

ЗАКОН

за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи

(Обн., ДВ, бр. 20 от 2018 г.; изм. и доп., бр. 17, 37 и 42 от 2019 г.)

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

1. Алинея 3 се изменя така:

„(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, посочва съгласно кое изключение по ал. 1, т. 11, букви „а“ и „б“ извършва тази дейност и заявява вписване в регистъра по чл. 19. Въз основа на уведомлението и след преценка на критериите, посочени в ал. 1, т. 11, БНБ вписва доставчика на услуги в регистъра по чл. 19 или отказва вписването му, когато дейността не се квалифицира като извършвана по ограничен начин. Доставчик на услуги, чиято дейност се квалифицира като извършвана по ограничен начин, ежегодно до 31 март предоставя информация на БНБ за общата стойност на всички изпълнени платежни операции през предходната календарна година.“

2. В ал. 4 след думата „ежегодно“ се добавя „в срок до 31 юли“ и се създава изречение второ: „Въз основа на уведомлението и заключението БНБ вписва доставчика на услуги в регистъра по чл. 19.“

§ 2. В чл. 3 се създава ал. 5:

„(5) Лице, което не притежава лиценз за извършване на дейност по предоставяне на платежни услуги и/или издаване на електронни пари, не може да използва в своето наименование, в рекламната си или в друга дейност думи, означаващи извършване на такава дейност.“

§ 3. В наименованието на глава втора накрая се добавя „И ДОСТАВЧИЦИ НА УСЛУГИ ПО ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СМЕТКА“.

§ 4. В чл. 9 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 в основния текст след думата „капитал“ се поставя запетая и се добавя „включващ един или повече от елементите, посочени в чл. 26, параграф 1, букви „а“–„д“ от Регламент (ЕС) № 575/2013, и“.

2. В ал. 6 цифрата „6“ се заменя със „7“.

§ 5. В чл. 10 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 4:

а) в т. 6, буква „д“ думите „надеждна програма за мерките срещу изпиране на пари, включително механизмите“ се заменят с „надеждни и ефективни механизми“;

б) точка 10 се изменя така:

„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, че са подходящи, за да се гарантира стабилно и разумно управление на платежната институция;“

в) създава се нова т. 11:

„11. лицата, притежаващи три или повече от три на сто от акции/дружествени дялове или права на глас по акции/дружествени дялове в заявителя, с дейността си или с влиянието си върху вземането на решенията не биха могли да навредят на надеждността или сигурността на заявителя или на предоставяните от него платежни услуги;“

г) досегашните т. 11-13 стават съответно т. 12-14.

2. В ал. 6 думите „чл. 79, 91, 92, чл. 93, ал. 1, чл. 94 и 95“ се заменят с „чл. 79, 94 и 95“.

§ 6. В чл. 14 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 5:

а) точка 2 се изменя така:

„2. квалификация, професионален опит, надеждност и пригодност на управляващите и представляващите, както и на членовете на органите на управление и надзор, които ще управляват дейността на платежната институция в резултат на осъществяване на заявеното придобиване, изискванията за които се определят с наредба на БНБ;“

б) създава се нова т. 4:

„4. в резултат на осъществяване на заявеното придобиване са изпълнени изискванията на чл. 10, ал. 4, т. 12 и 13;“

в) досегашната т. 4 става т. 5 и в нея думите „за извършване на“ се заменят с „да се извърши“.

2. В ал. 7 думите „с мотивиран писмен акт“ се заличават.

§ 7. Създава се чл. 14а:

„Придобиване на три или повече от три на сто от акции/дружествени дялове или права на глас по акции/дружествени дялове

Чл. 14а. (1) Лице, което придобие три или повече от три на сто от акции/дружествени дялове или права на глас по акции/дружествени дялове в платежна институция, лицензирана от БНБ, уведомява БНБ за това в 7-дневен срок от придобиването и прилага необходимите документи, определени с наредба на БНБ.

(2) Когато при разглеждане на уведомлението по ал. 1 БНБ установи, че уведомлението е непълно, тя изисква от лицето да представи в срок, не по-дълъг от два месеца, необходимите документи и информация.

(3) Българската народна банка може да лиши временно от право на глас акционер и/или съдружник и/или да му нареди писмено да прехвърли притежаваните от него акции/дружествени дялове в срок 30 дни, когато:

1. лицето не е представило необходимите документи и информация, изискани по реда на ал. 2, или представените документи съдържат непълна, противоречива или невярна информация;

2. с дейността или влиянието си върху вземането на решения лицето може да навреди на надеждността или сигурността на платежната институция или на предоставяните от нея платежни услуги.“

§ 8. В чл. 16, ал. 2 думите „отнемането на лиценза“ се заменят с „издаване или отнемане на лиценз“.

§ 9. В чл. 17, ал. 4 думите „чл. 16, ал. 2–6“ се заменят с „чл. 16, ал. 2, 3, 5 и 6“.

§ 10. В чл. 19, ал. 3, т. 1 думата „заповедта“ се заменя с „акта“.

§ 11. В чл. 23 се създава ал. 5:

„(5) Българската народна банка издава наредба по прилагането на този член.“

§ 12. В чл. 25 ал. 3 се отменя.

§ 13. В чл. 28 се правят следните изменения и допълнения:

1. В наименованието накрая се добавя „на територия на Република България на платежна институция, лицензирана от БНБ“.

2. В ал. 1 думите „Платежната институция“ се заменят с „Платежна институция, лицензирана от БНБ“ и се поставя запетая, а накрая се добавя „на територията на Република България.“

§ 14. В чл. 29, ал. 1 след думата „документи“ се добавя „по чл. 28, ал. 3“.

§ 15. В чл. 31 се създава ал. 7:

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

§ 16. В чл. 32, ал. 6 накрая се добавя „на основанията, посочени в чл. 29, ал. 3“.

§ 17. В чл. 39, ал. 1 се създава изречение второ: „Дружеството за електронни пари изготвя и предоставя на БНБ отчети за размера на собствения капитал.“

§ 18. Създава се чл. 44а:

„Придобиване на три или повече от три на сто от акции/дружествени дялове или права на глас по акции/дружествени дялове

Чл. 44а. За условията за придобиване на три или повече от три на сто от акции/дружествени дялове или права на глас по акции/дружествени дялове в дружество за електронни пари се прилагат съответно разпоредбите на чл. 14а.“

§ 19. В чл. 50 се създава ал. 4:

„(4) Валута на платежна операция е валутата, в която платецът е наредил или е дал съгласието си за извършване на платежната операция.“

§ 20. В чл. 60, т. 5, буква „е“ след числото „92“ съюзът „и“ се заменя със запетая и след думите „чл. 93, ал. 1“ се добавя „и чл. 94“.

§ 21. В чл. 67 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 4 след числото „92“ съюзът „и“ се заменя със запетая и след думите „чл. 93, ал. 1“ се добавя „и чл. 94“.

2. В ал. 5 се създава изречение трето: „С наредбата се определя и редът за разглеждане на жалби от БНБ, както и от доставчик на платежни услуги в рамките на процедурата по чл. 174.“

§ 22. В чл. 68, ал. 6 след думите „такси за“ се добавя „презгранични“, думите „на територията на страната и за презгранични плащания“ се заличават, а след думата „съюз“ се добавя „и за плащания в лева в страната“.

§ 23. В глава пета, раздел I се създава чл. 69а:

„Уникален идентификатор на платежна сметка

Чл. 69а. Доставчиците на платежни услуги обозначават водените от тях платежни сметки с международен номер на банкова сметка (IBAN) в съответствие с изискванията, определени с наредба на БНБ, когато тези сметки могат да бъдат използвани за изпълнение на платежни операции с кредитен превод или с директен дебит до и от платежна сметка при друг доставчик на платежни услуги.“

§ 24. В чл. 82, ал. 6 след думите „платежни услуги и“ се поставя запетая и се добавя „ако е приложимо“.

§ 25. В чл. 92, ал. 3 думите „ал. 1 и 2“ се заменят с „ал. 1, изречение първо и второ и ал. 2“.

§ 26. В чл. 98, ал. 2 след думите „Доставчиците на платежни услуги“ се поставя запетая, добавя се „лицензирани от БНБ“ и се поставя запетая.

§ 27. В чл. 99, ал. 4 след думите „лицензиран от БНБ“ се поставя запетая и се добавя „както и клон на доставчик на платежни услуги, извършващ дейност на територията на Република България“.

§ 28. В чл. 100 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 2 думите „буква „б“ се заменят с „т. 2“.

2. Създават се ал. 8-10:

„(8) Доставчиците на платежни услуги могат да не прилагат задълбочено установяване на идентичността на платеца в случаите и при условията по чл. 10-20 от Делегиран регламент (ЕС) 2018/389.

(9) Доставчиците на платежни услуги по ал. 8 уведомяват писмено БНБ преди да започнат да прилагат някое от изключенията по чл. 10-20 от Делегиран регламент (ЕС) 2018/389, като посочват за кои от предлаганите платежни услуги ще се отнася съответното изключение. Доставчиците на платежни услуги уведомяват писмено БНБ за всяка промяна при прилагането на изключенията.

(10) Българската народна банка може по всяко време да задължи доставчик на платежни услуги по ал. 8 да прилага задълбочено установяване на идентичността на платеца, ако не отговаря на съответните условия по чл. 10-20 от Делегиран регламент (ЕС) 2018/389.“

§ 29. В чл. 146, ал. 2 думите „могат да“ се заличават.

§ 30. Създава се чл. 148а:

„Чл. 148а. (1) Клиринг и сетълмент на платежни операции в левове, свързани с платежни карти се извършват от системен оператор на система с окончателност на сетълмента, обработваща платежни операции, свързани с карти, която извършва нетен сетълмент в определен момент в RINGS, когато са изпълнени едновременно следните условия:

1. издателите на платежните карти са доставчици на платежни услуги, лицензирани от БНБ, или клонове на доставчици на платежни услуги, извършващи дейност на територията на страната;

2. мястото на продажба или терминалното устройство ATM се намира на територията на Република България.

(2) Мястото на продажба по ал. 1, т. 2 се определя по смисъла на чл. 2, т. 29 от Регламент (ЕС) 2015/751.“

§ 31. В чл. 156, ал. 2 след думата „информация“ се добавя „за сметка“.

§ 32. В чл. 184, ал. 1 думите „чл. 29 и чл. 43, ал. 3 и“ се заменят с „чл. 2, ал. 3 и 4, чл. 29, чл. 43, ал. 3 и чл. 100, ал. 10 от този закон, както и по“.

§ 33. В чл. 185 се правят следните изменения:

1. В ал. 1, изречение второ думите „от 5000 до 10 000 лв.“ се заменят с „от 10 000 до 20 000 лв.“ и думите „от 10 000 до 20 000 лв.“ се заменят с „от 20 000 до 30 000 лв.“

2. В ал. 2 думите „от 10 000 до 30 000 лв.“ се заменят с „от 20 000 до 40 000 лв.“ и думите „от 30 000 до 50 000 лв.“ се заменят с „от 40 000 до 60 000 лв.“

3. В ал. 3 думите „от 5000 до 20 000 лв.“ се заменят с „от 20 000 до 40 000 лв.“ и думите „от 20 000 до 50 000 лв.“ се заменят с „от 40 000 до 60 000 лв.“

4. В ал. 4 думите „от 5000 до 20 000 лв.“ се заменят с „от 20 000 до 40 000 лв.“ и думите „от 20 000 до 50 000 лв.“ се заменят с „от 40 000 до 60 000 лв.“

5. В ал. 5 думите „от 10 000 до 20 000 лв.“ се заменят с „от 50 000 до 100 000 лв.“ и думите „от 20 000 до 100 000 лв.“ се заменят с „от 100 000 до 200 000 лв.“

§ 34. В чл. 188, ал. 1 след думата „лица“ се добавя „в срок 6 месеца от деня, в който нарушителят е открит, но не по-късно от 5 години от извършването на нарушението“.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 35. В Наказателния кодекс (обн., ДВ, бр. 26 от 1968 г.; попр., бр. 29 от 1968 г.; изм. и доп., бр. 92 от 1969 г., бр. 26 и 27 от 1973 г., бр. 89 от 1974 г., бр. 95 от 1975 г., бр. 3 от 1977 г., бр. 54 от 1978 г., бр. 89 от 1979 г., бр. 28 от 1982 г.; попр., бр. 31 от 1982 г.; изм. и доп., бр. 44 от 1984 г., бр. 41 и 79 от 1985 г.; попр., бр. 80 от 1985 г.; изм. и доп., бр. 89 от 1986 г.; попр., бр. 90 от 1986 г.; изм. и доп., бр. 37, 91 и 99 от 1989 г., бр. 10, 31 и 81 от 1990 г., бр. 1 и 86 от 1991 г.; попр., бр. 90 от 1991 г.; изм. и доп., бр. 105 от 1991 г., бр. 54 от 1992 г., бр. 10 от 1993 г., бр. 50 от 1995 г.; Решение № 19 на Конституционния съд от 1995 г. – бр. 97 от 1995 г.; изм. и доп., бр. 102 от 1995 г., бр. 107 от 1996 г., бр. 62 и 85 от 1997 г.; Решение № 19 на Конституционния съд от 1997 г. – бр. 120 от 1997 г.; изм. и доп., бр. 83, 85, 132, 133 и 153 от 1998 г., бр. 7, 51 и 81 от 1999 г., бр. 21 и 51 от 2000 г.; Решение № 14 на Конституционния съд от 2000 г. – бр. 98 от 2000 г.; изм. и доп., бр. 41 и 101 от 2001 г., бр. 45 и 92 от 2002 г., бр. 26 и 103 от 2004 г., бр. 24, 43, 76, 86 и 88 от 2005 г., бр. 59, 75 и 102 от 2006 г., бр. 38, 57, 64, 85, 89 и 94 от 2007 г., бр. 19, 67 и 102 от 2008 г., бр. 12, 23, 27, 32, 47, 80, 93 и 102 от 2009 г., бр. 26 и 32 от 2010 г., бр. 33 и 60 от 2011 г., бр. 19, 20 и 60 от 2012 г., бр. 17, 61 и 84 от 2013 г., бр. 19, 53 и 107 от 2014 г., бр. 14, 24, 41, 74, 79 и 102 от 2015 г., бр. 32 и 47 от 2016 г.; Решение № 12 на Конституционния съд от 2016 г. – бр. 83 от 2016 г.; изм. и доп., бр. 95 от 2016 г., бр. 13, 54, 85 и 101 от 2017 г., бр. 55 от 2018 г. и бр. 1, 7, 16 и 83 от 2019 г.) в чл. 252, ал. 1 думите „както и платежни услуги“ се заменят с „предоставя платежни услуги или издава електронни пари“.

§ 36. В Закона за 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., бр. 51 и 59 от 2016 г., бр. 97 и 103 от 2017 г., бр. 7, 20 и 106 от 2018 г. и бр. 37 и 83 от 2019 г.) в чл. 16, т. 15 след думата „пари“ се добавя „и регистрира, отказва регистриране и заличава доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка“.

§ 37. 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., изм. и доп., 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., бр. 63, 97 и 103 от 2017 г., бр. 7, 15, 16, 20, 22, 77, 98 и 106 от 2018 г. и бр. 37, 42 и 83 от 2019 г.) в чл. 62, ал. 10, изречение второ думите „и в БНБ“ се заличават.

§ 38. 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 и 98 от 2013 г., бр. 107 от 2014 г., бр. 81 от 2015 г., бр. 76 и 101 от 2016 г., бр. 63 и 101 от 2017 г., бр. 20 и 38 от 2018 г. и бр. 83 от 2019 г.) в чл. 34, ал. 1 думите „Закона за платежните услуги и платежните системи“ се заличават, а в чл. 34, ал. 2 след думите „Закона за независимия финансов одит“ се добавя „Закона за платежните услуги и за платежните системи“ и се поставя запетая.

§ 39. Параграф 22 влиза в сила от 15 декември 2019 г.

§ 40. Параграф 23 влиза в сила от 1 януари 2020 г.

Законът е приет от 44-ото Народно събрание на 2019 г. и е подпечатан с официалния печат на Народното събрание.

**ПРЕДСЕДАТЕЛ НА
НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ:**

(Цвета Караянчева)

М О Т И В И

към проекта на Закон за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи

Настоящият проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗИД на ЗПУПС) има за основна цел прилагане на изисквания на законодателството на Европейския съюз (ЕС) към регулативната рамка за платежните услуги, както и усъвършенстване на нормативната уредба, свързана с обезпечаване на възможността за ефективно упражняване на платежен надзор.

С предложения проект на ЗИД на ЗПУПС се въвеждат промени, произтичащи както от 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, наричана по-нататък „Директива (ЕС) 2015/2366“, така и от някои новоприети във връзка с нея нормативни актове на ЕС в областта на платежните услуги, а именно:

- Регламент (ЕС) 2019/518 на Европейския парламент и на Съвета от 19 март 2019 г. за изменение на Регламент (ЕО) № 924/2009 по отношение на определени такси за презграничните плащания в Съюза и таксите за превалутиране;

- Делегиран регламент (ЕС) 2018/389 на Комисията от 27 ноември 2017 г. за допълнение на Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за задълбоченото установяване на идентичността на клиента и общите и сигурни отворени стандарти на комуникация;

- Поправка на Директива (ЕС) 2015/2366, както и

- Насоки на Европейския банков орган (ЕБО) относно изискванията за докладване на данни за измами съгласно член 96, параграф 6 от Директива (ЕС) 2015/2366 (EBA/GL/2018/05), както и Насоки на ЕБО относно възлагане на дейности на външни изпълнители (EBA/GL/2019/02).

В законопроекта са предвидени и някои други изменения на ЗПУПС, необходимостта от които е установена в рамките на упражняването на платежния надзор и в резултат на натрупаната практика, както и предложения за промени от редакционен и технически характер. По-съществени изменения, предложени в тази връзка, са:

- Обезпечаване на регулярното получаване на информация от доставчици на услуги, които извършват дейност в ограничена мрежа, или от доставчици на електронни съобщителни мрежи или услуги, както и необходимост от регламентация на реда за вписването им в Регистъра на Българската народна банка (БНБ) по чл. 19 от ЗПУПС;

- Осигуряване на възможност за допълнителна проверка при лицензиране или при придобиване на контрол върху участието в капитала на платежна институция, съответно дружество за електронни пари, за спазване на определени законови изисквания от лица, притежаващи под 10 % от капитала;

- Въвеждане на делегация към наредба, в която да бъдат уредени изискванията към защитните мерки, прилагани от платежните институции и дружествата за електронни пари, както и редът за разглеждане на жалби от БНБ и доставчик на платежни услуги;

- По-обстойна регламентация на въпроси, свързани с уникалния идентификатор на платежна сметка съобразно Регламент (ЕС) 260/2012;

- Регламентиране на извършването на сетълмент на определени платежни операции с карти в лева в платежната система RINGS, произтичащо от съображения за сигурност и ефективност на платежните системи, както и избягване на формиране на валутно-курсови разлики;

- Създаване на специален ред по отношение на давността, прилагана при актове за установяване на нарушения по ЗПУПС, с оглед на правната и фактическа сложност при установяване на този вид административни нарушения, както и увеличаване на размера на предвижданите глоби и имуществени санкции при извършени нарушения с цел осигуряване на ефективна превенция по отношение на спазването на изискванията на закона.

