промени след вписване в регистъра

Чл. 10. (Изм. – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) (1) Финансовата институция уведомява в 15-дневен срок БНБ за всяка промяна в дейностите по чл. 3, ал. 1 ЗКИ, в информацията и документите, представени във връзка с вписването в регистъра, като прилага и заверени копия от документите, удостоверяващи промяната.

(2) Регистрационният формуляр и въпросниците – декларации за управляващите и представляващите, съответно за лицата, притежаващи квалифицирано дялово участие, съдържащи нови обстоятелства, се представят само в електронен вид. Уведомяването се счита за приключено след одобряване от БНБ на актуализираната информация, въведена от финансовата институция в електронните формуляри посредством единната автоматизирана система.

Съхранение на данните

Чл. 11. Българската народна банка съхранява всички документи, представени на хартиен носител и в електронен вид от финансовите институции за вписването им в регистъра и за заявените промени, в срок 5 години от датата на заличаване от регистъра на съответната финансова институция.

Глава трета

ИЗВЪРШВАНЕ НА ДЕЙНОСТ ИЗВЪН ТЕРИТОРИЯ НА РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

Издаване на удостоверение по чл. 25 ЗКИ

Чл. 12. (1) За издаване на удостоверение по чл. 25, ал. 2 ЗКИ финансовата институция със седалище в Република България подава писмено заявление до подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“, към което прилага документите по чл. 25, ал. 1 ЗКИ.

(2) (Доп. – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) Когато за установяване наличието на условията за издаване на удостоверение или отказ е необходима допълнителна информация, БНБ може да поиска представянето ѝ от заявителя, от банката-майка

или от всяка от банките, които съвместно притежават финансовата институция, като определи срок за представяне.

(3) Българската народна банка разглежда документите и се произнася по заявлението по ал. 1 в едномесечен срок.

(4) Българската народна банка издава исканото удостоверение при едновременното наличие на условията по чл. 25, ал. 2 ЗКИ.

(5) Когато не са спазени изискванията по ал. 4, БНБ отказва издаването на удостоверение по чл. 25, ал. 2 ЗКИ.

(6) (Изм. и доп. – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) Удостоверението се изпраща на компетентния орган на държавата-членка, където финансовата институция ще извършва дейност чрез клон или директно. Екземпляр от удостоверението или от отказа да се издаде удостоверение се изпраща на заявителя.

Глава четвърта

ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ДЕЙНОСТТА НА ФИНАНСОВАТА ИНСТИТУЦИЯ

Изисквания към основната дейност

Чл. 13. (1) (Доп. – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) Основна дейност на финансова институция е налице, когато относителният дял на дейностите по чл. 2, ал. 2, т. 2, 6 – 8, 10 – 12 и по чл. 3, ал. 1, т. 2 и 3 ЗКИ, изчислен по който и да е от двата начина по ал. 2, е не по-малко от 50 на сто от общата дейност на юридическото лице съгласно финансовите отчети.

(2) Съотношението по ал. 1 се изчислява на база нетни приходи от основна дейност спрямо приходи от общия обем дейност или балансовата стойност на актива, съответстващ на основната дейност, спрямо общата сума на активите.

(3) (Изм. – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) За новоучредено дружество и за дружество, което за първи път възнамерява да извършва дейностите по чл. 3, ал. 2 ЗКИ, съотношението по ал. 2 се изчислява въз основа на данни от финансовите отчети по чл. 15 след първите два тримесечни отчетни периода, следващи датата на регистрация в БНБ като финансова институция.

(4) При намаляване на съотношението по ал. 1 финансовата институция уведомява БНБ за това обстоятелство.

(5) (Изм. – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) Ако обстоятелството по ал. 1 не е налице повече от една година, БНБ заличава финансовата институция от регистъра по своя инициатива, освен ако заличаването вече не е било поискано от финансовата институция.