Във връзка с Директива (ЕС) 2015/2366 в предложения ЗИД на ЗПУПС са направени следните промени:

- С изменението в чл. 9, ал. 1 от ЗПУПС се поясняват елементите, включвани в изчислението на размера на собствения капитал, в съответствие с чл. 8 от закона и се постига пълно съответствие с изискванията на чл. 8 и 9 от Директива (ЕС) 2015/2366.

- В чл. 10, ал. 4, т. 6, буква „д“ от ЗПУПС се заличава изискването за предоставяне на програма за мерките срещу изпиране на пари, доколкото такова изискване не се съдържа в Директива (ЕС) 2015/2366. Остава изискването, произтичащо от Директивата, за предоставяне на механизми за

вътрешен контрол, установени от заявителя за изпълнение на задълженията по Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма.

- С предвидените промени в чл. 14, ал. 5, чл. 17, ал. 4 и чл. 82, ал. 6 от ЗПУПС се постига пълно съответствие със съответните разпоредби на Директива (ЕС) 2015/2366, а именно чл. 6, чл. 76, параграф 3, буква „б“ и чл. 14, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/2366.

Изискванията на Регламент (ЕС) 2019/518 се отразяват с предложените изменения в чл. 68, ал. 6 от ЗПУПС, които са свързани с изравняването на таксите за презгранични плащания в евро в рамките на ЕС и за плащания в лева в страната, които са на еднаква стойност и с един и същ валютен знак и които имат еднакви характеристики по отношение на инициране, извършване и приключване на плащането.

Допълненията в чл. 100 от ЗПУПС са свързани с разпоредбите на Делегиран регламент (ЕС) 2018/389, като доставчиците на платежни услуги могат да не прилагат задълбочено установяване на идентичността на платеца в случаите и при условията по чл. 10-20 от посочения регламент. Предвижда се също, преди да започнат да прилагат някое от изключенията, както и при промяна в обстоятелствата във връзка с прилагано изключение доставчиците на платежни услуги да уведомяват предварително БНБ. Така ще се осигури възможност БНБ ефективно да упражни правомощието си по чл. 21 от Делегиран регламент (ЕС) 2018/389 да изисква резултатите от извършвания от доставчиците на платежни услуги мониторинг, във връзка с прилаганите от тях изключения от изискването за извършване на задълбочено установяване на идентичността на платеца.

Предложените изменения в чл. 10, ал. 6, чл. 60, т. 5, буква „е“, чл. 67, ал. 4 и чл. 92, ал. 3 от ЗПУПС произтичат от разпоредбите на Поправка на Директива (ЕС) 2015/2366.

Във връзка с приетите от ЕБО Насоки относно изискванията за докладване на данни за измами съгласно член 96, параграф 6 от Директива (ЕС) 2015/2366, както и Насоки относно възлагане на дейности на външни изпълнители се предвиждат изменения съответно в чл. 31 и чл. 99, ал. 4 от ЗПУПС. В чл. 31 се създава ал. 7, предвиждаща делегация към наредба, с която да бъдат уредени изискванията за използване на подизпълнители от платежни институции и дружества за електронни пари. Допълнението в чл. 99, ал. 4 е свързано с методологията, съдържаща се в Насоките относно изискванията за докладване на данни за измами съгласно член 96, параграф 6 от Директива (ЕС) 2015/2366, съгласно която клон на доставчик на платежни

услуги следва да докладва пред компетентния орган на приемащата държава членка, в която е установен, отделно от докладваните данни на доставчика на платежни услуги в държавата членка по произход.

В законопроекта са предвидени и някои изменения на ЗПУПС, които са в резултат на натрупаната практика при упражняването на платежния надзор.

С предложените изменения в чл. 2, ал. 3 и 4 се осигурява възможност за регулярно получаване на информация относно дейността на съответните доставчици на услуги, които попадат в приложното поле на посочените разпоредби. Създава се по-прецизна регламентация на реда за квалифициране на дейността, както и за последващо проследяване на обема на платежните операции, изпълнявани от доставчиците на услуги, които извършват дейност в ограничена мрежа, както и се посочва изричен срок за предоставяне на заключение от одитен доклад от доставчиците на електронни съобщителни мрежи или услуги. В тази връзка е допълнен и чл. 184, ал. 1 от ЗПУПС, като се предвижда индивидуалните административни актове по чл. 2, ал. 3 и 4 от закона да се издават от подуправителя, ръководещ управление „Банково“.

С предложеното допълнение в чл. 3 от ЗПУПС се въвежда забрана лице, което не притежава лиценз за извършване на дейност по предоставяне на платежни услуги и/или издаване на електронни пари, да използва в своето наименование, в рекламната си или в друга дейност думи, означаващи извършване на такава дейност. По този начин се осигурява защита на интересите на ползвателите на платежни услуги и се ограничава възможността за извършване на нелоялни търговски практики чрез включване в наименование или в рекламна дейност на думи, означаващи предоставяне на платежни услуги от лица, които нямат съответния лиценз.

Допълва се чл. 9, ал. 6 от ЗПУПС, като се предвижда платежни институции, предоставящи платежни услуги по чл. 4, т. 7 от ЗПУПС, също да предоставят на БНБ отчети за размера на собствения капитал с оглед на установяване изпълнението на изискванията на чл. 9, ал. 4 от закона.

В чл. 10, ал. 4 от ЗПУПС се създава нова т. 11, с която се въвежда изискване за преценка в процеса на лицензиране, дали лицата, притежаващи три или повече от три на сто от акции/дружествени дялове или права на глас по акции/дружествени дялове в заявителя, с дейността си или с влиянието си върху вземането на решенията биха могли да навредят на надеждността или сигурността на заявителя или на предоставяните от него платежни услуги. В тази връзка са и новите чл. 14а и чл. 44а, съдържащи изискване за

уведомяване на БНБ и за предоставяне на съответни документи, определени в наредба на БНБ, в случай че лице придобие три или повече от три на сто от акции/дружествени дялове или права на глас по акции/дружествени дялове в платежна институция или в дружество за електронни пари, лицензирана от БНБ. Създаването на посочените текстове е свързано с необходимостта от получаване на по-подробна информация относно лицата, които придобиват три или повече от три на сто от акции/дружествени дялове или права на глас по акции/дружествени дялове в платежна институция и дружество за електронни пари.

С допълнението в чл. 16, ал. 2 от ЗПУПС се предвижда БНБ да предприема мерки за уведомяване на обществеността не само при отнемане, но и при издаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция или дружество за електронни пари.

С предложените промени в чл. 23 и в чл. 67 от ЗПУПС се предвиждат допълнения, касаещи делегация към наредба, в която да бъдат уредени изискванията към защитните мерки, прилагани от платежните институции и дружествата за електронни пари, и редът за разглеждане на жалби от БНБ и доставчик на платежни услуги.

Разпоредбата на чл. 39, ал. 1 от ЗПУПС се допълва, като се създава законово основание, уреждащо задължението дружествата за електронни пари да изготвят и да предоставят на БНБ отчети за размера на собствения капитал, каквото е предвидено в чл. 9, ал. 6 от ЗПУПС по отношение на платежните институции.

С предложените нова ал. 4 в чл. 50 от ЗПУПС, регламентираща как се определя валутата на платежната операция, и чл. 69а от ЗПУПС, регламентиращ изискването за обозначаването на определени платежни сметки с международен номер на банкова сметка (IBAN), се предвижда да бъдат въведени на законово ниво изисквания, които към момента са уредени в Наредба № 3 на БНБ от 18 април 2018 г. за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, наричана по-нататък „Наредба № 3 на БНБ”.

В законопроекта е предвидено изменение в чл. 146, ал. 2 от ЗПУПС по отношение на задължителното участие в РИНГС на клонове на банки от държави членки, извършващи дейност на територията на Република България, което е предвидено и в Наредба № 16 на БНБ от 29 март 2018 г. за издаване на лицензи и одобрения, за вписване в регистъра по чл. 19 от ЗПУПС и за изискванията към дейността на операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента.

Със създаването на нов чл. 148а в ЗПУПС се пренася разпоредбата на чл. 32, ал. 1 от Наредба № 3 на БНБ относно задължителното извършване на клиринг и сетълмент на платежни операции с карти, ако са изпълнени съответните условия, от системен оператор на система с окончателност на сетълмента, обработваща платежни операции, свързани с карти, която извършва нетен сетълмент в определен момент в РИНГС. Разширява се обхватът на разпоредбата до всички доставчици на платежни услуги – издатели на карти, а не само до банките, както е в момента.

С цел осигуряване на ефективна превенция по отношение на спазване на изискванията на закона с измененията в чл. 185, ал. 1–5 от ЗПУПС се предлага и увеличение на размера на предвижданите глоби и имуществени санкции при извършени нарушения. Необходимостта от увеличаване на размера на глобите и имуществените санкции е обусловена от високата обществена опасност на нарушенията и важността на обществените отношения, регламентирани със закона.

С допълнението в чл. 188, ал. 1 от ЗПУПС се създава специален ред (и изключване от общия ред на ЗАНН), предвиждащ актовете за установяване на нарушения по този закон да се съставят в срок шест месеца от деня, в който нарушителят е открит, но не по-късно от пет години от извършване на нарушението. 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. В тази връзка с Преходните и заключителните разпоредби на законопроекта се предвижда в чл. 34, ал. 1 от Закона за административните нарушения и наказания да бъде заличено посочването на нарушенията по ЗПУПС.

В законопроекта са предвидени и някои други изменения на ЗПУПС от редакционен и технически характер, като промените в чл. 28 и 29, които поясняват, че разпоредбите на тези членове са приложими само по отношение на вписването и заличаването на представители на платежна институция/дружество за електронни пари на територията на страната, както и допълнението в наименованието на глава втора, доколкото в нея се урежда не само лицензирането на платежни институции, но също така и процесът на регистриране на доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка.

С Преходните и заключителните разпоредби на законопроекта се предвижда изменение на чл. 252, ал. 1 от Наказателния кодекс, което инкриминира извършването без разрешение на дейност по издаване на електронни пари. Съгласно действащата разпоредба на чл. 252, ал. 1 от

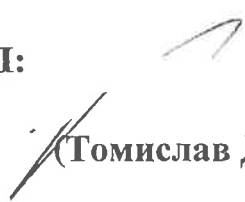
Наказателния кодекс престъпление представлява извършването без съответно разрешение по занятие на банкови, застрахователни или други финансови сделки, както и платежни услуги, но не е включено извършването без разрешение на дейност по издаване на електронни пари. Извършването на дейност по издаване на електронни пари без издаден лиценз, за която липсва състав в Наказателния кодекс, какъвто състав на престъпление съществува за извършване без съответно разрешение на банкови, застрахователни и други финансови сделки и предоставяне на платежни услуги, застрашава сигурността на финансовата система и засяга важни обществени отношения, които се нуждаят от наказателноправна регламентация.

Също така с Преходните и заключителните разпоредби на законопроекта се предвижда изменение на чл. 16, т. 15 от Закона за Българската народна банка, доколкото регистрирането, отказът за регистриране и заличаването на доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка са в компетенциите на Управителния съвет на БНБ.

Със законопроекта се предлага и промяна в чл. 62, ал. 10 от Закона за кредитните институции, съгласно която се предвижда воденето на регистър от БНБ на искания от страна на главния прокурор или от оправомощен от него заместник до банките за разкриване на банкова тайна в случаите, посочени в цитираната разпоредба, да отпадне, като се запазва поддържането на такъв регистър при главния прокурор.

Законопроектът предвижда промените в чл. 68, ал. 6 от ЗПУПС да влязат в сила от 15 декември 2019 г., а промените в чл. 69а – от 1 януари 2020 г.

ЗА МИНИСТЪР-ПРЕДСЕДАТЕЛ:

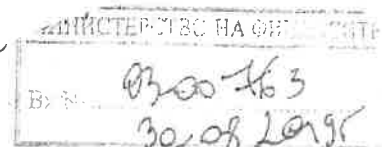

(Томислав Дончев)



РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
АДМИНИСТРАЦИЯ НА
МИНИСТЕРСКИЯ СЪВЕТ

№ 04.01-152.....

30.08..... 2019 г.



ДО
Г-ЖА ТАНЯ ГЕОРГИЕВА
ГЛАВЕН СЕКРЕТАР НА
МИНИСТЕРСТВОТО НА
ФИНАНСИТЕ

На Ваш Изх. № 03-00-763/23.08.2019 г.

УВАЖАЕМА ГОСПОЖО ГЕОРГИЕВА,

Приложено Ви изпращам становището на дирекция „Модернизация на администрацията“ относно съгласуването на частична предварителна оценка на въздействието на проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи.

Съгласуването се извършва на основание чл. 30г от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация.

Приложение: становище на дирекция „Модернизация на администрацията“

ГЛАВЕН СЕКРЕТАР
НА МИНИСТЕРСКИЯ СЪВЕТ

/ВЕСЕЛИН ДАКОВ/

Становище на администрацията на Министерския съвет

Съгласуването се извършва на основание чл. 21, ал. 5 от Закона за нормативните актове

Проект на акт: Закон за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи	Вид оценка:	Частична
	Становище по ред:	Единствено съгласуване
	Дата:	29.08.2019
	В отговор на №:	03-00-763/23.08.2019 г.
	Институция:	Министерство на финансите
Диспозитив:	Съгласува с препоръки	
Основание:	Чл. 30б, ал.3, т. 2, б. „а“ от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация	

I. Относно раздел 1 „Дефиниране на проблема“:

Предлагаме разделът да се допълни с информация относно проблемите в нормативната уредба, идентифицирани в рамките на управляването на платежния надзор и в резултат на нетрупната практика. Също така в раздела следва да се добави информация за проблемите, които се предлага да се преодолеят чрез описаните предложения в Раздел 8.2. „Създават ли се нови регулаторни режими?...“.

* Съгласно чл. 17 от Наредбата за обхвата и методологията за извършване на оценка на въздействието, изводите и относимата информация от извършената частична предварителна оценка на въздействието се включват във финансовата обосновка по чл. 35, ал. 1, т. 4 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация.

** При съгласуването по чл. 32 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация се съпоставят кръга от въпроси проблеми и решения, разгледани в оценката на въздействието и кръга от въпроси, засегнати обхвата на нормативната намеса в проекта на акт.

*** На основание чл. 30б, ал. 4 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация е необходимо окончателната оценка на въздействието да бъде съобразена с препоръките от становището.

**** На основание чл. 85, ал. 1 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация е необходимо това становище да бъде публикувано заедно с преработената оценка на въздействието и проекта на акт при обществените консултации, провеждани в изпълнение на Закона за нормативните актове.

**ДИРЕКТОР НА ДИРЕКЦИЯ
„МОДЕРНИЗАЦИЯ НА АДМИНИСТРАЦИЯТА“**

/КРАСИМИР БОЖАНОВ/

Формуляр за частична предварителна оценка на въздействието* (Приложете към формуляра допълнителна информация/документи)	
Институция: Министерство на финансите	Нормативен акт: Законопроект за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи
За включване в законодателната/оперативната програма на Министерския съвет за периода: второ полугодие на 2019 г.	Дата: 10.09.2019 г.
Контакт за въпроси: Маргарита Главева	Телефон: 02 9859 2439
1. Дефиниране на проблема: <i>1.1. Кратко опишете проблема и причините за неговото възникване. Посочете аргументите, които обосновават нормативната промяна.</i> С предложения проект на Закон за изменение и допълнение на Закон за платежните услуги и платежните системи (ЗИД на ЗПУПС) се въвеждат промени произтичащи както 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 (Директива (ЕС) 2015/2366), така и от някои новоприети във връзка с нея нормативни актове на ЕС в областта на платежните услуги, а именно: Регламент (ЕС) 2019/518 на Европейския парламент и на Съвета от 19 март 2019 г. за изменение на Регламент (ЕО) № 924/2009 по отношение на определени такси за презграничните плащания в Съюза и таксите за превалутиране (Регламент (ЕС) 2019/518); Делегиран регламент (ЕС) 2018/389 на Комисията от 27 ноември 2017 г. за допълнение на Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за задълбоченото установяване на идентичността на клиента и общите и сигурни отворени стандарти на комуникация (Регламент (ЕС) 2018/389); Поправка на Директива (ЕС) 2015/2366, както и Насоки на Европейския банков орган относно изискванията за докладване на данни за измами съгласно член 96, параграф 6 от Директива (ЕС) 2015/2366, както и Насоки относно възлагане на дейности на външни изпълнители. В законопроекта са предвидени и някои други изменения на ЗПУПС, необходимостта от които е установена в рамките на упражняването на платежния надзор и в резултат на натрупаната практика, както и предложения за промени от редакционен и технически характер. По-съществени изменения, предложени в тази връзка, са: Обезпечаване на регулярното получаване на информация от доставчици на услуги, които извършват дейност в ограничена мрежа или доставчици на електронни съобщителни мрежи или услуги, както и необходимост от регламентация на реда за вписването им в регистъра на БНБ по чл. 19 от ЗПУПС; Осигуряване на възможност за допълнителна проверка при лицензиране или при	

придобиване на контрол върху участието в капитала на платежна институция, съответно дружество за електронни пари, за спазване на определени законови изисквания от лица, притежаващи под 10 % капитала;

Въвеждане на делегация към наредба, в която да бъдат уредени изискванията към защитните мерки, прилагани от платежните институции и дружествата за електронни пари, както и редът за разглеждане на жалби от БНБ и доставчик на платежни услуги;

По-обстойна регламентация на въпроси, свързани с уникалния идентификатор на платежна сметка съобразно Регламент (ЕС) 260/2012;

Регламентиране на извършването на сетълмент на определени платежни операции с карти в лева в платежната система RINGS, произтичащо от съображения за сигурност и ефективност на платежните системи, както избягване на формиране на валутно курсови разлики;

Създаване на специален ред по отношение давността прилагана при актове за установяване на нарушения по ЗПУПС с оглед на правната и фактическа сложност при установяване на този вид административни нарушения, както и увеличение на размера на предвижданите глоби и имуществени санкции при извършени нарушения с цел осигуряване на ефективна превенция по отношение на спазване на изискванията на закона.