Изисквания за правила и информация

Чл. 14. (1) Финансовата институция е длъжна да приеме и прилага вътрешни правила за управление на дейността си, които включват:

1. ясна организационна структура и разпределение на отговорностите;

2. (изм. – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) ефективни процедури за организация и управление по видове дейност;

3. подходящи механизми за вътрешен контрол, включително надеждни и ефективни административни и счетоводни процедури.

(2) Финансовата институция, която извършва дейностите чл. 3, ал. 1, т. 3 ЗКИ, е длъжна да приеме и прилага вътрешни правила и общи условия към договорите с клиенти, които задължително съдържат:

1. данни за общите разходи по кредита (такси, комисиони и други разходи, пряко свързани с договора за кредит) и за обективните критерии, въз основа на които тези разходи могат да се изменят;

2. лихвения процент, изразен като годишен лихвен процент, метода за изчисляване на лихвата, както и условията, при които може да се променя лихвата до пълното погасяване на кредита;

3. условията и разходите при предсрочно погасяване на кредита.

(3) Изискванията по ал. 2 се прилагат съответно и при извършване на дейност по чл. 2, ал. 2, т. 6 ЗКИ.

(4) Общите условия по ал. 2 и 3 се обявяват в помещенията, до които клиентите имат достъп, а по възможност и в електронен вид.

(5) При предоставяне на потребителски кредити към договорите с клиенти се прилагат изискванията на Закона за потребителския кредит.

(6) Условията по договорите с клиенти се формулират ясно и по разбираем за клиентите начин.

(7) Финансовата институция, извършваща дейност по чл. 2, ал. 2, т. 6 и по чл. 3, ал. 1, т. 3 ЗКИ, представя в БНБ правилата и общите условия по ал. 2 и 3 в 30-дневен срок от вписването ѝ в регистъра, съответно от тяхната промяна.

(8) Финансовата институция, която е задължено лице по Закона за мерките срещу изпирането на пари, представя в БНБ копие от утвърдените от председателя на Държавна агенция „Национална сигурност“ вътрешни правила за мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма в 30-дневен срок от тяхното утвърждаване, съответно от утвърждаването на приети промени в тях.

Изисквания за отчетност

Чл. 15. (1) (Изм. – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) Всяка финансова институция изготвя и представя в БНБ тримесечни и годишни финансови отчети по форма и съдържание, определени от БНБ, до 20-о число на месеца, следващ отчетния период.

(2) (Нова – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) Финансовите институции, които подлежат на задължителен независим финансов одит, представят при поискване от БНБ годишен финансов отчет, годишен доклад за дейността, годишен консолидиран финансов отчет и годишен консолидиран доклад за дейността, изготвени съгласно Закона за счетоводството.

(3) (Нова – ДВ, бр. 58 от 2010 г., предишна ал. 2 – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) Финансовите институции, вписани в регистъра на БНБ по чл. 3, ал. 2 ЗКИ и извършващи дейност по чл. 2, ал. 2, т. 8, буква „б“ ЗКИ, ежедневно представят в БНБ информация за вида, количеството и курса на купената и продадената чуждестранна валута по ред, определен със съвместни указания на подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“, и подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банково“.

(4) (Предишна ал. 2 – ДВ, бр. 58 от 2010 г., предишна ал. 3 – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) Финансовите институции съхраняват най-малко 5 години цялата счетоводна и друга информация и документи относно осъществяваната от тях основна дейност по чл. 2, ал. 2, т. 2, 6 – 8, 10 – 12 и/или по чл. 3, ал. 1, т. 2 и 3 ЗКИ, включително по сключените договори. Срокът за съхранение на документите, свързани със сключените договори, тече от датата на прекратяване на отношенията по тези договори.

Глава пета

КОНТРОЛ

Проверки за верността на данните

Чл. 16. (1) Органите за банков надзор при БНБ могат да извършват проверки, включително на място, за верността на съставяните и представяни в БНБ отчети, правила, общи условия, както и проверки на всяка друга информация по тази наредба и ЗКИ.

(2) Българската народна банка може да изисква от финансовите институции сведения и документи с цел да бъдат установени всички обстоятелства от значение за отчетността пред БНБ или друга информация от значение за осъществявания от БНБ контрол за прилагането на тази наредба.

(3) При извършване на проверките на място на финансовите институции органите за банков надзор при БНБ разполагат с правомощията по чл. 80 ЗКИ.

(4) Лицата, оправомощени от подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“, могат за целите на контрола по ал. 1 – 3 да изискват допълнителни сведения относно правния статут и дейността на финансовите институции.

Такси

Чл. 17. (Изм. – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) Българската народна банка събира такса за административните разходи, свързани с разглеждането на заявленията:

1. за вписване в регистъра – 3000 лв.;
2. за издаване на удостоверение по чл. 25, ал. 2 ЗКИ – 1500 лв.

Допълнителни разпоредби

§ 1. (Нов – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) (1) Документите и сведенията, които се изискват по реда на тази наредба, в случай че са издадени на чужд език, се представят в БНБ с превод на български език, извършен от лице, сключило по установения ред договор за преводи с Министерството на външните работи. При несъответствие между текстовете за верни се приемат данните в българския превод.

(2) При първоначална регистрация и промени формулярите се попълват на български език, а в електронен вид се подписват с електронен подпис съгласно Закона за електронния документ и електронния подпис.

Преходни и заключителни разпоредби

§ 1а. (Предишен § 1 – ДВ, бр. 60 от 2012 г.) Тази наредба се издава на основание чл. 3а, ал. 3 и § 13 от Закона за кредитните институции. Наредбата е приета с Решение № 53 от 23.IV.2009 г. на Управителния съвет на Българската народна банка.

§ 2. Тази наредба отменя Наредба № 26 от 2006 г. за финансовите къщи (ДВ, бр. 7 от 2007 г.; изм и доп., бр. 19 от 2007 г.).

§ 3. Заварените при влизане в сила на тази наредба финансови къщи, лицензирани от БНБ, подават заявление пред БНБ и документите по чл. 6, ал. 1, ал. 3, т. 2, ал. 4, т. 2, ал. 5, т. 7, за да бъдат вписани в регистъра.

§ 4. Учредените по реда на закона за Българската банка за развитие Фонд за капиталови инвестиции и Национален гаранционен фонд се вписват в регистъра служебно.

§ 5. Заварените финансови институции подават заявление за регистрация до 30.IX.2009 г.

§ 6. Заварените при влизане в сила на тази наредба кооперации по §12 ЗКИ се вписват в регистъра въз основа на удостоверение от министъра на земеделието или оправомощено от него лице за съответствие с изискванията на Постановление № 343 от 30 декември 2008 г. на Министерския съвет и продължават дейността си по реда, установен от Министерския съвет.

§ 7. Финансовите институции, регистрирани до 31.V.2009 г., представят първите отчети по чл. 16, ал. 1, т. 1 към 30.VI.2009 г.

§ 8. Подуправителят на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“, може да издава указания по прилагането на тази наредба.

НАРЕДБА
за изменение и допълнение на
Наредба № 26 на БНБ за финансовите институции

(Обн., ДВ, бр. 58 от 30 юли 2010 г.)

.....

Заключителна разпоредба

§ 3. Тази Наредба се издава на основание § 13 от Закон за кредитните институции и е приета с Решение № 75 от 15 юли 2010 г. на Управителния съвет на Българската народна банка.

НАРЕДБА
за изменение и допълнение на
Наредба № 26 от 2009 г. за финансовите институции

(Обн. – ДВ, бр. 60 от 7 август 2012 г.)

.....

Преходни и заключителни разпоредби

§ 17. Вписаните в регистъра на Българската народна банка по чл. 3, ал. 2 от Закона за кредитните институции финансови институции, чийто собствен капитал не отговаря на изискванията на чл. 4, ал. 3, са длъжни в срок до 31 декември 2012 г. да приведат собствения си капитал в съответствие с разпоредбите на тази наредба.