1.2. Опишете какви са проблемите в прилагането на съществуващото законодателство или възникналите обстоятелства, които налагат приемането на ново законодателство. Посочете възможно ли е проблемът да се реши в рамките на съществуващото законодателство чрез промяна в организацията на работа и/или чрез въвеждане на нови технологични възможности (например съвместни инспекции между няколко органа и др.).

Предложените законодателни промени, залегнали в проекта на ЗИД на ЗПУПС, имат за цел пълното отразяване на изискванията на законодателството на ЕС в регулаторната рамка в областта на предоставянето на платежни услуги, както и актуализиране и прецизиране на правната рамка в областта на упражняване на платежния надзор. Не е налице възможност това да се осъществи в рамките на съществуващото законодателство без приемане на съответните законови промени.

1.3. Посочете дали са извършени последващи оценки на нормативния акт, или анализи за изпълнението на политиката и какви са резултатите от тях?

Законът за платежните услуги и платежните системи не попада в хипотезата на чл. 22, ал. 1 и 2 от Закона за нормативните актове, поради което не е извършена последваща оценка на въздействието на нормативния акт.

2. Цели:

С приемането на законопроекта за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи се цели:

- Постигане на пълно съответствие с изискванията на Директива (ЕС) 2015/2366, съответно отразяване на промени, произтичащи от Поправка на Директива (ЕС) 2015/2366;
- Отразяване на изискванията на Регламент (ЕС) 2019/518;
- Отразяване на изискванията на Регламент (ЕС) 2018/389, както и обезпечаване на възможността за ефективно упражняване на правомощията на Българската народна банка, произтичащи от него;
- Въвеждане на съответни промени, които да регламентират реда за прилагане на приети от Европейския банков орган Насоки относно изискванията за

докладване на данни за измами съгласно член 96, параграф 6 от Директива (ЕС) 2015/2366, както и Насоки за възлагане на дейности на външни изпълнители;

- Подобриване на нормативната уредба, свързана с осъществяване на ефективен платежен надзор.

Посочете целите, които си поставя нормативната промяна, по конкретен и измерим начин и график, ако е приложимо, за тяхното постигане. Съответстват ли целите на действащата стратегическа рамка?

Целите, които нормативната промяна си поставя, са привеждане на националното законодателство в пълно съответствие със законодателството на ЕС и създаване на предпоставки за осъществяване на ефективен платежен надзор.

3. Идентифициране на заинтересованите страни:

1. Българската народна банка;
2. Доставчици на платежни услуги и издатели на електронни пари;
3. Физически и юридически лица, ползватели на платежни услуги.

Посочете всички потенциални засегнати и заинтересовани страни, върху които предложението ще окаже пряко или косвено въздействие (бизнес в дадена област/всички предприемачи, неправителствени организации, граждани/техни представители, държавни органи, др.).

4. Варианти на действие:

Вариант 0 „Без действие“ и Вариант 1 „Приемане на Закон за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи“

Вариант 0 „Без действие“:

В случай че не бъде приет законопроектът за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи, националното законодателство няма да отразява в пълна степен изискванията на законодателството на ЕС.

Вариант 1 „Приемане на Закон за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи“:

С приемането на този вариант за действие ще се гарантира постигането на целите, посочени в т. 2, като при този вариант ще бъдат осигурени необходимите законови положения с оглед отразяване на изискванията на законодателството на ЕС в регулативната рамка в областта на платежните услуги.

Идентифицирайте основните регулаторни и нерегулаторни възможни варианти на действие от страна на държавата, включително варианта „Без действие“.

5. Негативни въздействия:

Няма негативни въздействия от приемането на законопроекта за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи.

Опишете качествено (при възможност – и количествено) всички значителни потенциални икономически, социални, екологични и други негативни въздействия за всеки един от вариантите, в т.ч. разходи (негативни въздействия) за

идентифицираните заинтересовани страни в резултат на предприемане на действията. Пояснете кои разходи (негативни въздействия) се очаква да бъдат второстепенни и кои да са значителни.

6. Положителни въздействия:

С приемането на законопроект за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи ще се постигне:

- Постигане на пълно съответствие на националната правна рамка в областта на платежните услуги с правната рамка на ЕС;
- Осигуряване на нормативна сигурност по отношение на изравняването на таксите за презгранични плащания в евро в рамките на ЕС и за плащания в лева в страната, които са на еднаква стойност и с един и същ валютен паритет и които имат еднакви характеристики по отношение на инициране, извършване и приключване на плащането, в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2019/518;
- Обезпечаване на възможността за ефективно упражняване на правомощията на Българската народна банка, произтичащи от Регламент (ЕС) 2018/389, както и във връзка с приетите от Европейския банков орган Насоки относно изискванията за докладване на данни за измами съгласно член 96, параграф 6 от Директива (ЕС) 2015/2366, както и Насоки за възлагане на дейности на външни изпълнители.

Опишете качествено (при възможност – и количествено) всички значителни потенциални икономически, социални, екологични и други ползи за идентифицираните заинтересовани страни за всеки един от вариантите в резултат на предприемане на действията. Посочете как очакваните ползи кореспондират с формулираните цели.

7. Потенциални рискове:

Не са идентифицирани потенциални рискове при реализирането на Вариант 1 - приемане на законопроект за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи.

Посочете възможните рискове от приемането на нормативната промяна, включително възникване на съдебни спорове.

8.1. Административната тежест за физическите и юридическите лица:

☐ Ще се повиши

☐ Ще се намали

☒ **Няма ефект**

Приемането на законопроект за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи не поражда последствия, свързани с административни режими и тежести.

8.2. Създават ли се нови регулаторни режими? Засягат ли се съществуващи режими и услуги?

Със законопроект се въвежда изискване за преценка в процеса на лицензиране като платежна институция, съответно дружество за електронни пари, дали лицата, притежаващи три или повече от три на сто от акции/дружествени дялове или права на глас по акции/дружествени дялове в заявителя, с дейността си или с влиянието си върху вземането на решенията биха могли да навредят на надеждността или сигурността на заявителя или на предоставяните от него платежни услуги. Във връзка

с това се създава и изискване за уведомяване на БНБ, в случай че лице придобие три или повече от три на сто от акции/дружествени дялове или права на глас по акции/дружествени дялове в платежна институция или дружество за електронни пари, лицензирана от БНБ.

9. Създават ли се нови регистри?

Със законопроекта за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи не се предлага създаването на нови регистри.

Когато отговорът е „да“, посочете колко и кои са те.....

10. Как въздейства актът върху микро-, малките и средните предприятия (МСП)?

☐ Актът засяга пряко МСП

☐ Актът не засяга МСП

☒ Няма ефект

Приемането на законопроекта за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи не поражда отношения с микро-, малките и средните предприятия.

11. Проектът на нормативен акт изисква ли цялостна оценка на въздействието?

☐ Да

☒ Не

12. Обществени консултации:

Съгласно разпоредбата на чл. 26, ал. 3 от Закона за нормативните актове по проекта на акт ще бъдат проведени обществени консултации чрез публикуване на законопроекта, мотивите към него, предварителната оценка на въздействието и становището на дирекция „Модернизация на администрацията“ на Портала за обществени консултации и на Интернет страницата на Министерството на финансите.

Проектът на акт ще се съгласува с всички министри, с дирекциите от администрацията на Министерския съвет, с чиято функционална компетентност е свързан и с Българската народна банка в съответствие с чл. 32, ал. 1, 3, 5 и 6 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация.

Обобщете най-важните въпроси за консултации в случай на извършване на цялостна оценка на въздействието или за обществените консултации по чл. 26 от Закона за нормативните актове. Посочете индикативен график за тяхното провеждане и видовете консултационни процедури.

13. Приемането на нормативния акт произтича ли от правото на Европейския съюз?

☒ Да

☐ Не

Основните промени в закона са свързани с отразяване на изискванията на европейски нормативни актове в областта на платежните услуги, като Директива (ЕС) 2015/2366, съответно с Поправка на Директива (ЕС) 2015/2366, Регламент (ЕС) 2019/518, Регламент (ЕС) 2018/389, насоки на Европейския банков орган.

Моля посочете изискванията на правото на Европейския съюз, включително

информацията по т. 8.1 и 8.2, дали е извършена оценка на въздействието на ниво Европейски съюз, и я приложете (или посочете връзка към източник).

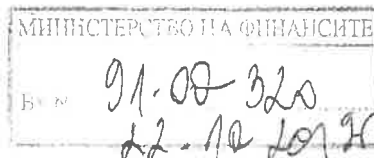
Не сме запознати с извършване на оценка на въздействието на ниво ЕС.

14. Име, длъжност, дата и подпис на директора на дирекцията, отговорна за изработването на нормативния акт:

Име и длъжност: Цветанка Михайлова, директор на дирекция „Регулация на финансовите пазари“

Дата: 10.09.2019 г.

Подпис:



РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ МИНИСТЕРСТВО НА ПРАВОСЪДИЕТО

Изх. № 04-13-148/19

/моля цитирайте при отговор/

СПРАВКА

ОТНОСНО: *Съответствие на проект на Закон за изменение и допълнение на Закона 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 Закона за нормативните актове*

В отговор на Писмо изх. № 91-00-320/18.10.2019 г. на Министерство на финансите във връзка с проект на Решение на Министерския съвет за одобряване на проект на Закон за изменение и допълнение на Закона 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 следното становище:

С § 7 от проекта се предвижда създаване на чл. 14а, уреждащ задължение за уведомяване на БНБ при придобиване на три или повече от три на сто от акциите или дружествените дялове в платежна институция. Предвижда се, че това задължение следва да бъде изпълнено в кратък, 7-дневен срок. Съгласно текстът на чл. 14а, ал. 2 БНБ може да лиши временно от право на глас акционер и/или съдружник и/или да му нареди писмено да прехвърли притежаваните от него акции или дружествени дялове в срок от 30 дни при определени предпоставки, изброени в т. 1 до т. 4 на ал. 2, включително при неизпълнение на задължението по ал. 1 и при непредоставяне на достатъчно пълна или достоверна информация.

В хипотезата на нареждане за прехвърляне на притежаваните акции или дялове в приложение на чл. 14а, ал. 2, т. 1 и 2 предложеното допълнение би могло да създаде предпоставки за нарушаване на чл. 1 от Протокол № 1 към Конвенцията (правото на мирно ползване на притежанията). Съгласно константната практика на Съда всяка намеса в правото на ползване на притежания следва да бъде законна, да преследва легитимна цел и да бъде пропорционална спрямо преследваната цел. Нареждането за прехвърляне на акции или дялове представлява намеса в правото на собственост, която изглежда несъразмерна в случаите на неточно изпълнение или обективно неизпълнение на задължението за уведомяване, с оглед на краткия 7-дневен срок по ал. 1 и липсата на процедура за даване на указания или отстраняване на нередовности. Същевременно, в текста на ал. 2 не се провежда разграничение относно прилагането на двете възможни мерки – временно

лишаване от право на глас и нареждане за прехвърляне – само спрямо някои от хипотезите на т. 1 до т. 4, нито се предвижда изискване за степен на неизпълнение, необходима за прибегване до нареждане за прехвърляне.

С оглед на гореизложеното и като се вземе предвид значителното завишаване на имуществените санкции по чл. 185 от закона и допълнителното ограничаване на акционера/съдружника с 30-дневен срок, в който прехвърлянето следва да се извърши, би било препоръчително разпоредбата да се прецизира, като се предвиди предоставяне на допълнителен срок и указания за изпълнение на законовите изисквания преди издаване на нареждане за прехвърляне.

X

Проф. Николай Проданов
Заместник-министър на правосъдието

**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 на БНБ за издаване на лицензи и одобрения, за вписване в регистъра по чл. 19 от Закона за платежните услуги и платежните системи и за изискванията към дейността на операторите на платежни системи и окончателност на сетълмента НАРЕДБА № 3 на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти	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:	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)	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; 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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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. В Коментар: 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. В Коментар: 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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 2, параграф 3	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. 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.	
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. Чл. 67. (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.	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	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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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 територията на Европейския съюз, по отношение на онези части от платежната операция, които се извършват в Европейския съюз.	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.	
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.	Чл. 67 (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.	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 платеща 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 платеща към получателя без участие на посредник	Пълно.
Член 3, буква б)	б) платежните операции, извършвани от платеща към получателя посредством търговски представител, упълномощен чрез споразумение да договаря или да сключва договор за продажбата или покупката на стоки	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 2. (1) 2. услуги по предоставяне на пари в наличност от получателя на платеща, представляващи част от платежна операция, извършена след изрично искане от ползвателя на платежна услуга, направено непосредствено преди изпълнението на платежната	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	или услуги само от името на платеца или само от името на получателя;	операция за плащане при покупка на стоки или услуги;	
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 в рамките на дейност с нестопанска цел или на благотворителна дейност;	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 2. (1) 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;	Пълно.
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: и) чекове на хартиен носител, уредени в	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";	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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; iii) мениителнични ефекти на хартиен носител съгласно Женевската конвенция от 7 юни 1930 г. за единен закон за мениителничните и записите на заповед; iv) мениителнични 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 мениителничните 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;	б) чекове на хартиен носител, издадени в съответствие с Женевската конвенция от 19 март 1931 г. за единен закон за чековете, и мениителнични и записи на заповед на хартиен носител, издадени в съответствие с Женевската конвенция от 7 юни 1930 г. за единен закон за мениителничните 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 допълнителните разпоредби на Закона за пощенските услуги;
--	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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, буква и)	и) платежните операции във връзка с услуги, свързани с обслужването на ценни книжа, включително дивиденди, 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;	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 2. (1) 9. платежни операции във връзка с предоставяне на услуги относно права по ценни книжа, включително дивиденди, 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;	Пълно.
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	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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	данни и идентифицирането на субекти, предоставяното на информационни технологии (ИТ) и съобщителни мрежи, предоставянето и поддръжката на терминали и устройства, използвани за платежни услуги, с изключение на услугите по инициране на плащане и услугите по предоставяне на информация за сметка;	устройства, използвани за платежни услуги, с изключение на услугите по инициране на плащане и услугите по предоставяне на информация за сметка;	
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 помещението 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 предприятието или субект от публичния сектор и се регулират от	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 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;	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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; л) платежните операции от доставчик на електронни съобщителни мрежи или услуги, предоставени в допълнение към 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	
Член 3, буква л)	л) платежните операции от доставчик на електронни съобщителни мрежи или услуги, предоставени в допълнение към 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 сметката на абоната в рамките на благотворителна дейност или за закупуване на билети, при условие, че стойността на всяка конкретна 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.	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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;	
Член 3, буква м)	м) платежните операции, извършвани между доставчици на платежни услуги, техни представители или клонове за тяхна собствена сметка;	Пълно.
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 предприятието, което е част от 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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 4, параграф 1	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.		
Член 4, параграф 1	Член 4 Определения За целите на настоящата директива се прилагат следните определения: 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;	Закон за платежните услуги и платежните системи Допълнителни разпоредби § 1. По смисъла на този закон: 10. "Държава членка по произход" е държава членка, в която се намира 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.	Пълно.
Член 4, параграф 2	2) „приемаша 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. "Приемаша 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.	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	Пълно.



**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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;	
--	---	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		6. изпълнение на налични парични преводи; 7. услуги по иниципиране 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 целия Съюз;	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 производ лиценз за предоставяне и извършване на платежни услуги по чл. 4, т. 1 - 7 в Европейския съюз.	Пълно.
Член 4, параграф 5	5) „платежна операция“ означава действие, предприето от платеща или от негово име или от получателя, по внасяне, прехвърляне или теглене на средства, независимо от основното правоотношение между платеща и получателя;	Закон за платежните услуги и платежните системи Допълнителни разпоредби § 1. По смисъла на този закон: 31. "Платежна операция" е действие, предприето от платеща или от получателя, по внасяне, прехвърляне или теглене на средства, независимо от основното правоотношение между платеща и получателя.	Пълно.
Член 4, параграф 6	6) „дистанционна платежна операция“ означава платежна операция, иниципирана 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 иниципирана от разстояние“ е платежна операция, иниципирана по интернет или посредством устройство, което може да се използва за дистанционна връзка.	Пълно.
Член 4, параграф 7	7) „платежна система“ означава система за прехвърляне на средства, функционираща въз основа на	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 122 (1) Платежна система е система за прехвърляне на средства,	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	формални и стандартизирани процедури и общи правила за обработка, клиринг и/или сетълмент на платежни операции;	която функционира въз основа на формални и стандартизирани процедури и общи правила за обработка, клиринг и/или сетълмент на платежни операции	
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 юридическо лице, което дава платежно нареждане;	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 по тази сметка, а когато липсва платежна сметка - физическо или юридическо лице, което дава платежно нареждане.	Пълно.
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	Закон за платежните услуги и платежните системи Доставчици на платежни услуги Чл. 3. (1) Доставчици на платежни услуги по смисъла на този закон	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	член 32 или 33;	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;	
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 платеща 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 платеща или получателя към доставчика на платежни услуги, с което се разпорежда изпълнението на платежна операция	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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 инициране на плащане“ означава услуга, при която се иницира 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 инициране на плащане“ е услуга, при която се иницира 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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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 платеща.	Пълно.
Член 4, параграф 18	18) „доставчик на услуги по инициране 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 инициране 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	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл.59, ал. 2 (2) Рамков договор е договор за платежни услуги, уреждащ бъдещото	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	който може да съдържа задължението и условията за откриване на платежна сметка;	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.	
Член 4, параграф 22	22) „наличен паричен превод“ означава платежна услуга, при която средствата се получават от плататеа, без да са открити платежни сметки на името на плататеа 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;	Закон за платежните услуги и платежните системи Допълнителни разпоредби § 1. По смисъла на този закон: 20. "Наличен паричен превод" е платежна услуга, при която средствата се предоставят от плататеа, без да са открити платежни сметки на името на плататеа 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.	Пълно.
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 плататеа 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 плататеа, когато платежната операция се извършва по инициатива на получателя въз основа на даденото съгласие от плататеа на получателя, на доставчика на платежни услуги на получателя или на доставчика на платежни услуги на плататеа.	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 плататеа от доставчика на платежни	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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	услуги, който води платежната сметка на платеца, въз основа на дадено от платеца нареждане;	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.	
Член 4, параграф 25	25) „средства“ означава банкноти и монети, безналични пари или електронни пари по смисъла на определеното в член 2, точка 2 от Директива 2009/110/ЕО;	Закон за платежните услуги и платежните системи Допълнителни разпоредби § 1. По смисъла на този закон: 55. "Средства" са банкноти и монети, пари по сметка и електронни пари.	Пълно.
Член 4, параграф 26	26) „валюр“ 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. "Валюр" 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, валюр 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	Закон за платежните услуги и платежните системи Допълнителни разпоредби § 1. По смисъла на този закон: 50. "Референтен лихвен процент" е лихвеният процент, използван като	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	източник, който може да бъде проверен от двете страни по договор за платежни услуги;	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.	
Член 4, параграф 29	29) „установяване на идентичността“ означава процедура, която позволява на доставчика на платежни услуги да провери самоличността на ползвателя на платежната услуга или валидността на използването на конкретен платежен инструмент, включително използването на персонализираните средства за сигурност на ползвателя;	Закон за платежните услуги и платежните системи Допълнителни разпоредби § 1. По смисъла на този закон: 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.	Пълно.
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	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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	процедурата е разработена по начин, който защитава поверителността на данните за установяване на идентичността;	надеждността на останалите.	
Член 4, параграф 31	31) „персонализирани средства за сигурност“ означава персонализирани характеристики, предоставени от доставчика на платежни услуги на ползвател на платежни услуги за целите на установяване на идентичността;	Закон за платежните услуги и платежните системи Допълнителни разпоредби § 1. По смисъла на този закон: 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.	Пълно.
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 персонализирани 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 инициране 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	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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	еднозначно да бъде установен друг ползвател на платежни услуги и/или платежната сметка на този друг ползвател на платежна услуга;	еднозначно да бъде установен другият ползвател на платежни услуги и/или неговата платежна сметка.	
Член 4, параграф 34	34) „средства за дистанционна връзка“ означава метод, чрез който може да се сключи договор за платежни услуги без едновременно физическо присъствие на доставчика на платежни услуги и ползвателя на платежни услуги;	Закон за платежните услуги и платежните системи Допълнителни разпоредби § 1. По смисъла на този закон: 56. "Средства за дистанционна комуникация" са средства, чрез които може да се сключи договор за платежна услуга без едновременно физическо присъствие на доставчика и ползвателя на платежни услуги.	Пълно.
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, 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, дискеи, 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.	Пълно.
Член 4, параграф 36	36) „микропредприятие“ означава предприятие, което към момента на сключване на договора за платежни услуги е предприятие по смисъла на		Република България не се възползва от предложената опция и следователно не

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	член 1 и член 2, параграфи 1 и 3 от приложението към Препоръка 2003/361/ЕО;	член 1 и член 2, параграфи 1 и 3 от приложението към Препоръка 2003/361/ЕО;	дефинира понятието „микропредприятие“.
Член 4, параграф 37	37) „работен ден“ означава ден, в който съответният доставчик на платежни услуги на платеща или доставчикът на платежни услуги на получателя, който участва в изпълнението на платежната операция, извършва стопанската дейност, необходима за изпълнението на платежната операция;	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 платеща или доставчикът на платежни услуги на получателя, който участва в изпълнението на платежната операция, осъществяват дейност, необходима за изпълнението на платежната операция.	Пълно.
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 неособена 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	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**

	Директива 2013/34/ЕС, или предприятията 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;	2. "Група" е група от предприятия, състояща се от предприятието майка и всички негови дъщерни дружества.	
Член 4, параграф 41	41) „електронна съобщителна мрежа“ означава мрежа съгласно определението в член 2, буква а) от Директива 2002/21/ЕО на Европейския парламент и на Съвета	Закон за платежните услуги и платежните системи Допълнителни разпоредби § 1. По смисъла на този закон: 12. „Електронна съобщителна мрежа“ е понятие по смисъла на §1, т.15 от Допълнителните разпоредби на Закона за електронните съобщения (Обн. ДВ. бр.41 от 2007г.).	Пълно.
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 Допълнителните 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 или 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 предоставени 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,	Закон за платежните услуги и платежните системи	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

44	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;	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.	
Член 4, параграф 45	45) „издаване на платежни инструменти“ означава платежна услуга от доставчик на платежни услуги, сключил договор с платеца да му предостави платежен инструмент за инициране и обработка на платежните операции на платеца;	Закон за платежните услуги и платежните системи 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 инициране на платежни операции и за тяхната обработка.	Пълно.
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	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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

платежни операции, свързани с карти;	платежни операции, свързани с карти, 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.
Член 5, параграф 1, алинея 1, буква а)	ДЯЛ II ДОСТАВЧИЦИ НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ ГЛАВА I Платежни институции Раздел I 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 предлаганите платежни услуги;	Закон за платежните услуги и платежните системи 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 издаването на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: 5. дейността на заявителя, включително начина на предоставяне на предлаганите от заявителя платежни услуги, да бъде ясно, подробно и изчерпателно определена; НАРЕДБА № 16 Глава втора ПЛАТЕЖНИ ИНСТИТУЦИИ Раздел I Издаване на лиценз за платежна институция Заявление за издаване на лиценз Чл. 2. (1) Заявлението за издаване на лиценз за извършване на дейност

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		като платежна институция се подава писмено до БНБ. Необходими документи и информация Чл. 3. (1) Към заявлението по чл. 2 се прилагат следните документи и информация относно заявителя: 7. програма за извършване на дейността, която включва най-малко: а) изчерпателно описание на всички дейности, които заявителят възнамерява да извършва, съдържащо информация за всяка една от предвидените платежни услуги относно: aa) схема на потока на средствата, освен ако заявителят не възнамерява да предоставя само платежни услуги по чл. 4, т. 7 от Закона за платежните услуги и платежните системи; bb) описание на процеса на сепълмент на средствата, освен ако заявителят не възнамерява да предоставя само платежни услуги по чл. 4, т. 7 от Закона за платежните услуги и платежните системи; вв) проекти на договори между всички страни, участващи в предоставянето на платежни услуги, включително такива с платежни картови схеми, ако е приложимо; гг) срокове за изпълнение на платежните операции, в съответствие със сроковете предвидени в чл. 87 и 88 от Закона за платежните услуги и платежните системи; дд) правила и процедури за извършване на дейността, обхващащи заявителя, неговите клонове и представители.	
Член 5, параграф 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. 7 (2) Документите, необходими за издаване на лиценз за платежна институция, се определят с наредба на БНБ. (4) За издаването на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: 7. бизнес планът и прогнозният бюджет за първите три години от	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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; НАРЕДБА № 16 Глава втора ПЛАТЕЖНИ ИНСТИТУЦИИ Раздел I Издаване на лиценз за платежна институция Заявление за издаване на лиценз Чл. 2. (1) Заявлението за издаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция се подава писмено до БНБ. Необходими документи и информация Чл. 3. (1) Към заявлението по чл. 2 се прилагат следните документи и информация относно заявителя: 8. бизнес план и прогнозен бюджет за първите три години от дейността, които включват най-малко: а) план за развитие и икономическа обясновка на дейността, които съдържат: аа) етапите на изпълнение на плана за развитие на дружеството, във връзка със заявените платежни услуги и предвиждания график за изпълнение на плана за развитие с конкретни периоди за всеки етап; бб) изчерпателен анализ на съответния сегмент на пазара на платежни услуги, включително на конкуренцията и конкретните конкурентни предимства на дружеството; вв) описание на ползвателите, към които са насочени предвидените платежни услуги, маркетинговите материали и каналите
--	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	за разпространение. б) одитирани финансови отчети за последните 3 години или за периода на съществуване на дружеството, или обобщение на финансовото състояние за онези дружества, които все още не са изготвили годишни финансови отчети, освен ако заявителят не е дружество в процес на учредяване; в) прогнозен бюджет за първите три години от дейността, основан на реалистични разчети, който показва, че заявителят е в състояние да използва подходящи и пропорционални системи, ресурси и процедури, позволяващи надеждното извършване на неговата дейност, в съответствие с насока 4.1, буква „в“ от група насоки 4.1 на Насоки на ЕБО (EBA/GL/2017/09) относно информацията, която се предоставя за лицензирането на платежни институции и дружества за електронни пари и за регистрацията на доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка съгласно чл. 5, параграф 5 от Директива (ЕС) 2015/2366 (Насоки на ЕБО EBA/GL/2017/09), който съдържа: аа) прогнозни отчет за доходите и баланс, включително целеви и кризисни сценарии, както и техните базови допускания, свързани с обем и стойност на операциите, брой на клиентите, начин на ценообразуване, среден размер на операция, очаквано увеличение на прага на рентабилност; бб) пояснения за основните източници на приходи и разходи, финансовите задължения и капиталовите активи; вв) схема и подробна разбивка на прогнозните парични потоци за следващите три години.
--	---

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 5, параграф 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 издаването 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;	Пълно.
		НАРЕДБА № 16 Глава втора ПЛАТЕЖНИ ИНСТИТУЦИИ Раздел I Издаване на лиценз за платежна институция Заявление за издаване на лиценз Чл. 2. (1) Заявлението за издаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция се подава писмено до БНБ. Необходими документи и информация Чл. 3. (1) Към заявлението по чл. 2 се прилагат следните документи и информация относно заявителя: 2. документи, удостоверяващи, че е внесен изискуемият капитал, съгласно чл. 8 от Закона за платежните услуги и платежните системи, съответстващ на видовете платежни услуги, които заявителят възнамерява да извършва; за дружество в процес на учредяване се прилага удостоверение от банка, че паричните вноски са внесени по набирателна сметка, а за непарични вноски се прилагат документи по	

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	чл. 72 и 73 от Търговския закон;		
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 издаването на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: 8. да прилага надеждни и подходящи мерки за защита на средствата на ползвателите на платежни услуги, както и на използваните платежни инструменти, ако предоставя платежни услуги по чл. 4, т. 1 — 6;	Пълно.	
	НАРЕДБА № 16 Глава втора ПЛАТЕЖНИ ИНСТИТУЦИИ Раздел I Издаване на лиценз за платежна институция Заявление за издаване на лиценз Чл. 2. (1) Заявлението за издаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция се подава писмено до БНБ. Необходими документи и информация Чл. 3. (1) Към заявлението по чл. 2 се прилагат следните документи и информация относно заявителя: 10. мерки за защита на средствата на ползвателите на платежни		

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		услуги, както и на използваните платежни инструменти в съответствие с насока 7.1 от група насоки 4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09, ако заявителят възнамерява да предоставя някоя от платежните услуги по чл. 4, т. 1-6 от Закона за платежните услуги и платежните системи;	
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 издаването 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: г) подходящи управленска рамка и механизми за вътрешен контрол, включително надеждни и ефективни административни и счетоводни процедури; НАРЕДБА № 16 Глава втора ПЛАТЕЖНИ ИНСТИТУЦИИ Раздел I Издаване на лиценз за платежна институция Заявление за издаване на лиценз Чл. 2. (1) Заявлението за издаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция се подава писмено до БНБ.	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		Необходими документи и информация Чл. 3. (1) Към заявлението по чл. 2 се прилагат следните документи и информация относно заявителя: 9. правила и процедури за управление на дейността като платежна институция, обхващащи дейността на заявителя, неговите клонове и представители, които включват: б) управленска рамка и механизми за вътрешен контрол в съответствие с насока 8 от група насоки 4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09, 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 издаването 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; НАРЕДБА № 16 Глава втора ПЛАТЕЖНИ ИНСТИТУЦИИ	Пълно.

Deleted: 1

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		Раздел I Издаване на лиценз за платежна институция Заявление за издаване на лиценз Чл. 2. (1) Заявлението за издаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция се подава писмено до БНБ.. Необходими документи и информация Чл. 3. (1) Към заявлението по чл. 2 се прилагат следните документи и информация относно заявителя: 9. правила и процедури за управление на дейността като платежна институция, обхващащи дейността на заявителя, неговите клонове и представители, които включват: д) процедура за наблюдение, обработване и проследяване на инциденти, свързани със сигурността и жалби на клиенти във връзка със сигурността в съответствие с насока 9 от група насоки 4.1 на Насоки на ЕБО EBA/GL/2017/09;	
Член 5, параграф 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 издаването 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: ж) процедура за записване, наблюдение проследяване и ограничаване на достъпа до чувствителни данни за плащанията;	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		НАРЕДБА № 16 Глава втора ПЛАТЕЖНИ ИНСТИТУЦИИ Раздел I Издаване на лиценз за платежна институция Заявление за издаване на лиценз Чл. 2. (1) Заявлението за издаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция се подава писмено до БНБ. Необходими документи и информация Чл. 3. (1) Към заявлението по чл. 2 се прилагат следните документи и информация относно заявителя: 9. правила и процедури за управление на дейността като платежна институция, обхващащи дейността на заявителя, неговите клонове и представители, които включват: е) процедура за записване, наблюдение, проследяване и ограничаване на достъпа до чувствителни данни за плащанията в съответствие с насока 10 от група насоки 4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09;	
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.б, буква з) (2) Документите, необходими за издаване на лиценз за платежна институция, се определят с наредба на БНБ. (4) За издаването на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: б. да прилага надеждни правила и процедури за управление на дейността, свързана с предоставянето на платежни услуги, които включват:	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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; НАРЕДБА № 16 Глава втора ПЛАТЕЖНИ ИНСТИТУЦИИ Раздел I Издаване на лиценз за платежна институция Заявление за издаване на лиценз Чл. 2. (1) Заявлението за издаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция се подава писмено до БНБ. Необходими документи и информация Чл. 3. (1) Към заявлението по чл. 2 се прилагат следните документи и информация относно заявителя: 9. правила и процедури за управление на дейността като платежна институция, обхващащи дейността на заявителя, неговите клонове и представители, които включват: ж) мерки за осигуряване на непрекъсваемост на дейността в съответствие с насока 11 от група насоки 4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09, включително ясно описание на най-важните процеси, ефективните планове за извънредни ситуации и процедура за редовни тестове и преглед на адекватността и ефективността на тези планове;	з) 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;
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)	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		(2) Документите, необходими за издаване на лиценз за платежна институция, се определят с наредба на БНБ. (4) За издаването 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: и) принципи и определения при събирането на статистически данни за резултатите от дейността, платежните операции и измамите във връзка с предоставяните платежни услуги; НАРЕДБА № 16 Глава втора ПЛАТЕЖНИ ИНСТИТУЦИИ Раздел I Издаване на лиценз за платежна институция Заявление за издаване на лиценз Чл. 2. (1) Заявлението за издаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция се подава писмено до БНБ. Необходими документи и информация Чл. 3. (1) Към заявлението по чл. 2 се прилагат следните документи и информация относно заявителя: 9. правила и процедури за управление на дейността като платежна институция, обхващащи дейността на заявителя, неговите клонове и представители, които включват: з) принципите, прилагани при събирането на статистически данни за резултатите от работата, операциите и измамите в съответствие с насока 12 от група насоки 4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09;	Пълно.
Член 5, параграф	й) документ относно политиката по сигурността, съдържащ подробна	Закон за платежните услуги и платежните системи	

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

1 1, й)	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;	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 издаването на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: б. да прилага надеждни правила и процедури за управление на дейността, свързана с предоставянето на платежни услуги, които включват: к) правила за сигурност, които защитават ползвателите на платежни услуги срещу установените рискове, измамите или незаконното използване на чувствителни и лични данни.	
		НАРЕДБА № 16 Глава втора ПЛАТЕЖНИ ИНСТИТУЦИИ Раздел I Издаване на лиценз за платежна институция Заявление за издаване на лиценз Чл. 2. (1) Заявлението за издаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция се подава писмено до БНБ.	
		Необходими документи и информация Чл. 3. (1) Към заявлението по чл. 2 се прилагат следните документи и информация относно заявителя: 9. правила и процедури за управление на дейността като платежна институция, обхващащи дейността на заявителя, неговите клонове и представители, които включват: и) правила за сигурност в съответствие с насока 13 от група насоки	

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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;;	4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09. 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 издаването 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: д) надеждни и ефективни механизми за вътрешен контрол, установени от заявителя за изпълнение на задълженията по Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма; НАРЕДБА № 16 Глава втора ПЛАТЕЖНИ ИНСТИТУЦИИ Раздел I Издаване на лиценз за платежна институция Заявление за издаване на лиценз Чл. 2. (1) Заявлението за издаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция се подава писмено до БНБ. Необходими документи и информация Чл. 3. (1) Към заявлението по чл. 2 се прилагат следните документи и информация относно заявителя:	Пълно.
---	---	--	--------

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		9. правила и процедури за управление на дейността като платежна институция, обхващащи дейността на заявителя, неговите клонове и представители, които включват: в) механизми за вътрешен контрол, използвани срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма в съответствие с насока 14 от група насоки 4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09; г) проект на вътрешни правила за мерки срещу изпиране на пари и финансиране на тероризма;	
Член 5, параграф 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 издаването 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; НАРЕДБА № 16 Глава втора ПЛАТЕЖНИ ИНСТИТУЦИИ Раздел I	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	Издаване на лиценз за платежна институция Заявление за издаване на лиценз Чл. 2. (1) Заявлението за издаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция се подава писмено до БНБ. Необходими документи и информация Чл. 3. (1) Към заявлението по чл. 2 се прилагат следните документи и информация относно заявителя: 9. правила и процедури за управление на дейността като платежна институция, обхващащи дейността на заявителя, неговите клонове и представители, които включват: а) описание на организационната структура в съответствие с насока 5 от група насоки 4.1 на Насоки на ЕБО EBA/GL/2017/09, включително описание на взаимодействието на заявителя с други доставчици на платежни услуги и/или платежни системи;	
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 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;	Закон за платежните услуги и платежните системи Условия за издаване на лиценз Чл. 10, ал. 2 и ал. 4, т.10 (2) Документите, необходими за издаване на лиценз за платежна институция, се определят с наредба на БНБ. (4) За издаването 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, че са подходящи, за да се гарантира стабилно и разумно управление на платежната институция;	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	НАРЕДБА № 16 Глава втора ПЛАТЕЖНИ ИНСТИТУЦИИ Раздел I Издаване на лиценз за платежна институция Заявление за издаване на лиценз Чл. 2. (1) Заявлението за издаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция се подава писмено до БНБ. Необходими документи и информация Чл. 3. (1) Към заявлението по чл. 2 се прилагат следните документи и информация относно заявителя: 14. списък на лицата, които пряко или косвено притежават квалифицирано дялово участие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в капитала на заявителя, съдържател посочване за всяко от лицата на брой и вид на акциите или други дялови участия, които са записани или ще бъдат записани и номиналната стойност на тези акции или други дялови участия; 18. данни и документи по чл. 6 за лицата, притежаващи квалифицирано дялово участие; Изисквания за квалификация, професионален опит и добра репутация Чл. 4. (1) Управляващите и представляващите заявителя и членовете на неговите органи за управление и надзор могат да бъдат физически лица, които: 1. имат висше образование; 2. имат поне 5-годишен професионален опит, от които три години управленски опит в предприемателство от банкови или финансови	
--	--	--

Deleted: 1

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	сектор, в сравними с банка институции или сравними с банка дружества по смисъла на § 1, т. 2 - 5 от допълнителните разпоредби на Наредба № 20 на БНБ от 2009 г. за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции; 3. не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер, освен ако не са реабилитирани; 4. не са били през последните две години член на орган за управление и надзор или неограничено отговорен съдружник в дружество, когато то е прекратено поради несъстоятелност, ако са останали неудовлетворени кредитори; 5. не са лишени от право да заемат материалноотговорна длъжност; 6. не са включени в списъка по чл. 46, т. 3 от Закона за мерките срещу финансиране на тероризма; и 7. не дават основание за съмнение относно тяхната добра репутация въз основа на събраните за тях данни от въпросника-декларация по чл. 5, ал. 1, т. 2 и други документи. (2) Изискванията по ал. 1, т. 3 - 7 се прилагат и за физическите лица, които пряко или косвено притежават квалифицирано дялово участие в капитала на заявителя, както и за лицата, които по закон представляват юридическите лица, притежаващи пряко или косвено квалифицирано дялово участие в капитала на заявителя. Данни за лицата, притежаващи квалифицирано дялово участие Чл. 6. (1) За всяко физическо лице, което притежава или е записало пряко или косвено квалифицирано дялово участие по	
--	--	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в капиталa на дружеството-заявитель, се представят: 1. документи и информация по чл. 5, ал. 1, т. 1, 2, 3, 4, 5, 7 и 8; 2. декларация и документи за произхода на средствата, с които са направени вноските срещу записаните акции, съответно дялове, или с които същите са придобити, които съдържат описание на конкретните източници за финансиране на участието на лицето в капиталa на заявителя, включително: а) информация за използването на частни финансови ресурси, техния размер и източник; б) информация за достъпа до финансови пазари, включително данни за финансовите инструменти, които се предвижда да бъдат емитирани; в) информация за използване на заети средства с посочване на имената/наименованията на кредиторите и подробности за предоставените кредитни линии, включително падежи, срокове, обезпечения и гаранции, както и информация за източника на приходи, който ще бъде използван за погасяването на тези заеми; в случай че кредиторът не е кредитна институция или финансова институция, предоставяща кредити, заявителят следва да предостави информация за произхода на заетите средства; г) информация за финансови споразумения с други лица, които са съдружници или акционери в дружеството-заявитель; 3. декларация за: а) финансовото му състояние, притежаваното имущество, вида и размера на доходите му за последните 3 години и техните източници; б) вида и размера на постите от него задължения, учредени
--	---

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	залози и ипотeki в полза на трети лица, издадени гаранции и други подобни задължения. 4. информация по насока 15.4 от група насоки 4.1 на Насоки на ЕБО EBA/GL/2017/09; 5. информация за връзки с видни политически личности по смисъла на чл. 3, параграф 9 от Директива (ЕС) 2015/849. (2) За всяко юридическо лице, което притежава или е записало пряко или косвено квалифицирано дялово участие в капитала на дружеството-заявител, се представят следните документи и информация: 1. наименование, седалище и адрес на управление, данни за контакт; 2. единен идентификационен код; за чуждестранно лице се представя аналогичен идентификационен номер, данни за контакт; 3. заверен препис от устава/дружествения договор и други документи по учредяването на дружеството; 4. изчерпателно описание на дейността на юридическото лице и одитирани финансови отчети за последните 3 години или за периода на съществуването му, или обобщение на финансовото състояние за онези дружества, които все още не са изготвили годишни финансови отчети, освен ако не е новоучредяващо се дружество; 5. удостоверение за липса на данъчни и осигурителни задължения; 6. декларация и документи по ал. 1, т. 2 за произхода на средствата, с които са направени вноските срещу записаните акции, съответно дялове, или с които същите са придобити; 7. документи и информация по чл. 5, ал. 1, т. 1, 2, 3, 4, 5, 7, 8 и 9 за лицата, управляващи и представляващи юридическото лице;
--	---

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	8. декларация от управляващите и представляващите юридическото лице за обстоятелствата по ал. 1, т. 3 спрямо тях като физически лица; 9. заверен препис от решението на компетентния орган съгласно закона, устава или учредителния договор за придобиването на акции (дялове) в капитала на дружеството-заявител; 10. описание на организационната структура, съдържащо списък с акционерите (съдружниците) на юридическото лице до действителен собственик; структура и разпределение на капитала му между акционери (съдружници), с посочване на имена и лични данни по документ за самоличност, гражданство, постоянен и постоящ адрес, и съответния дял от капитала и правата на глас на преките или непреки акционери или членове и действителни собственици по смисъла на чл. 3, параграф 6 от Директива (ЕС) 2015/849; 11. информация по насока 15.4 от група насоки 4.1 на Насоки на ЕБО EBA/GL/2017/09; 12. описание на регулираната финансова група, от която заявителят е част или може да стане част, с посочване на предприятия майка, кредитните, застрахователните и осигурителните дружества в групата, както и на техните компетентни органи (на индивидуална или консолидирана основа); 13. в случай че централното управление на юридическото лице е в трета държава, предоставяне на обща информация за регулаторния режим на тази трета държава, приложим за юридическото лице, включително информация за степента, до която нормативната уредба за борба срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма на третата държава съответства на препоръките на Специалната група за финансови действия;	
--	---	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		14. информация за връзки с видни политически личности по смисъла на чл. 3, параграф 9 от Директива (ЕС) 2015/849. (3) Заявителят не представя документи и информация по ал. 2, когато юридическото лице, което притежава или е записало квалифицирано дялово участие, е БНБ или лицензиран от БНБ доставчик на платежни услуги. В този случай, Българската народна банка може да поиска предоставяне на допълнителни документи и информация за удостоверяване спазването на съответните изисквания съгласно Закона за платежните услуги и платежните системи.	
Член 5, параграф 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 издаването 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; НАРЕДБА № 16 Глава втора ПЛАТЕЖНИ ИНСТИТУЦИИ Раздел I	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	Издаване на лиценз за платежна институция Заявление за издаване на лиценз Чл. 2. (1) Заявлението за издаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция се подава писмено до БНБ. Необходими документи и информация Чл. 3. (1) Към заявлението по чл. 2 се прилагат следните документи и информация относно заявителя: 11. списък на лицата, управляващи и представляващи заявителя, и на членовете на неговите органи за управление и надзор; 17. данни и документи по чл. 5 за управляващите и представляващите заявителя и членовете на неговите органи за управление и надзор; Изисквания за квалификация, професионален опит и добра репутация Чл. 4. (1) Управляващите и представляващите заявителя и членовете на неговите органи за управление и надзор могат да бъдат физически лица, които: 1. имат висше образование; 2. имат поне 5-годишен професионален опит, от които три години управленски опит в предприятия от банковия или финансовия сектор, в сравними с банка институции или сравними с банка дружества по смисъла на § 1, т. 2 - 5 от допълнителните разпоредби на Наредба № 20 на БНБ от 2009 г. за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции; 3. не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер, освен ако не са реабилитирани;	
--	---	--

Deleted: 1



**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	4. не са били през последните две години член на орган за управление и надзор или неограничено отговорен съдружник в дружество, когато то е прекратено поради несъстоятелност, ако са останали неудовлетворени кредитори; 5. не са лишени от право да заемат материалноотговорна длъжност; 6. не са включени в списъка по чл. 46, т. 3 от Закона за мерките срещу финансиране на тероризма; и 7. не дават основание за съмнение относно тяхната добра репутация въз основа на събраните за тях данни от въпросника-декларация по чл. 5, ал. 1, т. 2 и други документи. (4) При промяна в лицата по ал. 1, 2 и 3 следва да бъдат спазени всички изисквания на този член, като платежната институция уведомява БНБ и прилага съответните документи и информация за лицата по ал. 1 и 2, преди извършване на промяната, а за лицата по ал. 3 най-късно в 7-дневен срок от настъпване на промяната. Данни за управляващите и представляващите заявителя и за членовете на неговите органи за управление и надзор Чл. 5. (1) За лицата, управляващи и представляващи заявителя, за членовете на неговите органи за управление и надзор, се представят следните документи и информация: 1. имена и лични данни по документ за самоличност, гражданство (настоящо и предишно), постоянен и настоящ адрес; 2. попълнен въпросник - декларация за квалификация, професионален опит и добра репутация съгласно приложението; 3. информация за заеманата позиция, включително, информация за това дали позицията в ръководния орган е със или без изпълнителни функции; описание на основните задължения и	Deleted: 1
--	---	------------

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	отговорности на лицето; посочване на началната дата и продължителност на мандата; 4. документи, удостоверяващи предоставената в т. 3 информация; 5. когато лицето не е български гражданин, свидетелство за съдимост, издадено преди не повече от три месеца, считано от датата на подаване на заявлението, или друг аналогичен документ; 6. заверен препис от диплома за завършено образование; 7. декларация, удостоверяваща спазването на изискванията по чл. 4, ал. 1, т. 4 - 6, както и че лицето не е било осъждано за умишлено престъпление в държава, на която не е гражданин; 8. удостоверение за липса на данъчни и осигурителни задължения; 9. когато е представител на юридическо лице - заверен препис-извлечение от решението на компетентния орган за определянето му за участие в управителен или надзорен орган на платежната институция. (2) Заявителят не представя документите и информацията по ал. 1, когато лицата, управляващи и представляващи заявителя или членовете на неговите органи за управление и надзор, са членове на управителния съвет (съвета на директорите) или надзорния съвет на лицензирана от БНБ банка или са членове на Управителния съвет на БНБ. В този случай Българската народна банка може да поиска предоставяне на допълнителни документи и информация за удостоверяване спазването на съответните изисквания съгласно Закона за платежните услуги и платежните системи. (3) Обстоятелствата по чл. 4, ал. 1, т. 3 за българските граждани се установяват служебно от БНБ по реда на Наредба № 8 на	
--	---	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 5, параграф 1 алинея 1, буква о)	когато е приложено, идентификационни данни на задължителните одитори и одиторски дружества съгласно определеното в Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета	министъра на правосъдието от 2008 г. за функциите и организацията на дейността на бюрата за съдимост (обн., ДВ, бр. 24 от 2008 г).	Пълно.
		Закон за платежните услуги и платежните системи Условия за издаване на лиценз Чл. 10, ал. 2 и ал. 4, т.14 (2) Документите, необходими за издаване на лиценз за платежна институция, се определят с наредба на БНБ. (4) За издаването на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: 14. да има определено одиторско дружество, което е регистриран одитор съгласно Закона за независимия финансов одит	
		НАРЕДБА № 16 Глава втора ПЛАТЕЖНИ ИНСТИТУЦИИ Раздел I Издаване на лиценз за платежна институция Заявление за издаване на лиценз Чл. 2. (1) Заявлението за издаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция се подава писмено до БНБ.	
		Необходими документи и информация Чл. 3. (1) Към заявлението по чл. 2 се прилагат следните документи и информация относно заявителя: 20. идентификационни данни за определеното съгласно чл. 10, ал. 4, т. 13 от Закона за платежните услуги и платежните системи одиторско дружество, регистриран одитор съгласно Закона за независимия финансов одит, които да включват наименование,	

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		седалище и адрес на управление и данни за контакт; Закон за платежните услуги и платежните системи	Пълно.
Член 5, параграф 1 алинея 1, буква п)	п) правен статус и устав на заявителя;	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 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; НАРЕДБА № 16 Глава втора ПЛАТЕЖНИ ИНСТИТУЦИИ Раздел I Издаване на лиценз за платежна институция Заявление за издаване на лиценз Чл. 2. (1) Заявлението за издаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция се подава писмено до БНБ. Необходими документи и информация Чл. 3. (1) Към заявлението по чл. 2 се прилагат следните документи и информация относно заявителя: 1. заверен препис от устава или дружествения договор, а за дружество в процес на учредяване се представя и заверен препис от решението на учредителното събрание за създаване на дружеството и от протокола от заседанието за избор на управителни органи;	
Член 5, р)	адрес на главното управление на	Закон за платежните услуги и платежните системи	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

параграф 1 1 алин 1, буква р)	заявителя.	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 издаването 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; НАРЕДБА № 16 Глава втора ПЛАТЕЖНИ ИНСТИТУЦИИ Раздел I Издаване на лиценз за платежна институция Заявление за издаване на лиценз Чл. 2. (1) Заявлението за издаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция се подава писмено до БНБ. (2) Заявлението съдържа наименование, седалище и адрес на управление на заявителя, изчерпателно изброяване на платежните услуги, които възнамерява да извършва, електронна поща и интернет страницата на заявителя, ако има такива, както и данни за лице за контакт по отношение на предоставените документи.	
Член 5, параграф 1 1 алин 2	За целите на първа алинея, букви г), д), е) и л) заявителят представя описание на правилата си за одит и организационните си правила.	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. (4) За издаването на лиценз за платежна институция трябва да са	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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.	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 взаимоделиствието 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 финансирането 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;
--	---	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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 (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. НАРЕДБА № 16 Глава втора ПЛАТЕЖНИ ИНСТИТУЦИИ Раздел I Издаване на лиценз за платежна институция Заявление за издаване на лиценз Чл. 2. (1) Заявлението за издаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция се подава писмено до БНБ. Необходими документи и информация Чл. 3. (1) Към заявлението по чл. 2 се прилагат следните документи и информация относно заявителя: 9. правила и процедури за управление на дейността като платежна институция, обхващащи дейността на заявителя, неговите клонове и представители, които включват: а) описание на организационната структура в съответствие с насока 5 от група насоки 4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09, включително описание на взаимодействието на заявителя с други доставчици на платежни услуги и/или платежни системи;	
--	--	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		б) управленска рамка и механизми за вътрешен контрол в съответствие с насока 8 от група насоки 4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09, включително надеждни и ефективни административни и счетоводни процедури; в) механизми за вътрешен контрол, използвани срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма в съответствие с насока 14 от група насоки 4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09; г) проект на вътрешни правила за мерки срещу изпиране на пари и финансиране на тероризма; д) процедура за наблюдение, обработване и проследяване на инциденти, свързани със сигурността и жалби на клиенти във връзка със сигурността в съответствие с насока 9 от група насоки 4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09; е) процедура за записване, наблюдение, проследяване и ограничаване на достъпа до чувствителни данни за плащанията в съответствие с насока 10 от група насоки 4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09; ж) мерки за осигуряване на непрекъсваемост на дейността в съответствие с насока 11 от група насоки 4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09, включително ясно описание на най-важните процеси, ефективните планове за извънредни ситуации и процедура за редовни тестове и преглед на адекватността и ефективността на тези планове; и) правила за сигурност в съответствие с насока 13 от група насоки 4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09.	
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	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. НАРЕДБА № 16 Глава втора ПЛАТЕЖНИ ИНСТИТУЦИИ	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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.	Раздел I Издаване на лиценз за платежна институция Заявление за издаване на лиценз Чл. 2. (1) Заявлението за издаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция се подава писмено до БНБ. Необходими документи и информация Чл. 3. (1) Към заявлението по чл. 2 се прилагат следните документи и информация относно заявителя: 9. правила и процедури за управление на дейността като платежна институция, обхващащи дейността на заявителя, неговите клонове и представители, които включват: а) описание на организационната структура в съответствие с насока 5 от група насоки 4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09, включително описание на взаимодействието на заявителя с други доставчици на платежни услуги и/или платежни системи; б) управленска рамка и механизми за вътрешен контрол в съответствие с насока 8 от група насоки 4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09, включително надеждни и ефективни административни и счетоводни процедури; в) механизми за вътрешен контрол, използвани срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма в съответствие с насока 14 от група насоки 4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09; г) проект на вътрешни правила за мерки срещу изпиране на пари и финансиране на тероризма; д) процедура за наблюдение, обработване и проследяване на инициенти, свързани със сигурността и жалби на клиенти във връзка със сигурността в съответствие с насока 9 от група насоки 4.1 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09; е) процедура за записване, наблюдение, проследяване и ограничаване на достъпа до чувствителни данни за плащанията в съответствие с насока 10 от група насоки 4.1 на Насоки на ЕБО
--	---	---

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		EBA/GL/2017/09; ж) мерки за осигуряване на непрекъсваемост на дейността в съответствие с насока 11 от група насоки 4.1 на Насоки на ЕБО EBA/GL/2017/09, включително ясно описание на най-важните процеси, ефективните планове за извънредни ситуации и процедура за редовни тестове и преглед на адекватността и ефективността на тези планове; и) правила за сигурност в съответствие с насока 13 от група насоки 4.1 на Насоки на ЕБО EBA/GL/2017/09.	
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“, задължителна 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. Поправка на 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	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 10 (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 инициране на плащания по чл. 79, 94 и 95. НАРЕДБА № 16 Глава втора ПЛАТЕЖНИ ИНСТИТУЦИИ Раздел I Издаване на лиценз за платежна институция Необходимите документи и информация Чл. 3. (1) Към заявлението по чл. 2 се прилагат следните документи и информация относно заявителя: 21. застрахователен договор или друг еквивалентен документ, потвърждаващ наличието на застраховка „Професионална отговорност“ или друга сравнима гаранция, с размер на покритието, който е в съответствие с Насоки на ЕБО EBA/GL/2017/08, посочващи	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	2007/64/ЕО (<i>Официален вестник на Европейския съюз L 337 от 23 декември 2015 г.</i>) На страница 62, член 5, в параграф 2 <i>вместо:</i> „... задълженията си, посочени в членове 73, 89, 90 и 92.“ <i>да се четат:</i> „... задълженията си, посочени в членове 73, 90 и 92.“	покритието на съответните задължения, в случай че заявителят възнамерява да предоставя платежни услуги по чл. 4, т. 7 и 8 от Закона за платежните услуги и платежните системи; 22. документ относно начина, по който заявителят е изчислил минималната стойност на застраховката „Професионална отговорност“ или друга сравнима гаранция в съответствие с изискванията на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/08, включващ всички приложими компоненти от посочената в чл. 14 формула, в случай че заявителят възнамерява да предоставя платежни услуги по чл. 4, т. 7 и 8 от Закона за платежните услуги и платежните системи; Раздел III Застраховка „Професионална отговорност“ или друга сравнима гаранция Критерии и показатели за определяне на минималната парична стойност на застраховката „Професионална отговорност“ или на друга сравнима гаранция Чл. 13. При определяне на минималната парична стойност на застраховката „Професионална отговорност“ или на друга сравнима гаранция по чл. 10, ал. 6 и чл. 18, ал. 2, т. 1 от Закона за платежните услуги и платежните системи се използват следните критерии и техните показатели: 1. критерий рисков профил, който включва: а) стойността на исканията за възстановяване на средства, за покриване на задълженията по чл. 79, 91, 92, 93, ал. 1, чл. 94 и 95 от Закона за платежните услуги и платежните системи, получени от дружеството;
--	---	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	б) броя на иницирираните платежни операции от дружество, което предоставя платежни услуги по чл. 4, т. 7 от Закона за платежните услуги и платежните системи; в) броя на платежните сметки, до които има достъп дружество, което предоставя платежни услуги по чл. 4, т. 8 от Закона за платежните услуги и платежните системи. 2. критерий вид дейност, определен в зависимост от това дали: а) дружеството предоставя единствено платежни услуги по чл. 4, т. 7 или платежни услуги по чл. 4, т. 8 от Закона за платежните услуги и платежните системи, или и двете; б) дружеството предоставя други платежни услуги, посочени в чл. 4, т. 1-6 от Закона за платежните услуги и платежните системи; в) дружеството извършва дейност, различна от предоставяне на платежни услуги. 3. критерий обем на дейността, който включва: а) стойността на иницирираните операции за дружество, което предоставя платежни услуги по чл. 4, т. 7 от Закона за платежните услуги и платежните системи; б) броя на клиентите, които използват услуги по предоставяне на информация за сметка за дружество, което предоставя платежни услуги по чл. 4, т. 8 от Закона за платежните услуги и платежните системи; 4. критерий сравнима гаранция, който включва: а) конкретните характеристики на сравнимата гаранция; б) задействие на сравнимата гаранция.
	Изчисляване на минималната парична стойност на застраховката „Професионална отговорност“ или на друга сравнима гаранция

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		Чл. 14. (1) Минималната парична стойност на застраховката „Професионална отговорност“ или на друга сравнима гаранция е равна на сбора от сумите, които отразяват съответно критериите рисков профил, вид дейност и обем на дейността. (2) Изчисляването на сумите по ал. 1 се извършва като се съберат стойностите на съответните показатели за всеки критерий, попълнени съгласно насоки 5-7 от Насоки на ЕБО относно критериите за определяне на минималната парична стойност на застраховката „Професионална отговорност“ или друга сравнима гаранция (EBA/GL/2017/08). (3) Минималната парична стойност на застраховката „Професионална отговорност“ или на сравнимата гаранция по ал. 1, изчислена от заявителя, следва да бъде посочена като число за година. (4) Прегледът и преизчисляването на минималната парична стойност по ал. 1 се извършват веднъж годишно, за което се уведомява БНБ в едномесечен срок.	
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,	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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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.		
--	---	--	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 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.	Не подлежи на въвеждане.
	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; г) за предприятията, които са подали заявление за лиценз за предоставяне на платежни услуги, посочени в точка 7 от приложение I, стойността на	

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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 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 стотно	Не подлежи на въвеждане.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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. Каго взема предвид, когато е целесъобразно, придобитият 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 регулаторните технически стандарти, посочени в първа алинея, в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.	Не подлежи на въвеждане.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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 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	Закон за платежните услуги и платежните системи Контрол върху участието в капитал Чл. 14 (1) Физическо или юридическо лице не може без предварително одобрение от БНБ да придобие или увеличи, 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. (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

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	институция би престанала да бъде негово дъщерно предприятие.	дяловите участия на акционерите надхвърлят или спадат под един от праговете, посочени в ал. 1.	Deleted: 1
Член 6, параграф 2	2. Предлагаият приобретател на квалифицирано дялово участие предоставя на компетентния орган информация, в която се посочват размерът на предвиджаното 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) 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 ѝ срокът по изречение първо спира да тече.	Цълно.
		НАРЕДБА № 16 Глава втора ПЛАТЕЖНИ ИНСТИТУЦИИ Раздел I Издаване на лиценз за платежна институция Одобрение за придобиване на контроли върху участието в капитала	

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	Чл. 7. (1) Физическо или юридическо лице, което желае да получи от БНБ предварително одобрение по смисъла на чл. 14 от Закона за платежните услуги и платежните системи да придобие или да увеличи, пряко или косвено, акции/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 чл. 4, параграф 1, т. 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013 или ако това участие достига или надхвърля праговете от 20, 30 или 50 на сто от акциите/дружествените дялове или права на глас по акциите/ дружествените дялове, както и когато платежната институция става дъщерно дружество, следва да подаде до БНБ писмено заявление за решението си за придобиване, в което посочва дали планираното придобиване е: 1. първоначално или води до увеличаване на акционерния/дружествен дял, съответно кой от праговете се достига и/или надхвърля; 2. пряко или косвено; 3. самостоятелно или с други лица при съгласувани действия. (2) Към информацията по ал. 1, т. 1 се включват: 1. данни за вече притежаваните акции/дружествени дялове от капитала на платежната институция, за броя на планираните за придобиване акции/дружествени дялове и спрямо какъв размер на капитала е изчислен прагът; 2. данни за целите на придобиването, за общия брой на акциите/дружествените дялове след придобиването и делът им в капитала. (3) В случай на косвено придобиване към информацията по ал. 1 се включват данни относно начина, по който ще се осъществи това придобиване, както следва: 1. чрез придобиване на квалифицирано участие или увеличаването му в капитала на акционер/съдружник, който
--	---

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		упражнява контрол върху платежната институция, или 2. чрез придобиване на контрол върху акционер/съдружник, който притежава квалифицирано участие в платежната институция. (4) Когато придобиването или част от него се осъществява при съгласувани действия с други лица, заявлението съдържа подробна информация за правните и фактическите основания на съгласуваните действия и се подава от: 1. всяко лице, което пряко ще придобие квалифицирано или по-голямо участие; 2. лицето с най-голям дял, ако никое от действащите съгласувано лица няма да придобие квалифицирано или по-голямо участие; 3. което и да е от лицата, извън случаите по т. 1, ако дяловете им са равни. (5) Към заявлението се прилагат документите и информацията по чл. 6, ал. 1 и 2 за заявителя, както и документ за платена такса съгласно чл. 70.	
Член 6, параграф 3, алинея 1	3. Държавите членки изискват, когато е вероятно влиянието, упражнявано от предложението приобетател по параграф 2, да нареди на разумното и надеждно управление на платежната институция, компетентните органи да направят възражение или да предприемат други 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,	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 на гарантиране на бъдещото ѝ 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, надеждност и пригодност на управляващите и представляващите, както и на членовете на органите на управление и надзор, които ще управляват дейността на платежната институция в резултат на осъществяване на заявеното	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	притежавани от акционерите или членовете на платежната институция.	придобиване, 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. в резултат на осъществяване на заявеното придобиване са изпълнени изискванията на чл. 10, ал. 4, т. 12 и 13; 5. отсъствие на разумни основания за съмнение, че във връзка със заявеното придобиване е извършено, се извършва или е имало опит да се извърши 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. 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.
Член 6, параграф 3, алинея 2	Подобни мерки се прилагат по отношение на физическите или юридическите лица, които не са изпълнили задължението да предоставят предпажителна	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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	информация, както е предвидено в настоящия член.		Пълно.
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; б) когато платежната институция предоставя само платежната услуга, посочена в точка 7 от приложение I, в нито един момент капиталът ѝ не трябва да бъде под 50 000 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 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) № 648/2012 (ОВ, L 176/1 от 27 юни 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;	Пълно.
Член 7, буква б)	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; б) когато платежната институция предоставя само платежната услуга, посочена в точка 7 от приложение I, в нито един момент капиталът ѝ не трябва да бъде под 50 000 EUR;	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 8. 2. 100 000 лв. - когато платежната институция предоставя само платежни услуги по чл. 4, т. 7;	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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 институция, инвестиционен посредник, дружество за управление на активи или застраховател. Настоящият параграф се прилага и когато платежната	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 9, ал. 7 (7) Българската народна банка издава наредба по прилагането на чл. 8 и на този член. НАРЕДБА № 16 Собствен капитал Чл. 9. (2) Когато платежна институция принадлежи към същата група, към която принадлежи и друга платежна институция, кредитна институция, инвестиционен посредник, дружество за управление на	Пълно. Deleted: ¶

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 8, параграф 3	институция има хибриден характер и извършва дейности, различни от предоставянето на платежни услуги.	активи или застрахователно дружество, елементите, изпълняващи условията за собствен капитал, не могат да бъдат използвани повече от веднъж при изчисляването му. Това изискване се прилага и когато платежната институция осъществява допълнителни дейности по чл. 20 от Закона за платежните услуги и платежните системи.	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 услуги, 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, включващ един или повече от елементите, посочени в чл. 26, параграф 1, букви "а" – "д" от Регламент (ЕС) № 575/2013, и 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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Метод А	млн. лв., плюс
Собственият капитал на платежната институция представлява сума, равна на 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, заложен в бизнес плана, освен ако компетентните органи не изискат корекция на този план.	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.
Метод Б	
Собственият капитал на платежната институция представлява сума, равна на 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:	

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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.	
--	--	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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 финансово 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 проверки 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	
--	---	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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 <i>k</i>, 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. 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.	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 изчисленията в	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 9 (5) Въз основа на оценка на процесите по управление на риска, 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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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 Исключения 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 дължат средствата, и когато тези средства се дължат 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 заповед 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.	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 11, параграф 1	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 ползват 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 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.	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 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. 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 държава 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 издаването 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	4. Компетентните органи издават лиценз само ако, предвид	Закон за платежните услуги и платежните системи	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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 издаването на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: б. 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 взаимоделийството 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
----------	---	---

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		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. (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 някои 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 отделияното 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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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, че са подходящи, за да се гарантира стабилно и разумно управление на платежната институция;	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 пречат за ефективното упражняване на надзорните им функции.	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: 12. 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 платежната институция се намира в	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 10, ал. 4, т. 13 (4) За издаване на лиценз за платежна институция трябва да са изпълнени едновременно следните условия спрямо заявителя: 13. по преценка на БНБ изискванията или трудностите при	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 11, параграф 9	тесни връзки, или трудностите при осигуряване на спазването на тези закони, подзаконови или административни разпоредби не пречат за ефективното упражняване на техните надзорни функции..	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 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 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 получаването 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 институцията:	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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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; 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. създавала 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. (4) С даването на съгласие от БНБ за прекратяване на дейността лицензът на платежната институция се смята за обезсилен, като чл. 16, ал. 2, 3, 5 и 6 се прилагат съответно.	
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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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, в която участва.	Пълно.
Член 13, параграф 1, буква д)	д) попада в един от другите случаи, 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 (2) 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 издаване или отнемане на лиценз. Чл. 19, ал. 2, т.7 (2) В регистъра се посочват следните данни за платежната институция, съответно за дружеството за електронни пари: 7. отнемането на издадения лиценз или прекратяването на дейността на	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		платежната институция, съответно на дружеството за електронни пари.	
Член 14, параграф 1, алинея 1, буква а)	Член 14 Регистрация в държавата членка по произход 1. Държавите членки водят публичен регистър, в който се вписват: а)лицензираните платежни институции и техните представители,	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 19 (1) Българската народна банка води публичен регистър на: 1. лицензираните от нея платежни институции, на техните клонове и представители;	Пълно.
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 държавата членка, различна от тяхната държавата членка по произход.	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 32 (9) Представителят или клоният 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	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 19, ал. 2 и ал.3 (2) В регистъра се посочват следните данни за платежната институция, съответно за дружеството за електронни пари: 1. номерът на издадения от БНБ лиценз;	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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.	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 акта за вписване в регистъра; 2. единният идентификационен код; 3. наименованието, седалището и адресът на управление; 4. заличаването от регистъра.	
Член 14, параграф	3. Компетентните органи вписват в публичния регистър всяко отнемане на	Закон за платежните услуги и платежните системи	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

3	лиценз и всяко прекратяване на прилагането на освобождаване съгласно член 32 или 33.	Чл. 19, ал. 2, т.7 и ал. 3, т.4 (2) В регистъра се посочват следните данни за платежната институция, съответно за дружеството за електронни пари: 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: 4. заличаването от регистъра.	
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 (4) 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.	Пълно.
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		Не подлежи на въвеждане.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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 за достъп до съдържашата 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.		Не подлежи на въвеждане.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 15, параграф 5	5. ЕБО разработва проекти на технически стандарти за изпълнение отнасно 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 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.	Не подлежи на въвеждане.
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.	Пълно.
Член 17, параграф	1. По отношение на платежните институции се прилагат mutatis	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

1	mutandis директиви 86/635/ЕИО и 2013/34/ЕС, както и Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета .	Чл. 24 (1) Платежните институции представят на БНБ финансови отчети, които отразяват финансовото им състояние както поотделно, така и на консолидирана основа.	
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 предприятието от обществен интерес по § 1, т. 22, букви „а“ – „ж“ от допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството	Пълно.
Член 17, параграф 3	3. За целите на надзора държавите членки изискват от платежните 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.	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. (2) Българската народна банка издава наредба по прилагането на ал. 1 НАРЕДБА № 16 Задължения за предоставяне на информация от платежна институция Чл. 12. (1) Дружество, лицензирано да извършва дейност като платежна институция, предоставя на БНБ годишни финансови отчети, заверени от одиторско дружество, което е регистриран одитор съгласно Закона за независимия финансов одит и което отговаря на изискванията на чл. 25, ал. 1 от Закона за платежните услуги и платежните системи, в срок до 7 дни от получаването на одиторския доклад, но не по-късно от 15 юли на календарната година, следваща	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		годината, за която отчетът се отнася. (2) Българската народна банка може да изиска от дружество, лицензирано да извършва дейност като платежна институция, да предостави на БНБ междинни финансови отчети.	
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. (2) Одиторите на платежната институция са длъжни при писмено искане от БНБ да ѝ представят съответната документация относно обстоятелствата по ал. 1, както и друга информация и документи.	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		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 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)	Член 18, параграф 1, буква 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 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 парламент и на Съвета от 6 май 2009 г. (ОВ, L 146/37 от 10 юни 2009	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		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 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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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) Платежна институция, лицензирана от БНБ, може да осъществява дейността, за която е лицензирана, пряко или чрез представител, на територията на Република България. (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. НАРЕДБА № 16 Раздел IV Представители и клонове на платежна институция Вписване на представител и клон Чл. 15. (1) Когато лицензирана от БНБ платежна институция възнамерява да предоставя платежни услуги чрез представител на територията на Република България, представя в БНБ следните документи и информация: 1. наименование, седалище и адрес на управление на представителя;	Пълно.
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	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 28, (6) Българската народна банка издава наредба по прилагането на този член.	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	съгласно Директива (ЕС) 2015/849 и които подлежат на незабавно актуализиране при съществени промени в данните, съобщени при първоначалното уведомяване;	НАРЕДБА № 16 Раздел IV Представители и клонове на платежна институция Вписване на представител и клон Чл. 15. (1) Когато лицензирана от БНБ платежна институция възнамерява да предоставя платежни услуги чрез представител на територията на Република България, представя в БНБ следните документи и информация: 5. декларация, че механизмите за вътрешен контрол по чл. 3, ал. 1, т. 9, буква „в“ обхващат и представителя, който платежната институция желае да регистрира;	
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. НАРЕДБА № 16 Раздел IV Представители и клонове на платежна институция Вписване на представител и клон Чл. 15. (1) Когато лицензирана от БНБ платежна институция възнамерява да предоставя платежни услуги чрез представител на територията на Република България, представя в БНБ следните документи и информация: 4. списък на лицата, управляващи и представляващи представителя, и документи и информация по чл. 5, ал. 1 за тези лица,	Пълно.



**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		удостоверяващи изпълнението на изискванията по чл. 4, ал. 1, т. 3-7;	
Член 19, параграф 1, буква г)	г) платежните услуги на платежната институция, във връзка с които е упълномощен представителът; и	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 28 (6) Българската народна банка издава наредба по прилагането на този член. НАРЕДБА № 16 Раздел IV Представители и клонове на платежна институция Вписване на представител и клон Чл. 15. (1) Когато лицензирана от БНБ платежна институция възнамерява да предоставя платежни услуги чрез представител на територията на Република България, представя в БНБ следните документи и информация: 3. описание на платежните услуги, които платежната институция ще извършва чрез представителя;	Пълно.
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. НАРЕДБА № 16 Раздел IV Представители и клонове на платежна институция	Пълно.



**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		Вписване на представител и клон Чл. 15. (1) Когато лицензирана от БНБ платежна институция възнамерява да предоставя платежни услуги чрез представител на територията на Република България, представя в БНБ следните документи и информация: 2. единен идентификационен код на представителя;	
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 приемат допълнителни действия за нейната проверка, преди да впишат представителя в регистъра.	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 29 (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 или противоречива.	Пълно.
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	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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	представителя в регистъра по член 14 и без неоснователно забавяне уведомяват платежната институция за това	- не съответстват на изискванията на този закон и на подзаконовите актове по прилагането му.	
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 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. Чл. 33 (2) Платежна институция, лицензирана в друга държава членка, може да извършва на територията на Република България включените в лиценза ѝ 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 19, параграф 6, алинея 1	6. В случай че платежната институция има намерение да възложи на подизпълнител оперативни функции, свързани с платежни услуги, тя информира за това компетентните органи на своята държава членка по произход.	Закон за платежните услуги и платежните системи 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, 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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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.	(7) Българската народна банка издава наредба по прилагането на този член.	
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 показатели или надеждността ѝ, или непрекъснатото предоставяне от нея на платежни услуги. Държавите членки гарантират, че когато платежни институции възлагат важни оперативни	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 31 (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.	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 показатели или надеждността ѝ, или непрекъснатото предоставяне от нея на платежни услуги. Държавите членки гарантират, че когато платежни институции възлагат важни оперативни	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 се спазват следните изисквания: 1. възлагането да не води до прехвърляне на функции, свързани с управлението на платежната институция, на трети лица;	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	функции на подизпълнител, платежните институции отговарят на следните условия: а) при използването на подизпълнител висшето ръководство не може да делегира своята отговорност;		
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 лиценза 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	7. Платежните институции гарантират, че представителите или клоновете, които действат от тяхно име, информират за това ползвателите на платежни услуги	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 30, ал. 2 (2) Представителите или клоновете на платежната институция информират ползвателите на платежни услуги, че действат от името на платежната институция.	Пълно.
Член 19, параграф 8	8. Платежните институции съобщават без неоснователно забавяне на	Закон за платежните услуги и платежните системи	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

8	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.	Чл. 31, ал. 6 (6) Платежните институции уведомяват БНБ незабавно за всяка промяна в информацията и документите, представени във връзка с използването на подизпълнител.	
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 своите служители, клонове, представители или подизпълнители.	Пълно.
Член 21	Член 21 Съхраняване на данни Държавите членки изискват от 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	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 24, ал. 3 (3) Доставчиците на платежни услуги 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.	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	приложимо право на Съюза.		Пълно.
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 осъществяват 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.	
Член 22, параграф 1, алинея 2	Компетентните органи гарантират независимостта си от икономически субекти и не допускат конфликт на интереси. Без да се засяга първа алинея, платежните институции, кредитните институции, кредитните институции за	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 154 (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.	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	електронни пари и пощенските джиро институции не могат да бъдат определени за компетентни органи.		Не подлежи на въвеждане.
Член 22, параграф 1, алинея 3	Държавите членки уведомяват Комисията за това.		Пълно.
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: - на свободен достъп чрез оправомощени служители в служебните помещения на лицата - обект на платежен надзор, включително до счетоводната и оперативната им отчетност ; - да изисква документи и информация, необходими за наблюдение на спазването на изискванията на този закон; - да ползва външни независими експерти; - да извършва чрез оправомощени служители проверки на място на лицата - обект на платежен надзор, както и на техни представители, клонове и подизпълнители; - 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 за сметка без издаден лиценз или регистрация.	

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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.	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.	Не подлежи на въвеждане.
Член 22, параграф	4. За задачите на определените съгласно параграф 1 компетентни	Закон за платежните услуги и платежните системи	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

4	органи отговарят компетентните органи на държава членка по производ.	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.	
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 осъществяват 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: а) да изискват от платежната	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 156, ал. 1, т. 2 (1) Във връзка с осъществяването на платежния надзор БНБ има право:	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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;	2. да изиска 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; 3. изиска извършването на промени във вътрешните правила и	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		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 извършен 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 съответните им компетентни органи	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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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 законите, подзаконовите или административните разпоредби относно надзора или осъществяването на свързана с платежни услуги стопанска дейност.	нарушения тя може да: 1. отпрати 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 нарушенията 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, подлежащ на надзор по чл. 167, ал. 1, който извърши или допусне извършването на нарушение на този закон, на подзаконовите актове по прилагането му, както и на делегираните регламенти и регламентите за изпълнение на Директива (ЕС) 2015/2366 и Директива 2014/92/ЕС, се налага имуществена санкция в размер от 20 000 до 40 000 лв., а при повторно нарушение – от 40 000 до 60 000 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	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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	капитал за платежните услуги, по-специално когато несвързаните с платежни услуги дейности на платежната институция засягат или може да засегнат финансовата стабилност на платежната институция.	дружество, което е регистриран одитор съгласно Закона за независимия финансов одит и което притежава опит в одита на предприятия 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	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 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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	засягат случаите, уредени от 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 цели 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 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. (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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		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. 3 (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. 3 (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 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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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 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.	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 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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		другите доставчици на платежни услуги, както и със съответните компетентни органи за надзор над платежните системи и системите за сетълмент на ценни книже, 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 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 книже, както и с Европейския банков орган.	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

съгласно член 19 от посочения регламент.	Пълно.
Член 28, параграф 1, алинея 1, буква а) 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 лиценза на платежната институция;	Закон за платежните услуги и платежните системи 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.
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;
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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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) 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. НАРЕДБА № 16 Раздел IV Представители и клонове на платежна институция Вписване на представител и клон Чл. 15 (3) Когато лицензирана от БНБ платежна институция възнамерява да предоставя платежни услуги чрез представител на територията на друга държава членка, представя в БНБ следните документи и информация: 1. документи и информация по ал. 1, т. 1, 3, 4, 6 и 7; 2. идентификационен или данъчен номер на представителя, издаден от съответния орган в държавата членка, в която е установен; 3. описание на организационната структура на представителя, включително броя на офисите и служителите и начина на отчитане към платежната институция; 4. описание на механизмите за вътрешен контрол, които ще бъдат използвани от представителя срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма в съответствие с насока 14.1 от група насоки 4.1 на Насоки на ЕБО EBA/GL/2017/09; 5. описание на процедурите за контрол над представителя относно спазването на мерките срещу изпиране на пари и финансиране на тероризма;	Пълно.
---	--	--	--------

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	6. условия за възлагане на дейност на подизпълнители в приемашата държава членка, ако такова се предвижда.	
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, свързана с територията на приемащата държава членка, описание на организационната структура на клона и идентификационни данни на лицата, отговарящи за управлението на този клон.	Пълно.
	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 32, ал. 3 (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. НАРЕДБА № 16 Раздел IV Представители и клонове на платежна институция Вписване на представител и клон Чл. 15(4) Когато лицензирана от БНБ платежна институция възнамерява да предоставя платежни услуги чрез клон на територията на друга държава членка, представя в БНБ документите и информацията по ал. 3, както и: 1. бизнес план и прогнозен бюджет по отношение на дейността на клона, съдържащ основните цели и бизнес стратегия на клона, включително свързани с дейността на платежната институция, и когато е приложимо на групата, както и прогнозен бюджет за първите три години от дейността; 2. описание на управленската рамка и механизмите за вътрешен контрол по отношение дейността на клона, включително административните и счетоводни процедури и процедурите за управление на риска, съдържащо: а) описание на управленската структура на клона,	

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		включително функционални връзки, както и мястото и ролята на клона в корпоративната структура на платежната институция, и когато е приложимо на групата; б) описание на механизмите за вътрешен контрол на клона, включително процедурите на клона за вътрешен контрол на риска, връзката с процедурата на платежната институция за контрол на вътрешния риск и, когато е приложимо, на групата, както и правилата за вътрешен контрол на клона.	
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) 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, 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. (7) Българската народна банка издава наредба по прилагането на този член.	Пълно.
Член 28, параграф 2, алинея 1	2. В срок от един месец от получаването на цялата информация по параграф 1 компетентните органи на държавата членка по произход я изпращат на компетентните органи на приемащата държава членка.	Закон за платежните услуги и платежните системи 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.	Пълно.
Член 28, параграф 2, алинея 2	В срок от един месец от получаването на информацията от компетентните органи на държавата членка по	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 33 (1) При получаване на уведомление от компетентен орган на	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

2	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.	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
Член 28, параграф 2, алинея 3	Когато компетентните органи на държавата членка по произход не споделят оценката на компетентните органи на приемащата държава членка, те предоставят на тези органи мотивите за своето решение.	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 32, ал. 5 и 10 (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.
		Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		(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 уведомлението съответно по ал. 1 и 5 на основанията, посочени в чл. 29, ал. 3.	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.	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		Чл. 33, ал. 2 (2) Платежна институция, лицензирана в друга държава членка, може да извършва на територията на Република България включените в лиценза ѝ 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.	
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 ѝ 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 4	4. Платежната институция без неоснователно забавяне информира компетентните органи на държавата	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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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.	когато е приложимо документите по ал. 3.	
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 обработката на информацията, която се предоставя, включително обща терминология и стандартни образци за уведомяване, за да се гарантира последователен и ефикасен процес на уведомяване.		Не подлежи на въвеждане.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 29, параграф 1, алинея 1	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 транспонира дяслове 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 държавата членка по произход си сътрудничат с компетентните органи на приемащата държава членка.	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 32 (12) Във връзка с съществуване 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.
Член 29, параграф 1, алинея 1	В рамките на сътрудничеството по първа алинея компетентните органи на държавата членка по произход	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 32 (14) Българската народна банка може да извършва проверки на	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

2	уведомяват компетентните органи на приемашата държава членка, когато възнамеряват да извършат проверка на място на територията на последната.	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 приемашата държава да извършат проверка на място върху дейността на лицензирана от БНБ платежна институция, извършваща дейност на територията на тази държава членка.	
Член 29, параграф 1, алинея 3	Компетентните органи на държавата членка по произход могат обаче да делегират на компетентните органи на приемашата 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 приемашата 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 приемашите държави членки може да въведат изискване платежните институции, които имат представители или клонове на тяхна територия, да им докладват периодически относно дейността, която извършват на тяхна територия.	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 33, ал. 6 (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.	Пълно.
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	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 33, ал. 6 (6) Българската народна банка може да изисква платежните институции, които предоставят платежни услуги на територията на	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 29, параграф 3	съгласно правото на установяване, с цел наблюдение за спазването на разпоредбите на националното право, с които се транспонираат 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.	Република България чрез представител или клон, да предоставят информация за дейността си за нуждите на платежния надзор и за статистически цели.	
Член 29, параграф 3	3. Компетентните органи си предоставят взаимно всяка съществена и/или отнормна 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 отнормна информация и по своя инициатива — цялата съществена информация, включително отнормно спазването на изискванията по член II, 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	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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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.	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. НАРЕДБА № 16 Централно звено за контакт Чл. 16. (1) Платежна институция, лицензирана в друга държава членка, която предоставя платежни услуги на територията на Република България чрез представители, следва да установи централно звено за контакт в Република България, в случай че: 1. броят на представителите, чрез които платежната институция извършва дейност на територията на Република България съгласно правото на установяване, е най-малко десет; 2. стойността на извършените платежни операции на територията на Република България чрез представители съгласно правото на установяване или свободно предоставяне на услуги за предходната календарна година, включително на платежните операции, инициирани при предоставяне на услугата по чл. 4, т. 7 от Закона за платежните услуги и платежните системи, надвишава 6 млн. лв. или тяхната равностойност в друга валута и платежната институция извършва дейност на територията на Република България съгласно правото на установяване чрез най-малко двама представители; или 3. общият брой на платежните операции, извършени на територията на Република България чрез представители съгласно правото на установяване или свободно предоставяне на услуги за предходната календарна година, включително броя на платежните
--	---	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	операции по чл. 4, т. 7 от Закона за платежните услуги и платежните системи, надвишава 100 000 операции и платежната институция извършва дейност на територията на Република България съгласно правото на установяване чрез най-малко двама представители. (2) Платежната институция взлага на централното звено за контакт комуникацията със и докладването на информация на БНБ относно дейността на представителите на платежната институция на територията на Република България, включително и предоставяне на статистически данни относно извършените платежни услуги на територията на Република България, както и представянето на БНБ на отчета по чл. 51, ал. 1 от Наредба № 3 на БНБ от 2018 г. за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти. Централното звено за контакт улеснява компетентните органи на изпращащата държава членка или БНБ при извършване на надзорни проверки на представителите и изпълнението на наложени от компетентните органи надзорни мерки. (3) Платежната институция предоставя на БНБ следните документи и информация във връзка с установяването на централно звено за контакт: 1. наименование, седалище и адрес на управление на лицето; 2. единен идентификационен код; 3. списък на лицата, управляващи и представляващи централното звено за контакт; 4. данни за контакт с централното звено за контакт. (4) При промяна в данните по ал. 3 платежната институция предоставя съответните документи и информация в БНБ в 7-дневен срок от настъпване на промяната.	
--	--	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 29, параграф 6	станданти до 13 януари 2017 г.		Не подлежи на въвеждане.
	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 транспонира дялове III и IV. В проектите на регулаторни технически стандарти се конкретизират 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		

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 29, параграф 7	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 технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.		Не подлежи на въвеждане.
Член 30, параграф 1, алинея 1	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	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 33 (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. Чл. 32 (15) Когато БНБ бъде сезирана от компетентен орган на приемащата държава, че платежна институция, лицензирана от БНБ,	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	транспонира дял III или IV, той без забавяне уведомява компетентния орган на държавата членка по приход.	извършваща дейност чрез представител или клон на нейната територия, нарушава националното законодателство на приемащата държава, с което се транспонираат дялове II, III и IV от 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 (ОВ, L 337/35 от 23 декември 2015 г.), наричана по-нататък „Директива (ЕС) 2015/2366“, и прецени, че сигналът е основателен, взема необходимите мерки за преустановяване на нарушението от страна на съответната платежна институция. Българската народна банка 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 производ, след като направи оценка на получената съгласно първа алинея информация, без забавяне взема всички подходящи мерки, за да гарантира преустановяване на нарушението от страна на съответната платежна институция. Компетентният орган на държавата членка по производ съобщава без забавяне тези мерки на компетентния орган на приемащата държава членка и на компетентните органи на евентуалните други заинтересовани държави членки.	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 32 (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 транспонираат дялове II, III и IV от 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 (ОВ, L 337/35 от 23 декември 2015 г.), наричана по-нататък „Директива (ЕС) 2015/2366“, и прецени, че сигналът е основателен, взема необходимите мерки за преустановяване на нарушението от страна на съответната платежна институция. Българската народна банка своевременно уведомява компетентния орган на приемащата държава и когато е приложимо – компетентните органи на други заинтересовани държави членки, за предприетите мерки.	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 30, параграф 2	2. В извънредни ситуации, когато са необходими незабавни действия за преодоляване на сериозна заплаха за колективните интереси на ползвателите на платежни услуги в приемашата държава членка, компетентните органи на приемашата 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 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.	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 приемашата държава членка. Те не трябва да водят до предимство за ползвателите на платежни услуги на платежната институция в приемашата държава членка спрямо ползвателите на платежни услуги на платежната институция в други държави членки.	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 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.	Пълно.
Член 30, параграф 3, алинея 3	Предпазните мерки са временни, като прилагането им се прекратява, когато бъдат предприети действия за	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 33 (11) Действието на надзорните мерки по ал. 10 се прекратява,	Пълно.



**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 30, параграф 4	преодоляването на установените сериозни заплахи, включително със съдействието на компетентните органи на държава членка по произход или на ЕБО или в сътрудничество с тях, както е предвидено в член 27, параграф 1.	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.	
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 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	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 184, ал. 2, 5 и 6 (2) Административните актове на БНБ се мотивират и подлежат на незабавно изпълнение. (5) 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	Пълно.



**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	институция.	адрес на управление, ако е юридическо лице. (6) 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".	Не подлежи на въвеждане.
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.		
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 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		Република България не се възползва от предложената опция.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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 действително осъществява стопанската си дейност.	Република България не се възползва от предложената опция.
Член 32, параграф 3	3. Лицата, посочени в параграф 1 от настоящия член, се третираат като платежни институции, без за тях да се прилага член 11, параграф 9 и членове 28, 29 и 30.	Република България не се възползва от предложената опция.
Член 32, 4.	Държавите членки могат също да	Република България

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

параграф 4	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.	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 предотвратяване на изпирането на пари	Република България не се възползва от предложената опция.
Член 33, параграф 1	Член 33 Доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка 1. Физическите или юридическите лица, които предоставят само	Пълно.
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		



**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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.	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 начинът на предоставяне на платежни услуги, да бъдат ясно, подробно и изчерпателно определени; 3. бизнес планът и прогнознит 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
--	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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; к) 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 сроковете по чл. 11 БНБ разглежда заявлението по ал. 1 и взема решение за вписване или отказва вписване в публичния регистър по чл. 19. (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.
--	---

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	(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. 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.	
	НАРЕДБА № 16 Глава трета ДОСТАВЧИЦИ НА УСЛУГИ ПО ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СМЕТКА Заявление за регистриране Чл. 17. (1) Заявлението за регистриране на доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка в регистъра по чл. 19 от Закона за платежните услуги и платежните системи се подава писмено до БНБ. (2) Заявлението съдържа наименование, седалище и адрес на	

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	управление на заявителя, посочване на платежната услуга по предоставяне на информация за сметка, която възнамерява да извършва, електронна поща и интернет страницата на заявителя, ако има такива, както и данни за лице за контакт по отношение на предоставените документи. Необходими документи и информация Чл. 18. (1) Към заявлението по чл. 17 се прилагат следните документи и информация относно заявителя: 1. заверен препис от устава или дружествения договор, а за дружество в процес на учредяване се представя и заверен препис от решението на учредителното събрание за създаване на дружеството и от протокола от заседанието за избор на управителни органи; 2. декларация и документи от акционерите/съдружниците за произхода на средствата, с които са направени вноските срещу записаните акции, съответно дялове, или с които същите са придобити; 3. единен идентификационен код; 4. информация за това дали заявителят е бил регулиран или в момента се регулира от компетентен орган в сектора на финансовите услуги; 5. изчерпателно описание на дейността на заявителя за последните 3 години или за периода на съществуване на дружеството, освен ако заявителят не е дружество в процес на учредяване; 6. програма за извършване на дейността, която включва най-малко: а) изчерпателно описание на услугата по предоставяне на информация за сметка, която заявителят възнамерява да извършва,
--	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	съдържащо: - аа) проекти на договори между всички страни, участващи в предоставянето на платежната услуга, ако е приложимо; - бб) общи условия за предоставянето на услугата по предоставяне на информация за сметка; - вв) срокове за изпълнение на услугата по предоставяне на информация за сметка. б) предвиден брой на помещениата, в които заявителът възнамерява да предоставя услугата по предоставяне на информация за сметка и техните адреси, ако е приложимо; в) описание на спомагателните услуги към услугата по предоставяне на информация за сметка, включително на дейностите по смисъла на чл. 20, ал. 1, т. 1 от Закона за платежните услуги и платежните системи, ако е приложимо; г) декларация за това, че заявителът в нито един момент няма да придобие фактическа власт върху средствата; д) декларация за това дали заявителът планира да предоставя услуги по предоставяне на информация за сметка и в други държави членки или в трети държави; е) информация за това дали заявителът възнамерява през следващите три години да предоставя или вече предоставя други допълнителни дейности по смисъла на чл. 20 от Закона за платежните услуги и платежните системи, различни от дейностите по буква „в“, включително описание на вида и очаквания обем на дейностите; ж) информацията, посочена в Насоки на ЕБО EBA/GL/2017/08. 7. Бизнес план и прогнозен бюджет за първите три години от дейността, които включват най-малко:	
--	--	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	а) план за развитие и икономическа обясновка на дейността, който включва: аа) етапите на изпълнение на плана за развитие на дружеството, във връзка със заявената услуга по предоставяне на информация за сметка и предвиждания график за изпълнение на плана за развитие с конкретни периоди за всеки етап; бб) изчерпателен анализ на съответния сегмент на пазара на платежни услуги, включително на конкуренцията и конкретните конкурентни предимства на дружеството; вв) описание на ползвателите, към които са насочени предвидените услуги по предоставяне на информация за сметка, маркетинговите материали и каналите за разпространение. б) одитирани финансови отчети за последните 3 години или за периода на съществуване на дружеството, или обобщение на финансовото състояние за онези дружества, които все още не са изготвили годишни финансови отчети, освен ако заявителят не е дружество в процес на учредяване; в) прогнозен бюджет за първите три години от дейността, основан на реалистични разчети, който показва, че заявителят е в състояние да използва подходящи и пропорционални системи, ресурси и процедури, позволяващи надеждното извършване на неговата дейност, в съответствие с насока 4.1, буква „в“ от група насоки 4.2 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09, който съдържа: аа) прогнозни отчет за доходите и баланс, включително целеви и кризисни сценарии, както и техните базови допускания, свързани с обем и стойност на операциите, брой на клиентите, начин на ценообразуване, среден размер на операция, очаквано увеличение на прага на рентабилност;
--	---

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	бб) пояснения за основните източници на приходи и разходи, финансовите задължения и капиталовите активи; вв) схема и подробна разбивка на прогнозните парични потоци за следващите три години. 8. правила и процедури за управление на дейността като доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка, обхващащи дейността на заявителя, неговите клонове и представители, които включват: а) описание на организационната структура в съответствие с насока 5 от група насоки 4.2. от Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09, включително описание на взаимодействието на заявителя с други доставчици на платежни услуги и/или платежни системи; б) управленска рамка и механизми за вътрешен контрол в съответствие с насока 6 от група насоки 4.2 от Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09, включително надеждни и ефективни административни и счетоводни процедури; в) процедура за наблюдение, обработване и проследяване на инциденти, свързани със сигурността и жалби на клиенти във връзка със сигурността в съответствие с насока 7 от група насоки 4.2 от Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09; г) процедура за записване, наблюдение, проследяване и ограничаване на достъпа до чувствителни данни за плащанията в съответствие с насока 8 от група насоки 4.2 от Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09; д) мерки за осигуряване на непрекъсваемост на дейността в съответствие с насока 9 от група насоки 4.2 от Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09, включително ясно описание на най-важните процеси, ефективните планове за извънредни ситуации и процедура за
--	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	редовни тестове и преглед на адекватността и ефективността на тези планове; е) правила за сигурност в съответствие с насока 10 от група насоки 4.2 от Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09; 9. списък на лицата, управляващи и представляващи заявителя, и на членовете на неговите органи за управление и надзор; 10. документи и информация по чл. 5 за управляващите и представляващите заявителя и членовете на неговите органи за управление и надзор; 11. застрахователен договор или друг еквивалентен документ, потвърждаващ наличието на застраховка „Професионална отговорност“ или друга сравнима гаранция, с размер на покритието, който е в съответствие с Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/08, посочващ покритието на съответните задължения; 12. документ относно начина, по който заявителят е изчислил минималната стойност на застраховката „Професионална отговорност“ или друга сравнима гаранция в съответствие с изискванията на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/08, включващ всички приложими компоненти от посочената в чл. 14 формула; 13. декларация, че подадената със заявлението информация и приложените към заявлението документи са актуални, пълни и достоверни; 14. документ за платена такса съгласно чл. 70. (2) За заявлението и приложените към него документи и информация се прилагат съответно разпоредбите на чл. 3, ал. 2-9. (3) След регистрирането му доставчикът на услуги по предоставяне на информация за сметка уведомява незабавно БНБ за всяка промяна в документите и информацията, предоставени във	
--	---	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	връзка с регистрацията. Изисквания за квалификация, професионален опит и добра репутация Чл. 19. За лицата, управляващи и представляващи заявителя и за членовете на неговите органи за управление и надзор, се прилагат съответно разпоредбите на чл. 4, ал. 1 и 4. Данни за управляващите и представляващите заявителя и за членовете на неговите органи за управление и надзор Чл. 20. За лицата, управляващи и представляващи заявителя и за членовете на неговите органи за управление и надзор се представят документите и информацията по чл. 5. Представители и клонове на доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка Чл. 21. (1) За лицата, управляващи и представляващи клонове и представители на заявителя, се прилагат съответно разпоредбите на чл. 4, ал. 3 и 4. (2) Когато регистриран от БНБ доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка възнамерява да извършва услуги по предоставяне на информация за сметка на територията на друга държава членка чрез клон или представител, представя документите и информацията съответно по чл. 15, ал. 3 и 4. (3) За клоновете и представителите на доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка се прилагат съответно разпоредбите на чл. 15, ал. 5-9.	
Член 33, параграф 2	2. Лицата, посочени в параграф 1 от настоящия член, се третираат като платежни институции, като за тях не се	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл.2 (2) За доставчици на услуги по предоставяне на информация за
		Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 34	прилагат дялове III и IV, с изключение на членове 41, 45 и 52 и когато е приложимо, членове 67, 69 и 95—98.	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 лица, до платежни системи са	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, операционен риск и бизнес риск и за защита на финансовата и	Пълно.



**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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.	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 платежни услуги, които са част от една	Закон за платежните услуги и платежните системи Ограничения за достъп 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	Пълно.

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366

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.	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.	май 1998 г. относно окончателността на съдържанието в платежните системи и в системите за съдържание 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.	Пълно.
Член 35, параграф 2, алинея 3	Участникът предоставя на отправил искането доставчик на платежни услуги пълно изложение на мотивите за евентуален отказ.	Закон за платежните услуги и платежните системи Ограничения за достъп 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.	май 1998 г. относно окончателността на съдържанието в платежните системи и в системите за съдържание 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.	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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 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 дружествата за електронни пари по обективен, недискриминационен и	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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.	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.	
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 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 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, посочва съгласно кое изключение по ал. 1, т. 11, букви „а“ и „б“ извършва тази дейност и заявява вписване в регистъра по чл. 19. Въз основа на уведомлението и след преценка на критериите, посочени в ал. 1, т. 11, БНБ вписва доставчика на услуги в регистъра по чл. 19 или отказва вписването му, когато дейността не се квалифицира като извършвана по ограничен начин. Доставчик на услуги, чиято дейност се квалифицира като извършвана по ограничен начин, ежегодно до 31 март, предоставя информация на БНБ за общата стойност на всички	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 37, параграф 2, алинея 2	2. Въз основа на това уведомление компетентният орган взема мотивирано решение на базата на критериите, посочени в член 3, буква к), когато дейността не се квалифицира като ограничена мрежа, и информира доставчика на услуги за това.	изпълнени платежни операции през предходната календарна година. 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 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, посочва съгласно кое изключение по ал. 1, т. 11, букви „а“ и „б“ извършва тази дейност и заявява вписване в регистъра по чл. 19. Въз основа на уведомлението и след преценка на критериите, посочени в ал. 1, т. 11, БНБ вписва доставчика на услуги в регистъра по чл. 19 или отказва вписването му, когато дейността не се квалифицира като извършвана по ограничен начин. Доставчик на услуги, чиято дейност се квалифицира като извършвана по ограничен начин, ежегодно до 31 март, предоставя информация на БНБ за общата стойност на всички изпълнени платежни операции през предходната календарна година.	Пълно.
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 в срок до 31 юли 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. Въз основа на уведомлението и заключението, БНБ вписва доставчика на услуги в регистъра по чл. 19.	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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
Член 38, параграф 1	ДЯЛ III ПРОЗРАЧНОСТ НА УСЛОВИЯТА И ИЗИСКВАНИЯТА ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПЛАТЕЖНИТЕ УСЛУГИ ГЛАВА I 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,	2. Държавите-членки могат да прилагат		Република България

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

параграф 2	разпоредбите на настоящия дял да се прилагат за микропредприятията по същия начин, както за потребители.		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 Съюза.	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
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	Закон за платежните услуги и платежните системи Такси за предоставяне на информация	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 40, параграф 2	начислява на ползвателя на платежни услуги такси за предоставяне на информация по настоящия дял.	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. 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 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	Закон за платежните услуги и платежните системи	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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.	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.	
Член 42. параграф 1, буква а)	Член 48 Дерогация от изискванията за 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	Закон за платежните услуги и платежните системи 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;	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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;		
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, предвиден в член 51, параграф 1;	Закон за платежните услуги и платежните системи Исключения от изискванията за информация относно платежни инструменти и електронни пари на ниска стойност 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;	Пълно.
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	Закон за платежните услуги и платежните системи Исключения 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	Пълно.



**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 42, параграф 2	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.	това; в този случай доставчикът на платежни услуги осигурява на платеца възможност да проверява размера на наличните средства.	
Член 43, параграф 1	2. За национални платежни операции 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.		Република България 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 операции, 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	Закон за платежните услуги и платежните системи	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

2	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.	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 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.	
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,	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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 44, параграф 2	или на който и да е друг език, уговорен между страните. 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 незабавно след изпълнението на платежната операция.	Закон за платежните услуги и платежните системи Предварителна информация Чл. 54. (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.	Пълно.
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, съдържачи 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	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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	и условия: а) посочване на информацията или на уникалния идентификатор, които трябва да бъдат предоставени от ползвателя на платежни услуги, за да бъде точно иницирирано или изпълнено платежното нареждане;	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 иницириране или изпълнение на платежното нареждане;	
Член 45, параграф 1, буква б)	б) максимален срок за изпълнение на предоставяната платежната услуга;	Закон за платежните услуги и платежните системи Предварителна информация Чл. 54. (1) т. 2. максималния срок за изпълнение на предоставяната платежна услуга;	Пълно.
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 иницириране на плащане преди иницирирането предоставят или	Закон за платежните услуги и платежните системи Предварителна информация	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	осигуряват на разположение на платеца следната ясна и изчерпателна информация: а) наименование на доставчика на платежни услуги по инициране на плащане, 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 всякакви други данни за връзка, включително адрес на електронна поща, които могат да бъдат използвани за връзка с доставчика на услугите по инициране на плащане;	Чл. 54. (2) т. 1 В допълнение на информацията по ал. 1, преди иницирането на плащане, доставчиците на услуги по инициране на плащане предоставят или осигуряват на разположение на платеца следната информация: 1. наименование, седалище и адрес на управление на доставчика на платежни услуги по инициране 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, еключително електронен адрес, които могат да бъдат използвани за контакт с доставчика на услугите по инициране на плащане;	
Член 45, параграф 2, буква б)	б) данни за връзка на компетентния орган.	Закон за платежните услуги и платежните системи Предварителна информация	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.	Чл. 54. (2) т. 2. данни за контакт с компетентния орган. 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,	Член 46	Закон за платежните услуги и платежните системи	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

буква а)	Информация, предоставяна на платеца и на получателя след иниципирането на платежното нареждане В допълнение към информацията и условията, посочени в член 45, когато дадено платежно нареждане е иниципирано посредством доставчик на услуги по иниципиране на плащане, незабавно след 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 иниципиране на платежното нареждане пред доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката на платеца;	Информация, предоставяна на платеца и получателя след подаване на платежно нареждане посредством доставчик на услуги по иниципиране на плащане Чл. 55. В допълнение към информацията по чл. 54, когато плащането е иниципирано чрез подаване на платежно нареждане посредством доставчик на услуги по иниципиране на плащане, незабавно след иниципирането на плащането, доставчикът на услуги по иниципиране на плащане предоставя или осигурява на разположение на платеца и при необходимост — на получателя следната информация: 1. потвърждение за успешното иниципиране 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 иниципиране 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 иниципиране на плащане Чл. 55. т. 3. стойността на платежната операция;	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 46, буква г)	г) когато е приложимо, размера на евентуалните такси, платими на доставчика на услугите по иниципиране на плащането за операцията, и когато е приложимо, разбивка по стойност на тази сума.	Закон за платежните услуги и платежните системи Информация, предоставяна на платеща и получателя след подаване на платежно нареждане посредством доставчик на услуги по иниципиране на плащане Чл. 55. т. 4. Когато е приложимо, размера на таксите, платими на доставчика на услугите по иниципиране на плащането за операцията, и ако е приложимо, информация за техния вид и стойност.	Пълно.
Чл. 47	Член 47 Информация, предоставяна на доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката на платеща при услуги по иниципиране на плащане При иниципирането на платежно нареждане посредством доставчик на услуги по иниципиране на плащане този доставчик осигурява на разположение на доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката на платеща, справочна информация относно платежната операция.	Закон за платежните услуги и платежните системи Информация, предоставяна на доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката на платеща при услуги по иниципиране на плащане Чл. 56. При иниципирането на плащане чрез подаване на платежно нареждане посредством доставчик на услуги по иниципиране на плащане, този доставчик осигурява на разположение на доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката на платеща, регистрационния номер на платежната операция.	Пълно.
Член 48, буква а)	Член 48 Информация, предоставяна на платеща след получаване на платежното нареждане Незабавно след получаването на платежното нареждане доставчикът на платежни услуги на платеща предоставя или осигурява на разположение на платеща по начина, предвиден в член 44, параграф 1, всички посочени по-долу данни по отношение на	Закон за платежните услуги и платежните системи Информация, предоставяна на платеща след получаване на платежното нареждане Чл. 57. (1) Незабавно след получаване на платежното нареждане доставчикът на платежни услуги на платеща предоставя или осигурява на разположение на платеща 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;	Пълно.



**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	собствените си услуги: а) справочна информация, позволяваща на платеца да идентифицира платежната операция и когато е приложимо, информация, свързана с получателя;	(2) За информацията по ал. 1 се прилагат изискванията на чл. 54, ал. 3 и 4.	
Член 48, буква б)	б) сумата по платежната операция, изразена във валутата, посочена в платежното нареждане;	Закон за платежните услуги и платежните системи Информация, предоставяна на платеца след получаване на платежното нареждане Чл. 57. (1) т. 2. стойността на платежната операция, изразена във валутата, в която е дадено платежното нареждане;	Пълно.
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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		извършената обмяна на валута; (2) За информацията по ал. 1 се прилагат изискванията на чл. 54, ал. 3 и 4.	
Член 48, буква д)	д) датата на получаване на платежното нареждане.	Закон за платежните услуги и платежните системи Информация, предоставяна на платеща 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 и 4.	Пълно.
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 достъпен начин следната информация по отношение на предлаганите от него услуги: 1. регистрационния номер на платежната операция и, когато е необходимо, информация относно платеща, както и всяка друга информация, придружаваща платежната операция; (2) Към информацията по ал. 1 се прилагат изискванията на чл. 54, ал. 3 и 4.	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 платеща, 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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		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.	
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 приложимо;	Закон за платежните услуги и платежните системи Информация, предоставяна на получателя след изпълнение на платежното нареждане 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.	Пълно.
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 обменната 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	Закон за платежните услуги и платежните системи	Пълно.



**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	Рамкови договори Член 50 Обхват Настоящата глава се прилага към платежни операции, които са предмет на рамков договор.	Раздел III Рамкови договори Приложно поле Чл. 59. (1) Този раздел се прилага за платежни операции, които са предмет на рамков договор.	
Член 51, параграф 1	Член 51 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.	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: 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.	Пълно.
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 спазва параграф 1, доставчикът на платежни услуги	Закон за платежните услуги и платежните системи Начин за предоставяне на информацията Чл. 61. (2) Когато по искане на ползвателя на платежни услуги рамковият договор е сключен чрез средства за дистанционна	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	изпълнява задълженията си по посочения параграф незабавно след сключването на рамковия договор.	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.	
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 условията, посочени в член 52.	Закон за платежните услуги и платежните системи Начин за предоставяне на информацията 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.	Пълно.
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, б)	данни за съответните надзорни	Закон за платежните услуги и платежните системи	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

параграф 1, буква б)	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;	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);	
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 иницирано 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 инициране 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, г)	справка за момента на получаване на	Закон за платежните услуги и платежните системи	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

параграф 2, буква г)	платежно нареждане в съответствие с член 78 и за крайния срок — в случай че има такъв, определен от доставчика на платежни услуги;	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;	
Член 52, параграф 2, буква д)	д) максимален срок за изпълнение на платежните услуги, които се предоставят;	Закон за платежните услуги и платежните системи Предварителна информация Чл. 60, т. 2 д) максималния срок за изпълнение на предоставяните платежни услуги;	Пълно.
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, лихвенния процент и обменния курс: а) всички такси, дължими от ползвателя на платежната услуга на доставчика на платежната услуга, включително тези, които са свързани с	Закон за платежните услуги и платежните системи Предварителна информация Чл. 60, т. 3. таксите, комисионите, лихвените проценти и обменните	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	начина и честотата на предоставяне или осигуряване на разположение на информацията по настоящата директива, както и разбивката им по стойност, когато е приложимо;	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;	
Член 52, параграф 3, буква б)	б) когато е приложимо — лихвеният процент и обменният курс, които се 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;	Закон за платежните услуги и платежните системи 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;	Пълно.
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	Закон за платежните услуги и платежните системи Предварителна информация Чл. 60, т. 4. реда за осъществяване на комуникация между страните по договора;	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	предаване на информация или съобщения по настоящата директива;	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 уведомяване съгласно този закон;	
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 информация ще бъде предоставяна или оставяна на разположение на ползвателя на платежни услуги;	Пълно.
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 ползвателът 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	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,	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	69, параграф 1, буква б);	присвояване или неразрешена употреба на платежен инструмент съгласно чл. 75, т. 2;	
Член 52, параграф 5, буква б)	б) защитената процедура за уведомяване на ползвателя на платежни услуги от доставчика на платежни услуги в случай на предпологаема 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 на съмнение за или наличие на измама или заплаха за сигурността;	Пълно.
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,	е) отговорността на доставчика на	Закон за платежните услуги и платежните системи	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

параграф 5, буква е)	платежни услуги за иницирането или изпълнението на платежните операции в съответствие с член 89; Поправка на 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 (Официален вестник на Европейския съюз L 337 от 23 декември 2015 г.) На страница 86, член 52, точка 5, буква е) <i>вместо:</i> „...платежните операции в съответствие с член 89;“ <i>да се чете:</i> „...платежните операции в съответствие с членове 89 и 90.“.	Предварителна информация Чл. 60, т. 5. е) отговорността на доставчика на платежни услуги за изпълнението на платежните операции съгласно чл. 91, 92, чл. 93, ал. 1 и чл. 94;
Член 52, параграф 5, буква ж)	ж) условия за възстановяване на средства в съответствие с членове 76 и 77;	Закон за платежните услуги и платежните системи Предварителна информация Чл. 60, т. 5. ж) условията за възстановяване на средства в съответствие с чл. 82;
Член 52, параграф 6, буква а)	б. 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	Закон за платежните услуги и платежните системи Предварителна информация Чл. 60. т. 6. изменението и прекратяването на рамковия договор:

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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;	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;	
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 предвиджаното според договора приложимо право и/или компетентен съд;	Пълно.
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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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 изменението 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 предвиджани 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 изменението преди датата, на която е предложено да влязат в сила.	Пълно.
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	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	Пълно.



**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 54, параграф 2	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 изменението, същият има правото да прекрати рамковия договор безплатно и по всяко време преди датата, на която изменението е трябвало да започнат да се прилагат.	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.	
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 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	Закон за платежните услуги и платежните системи Промени в рамковия договор Чл. 62. (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 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 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.	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	платежни услуги, могат да бъдат прилагани без предизвестие.		
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. Евантуалните такси за прекратяването на рамковия договор трябва да са подходящи и съобразени с разходите.	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 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.	Пълно.
Член 55, параграф 3	3. Ако това е уговорено в рамковия договор, доставчикът на платежни услуги може да прекрати безсрочен	Закон за платежните услуги и платежните системи Прекратяване	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	рамков договор, като даде предизвестие от най-малко два месеца по начина, определен в член 51, параграф 1.	Чл. 63. (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. Предизвестие се предоставя на ползвателя на платежни услуги на хартиен или друг дъготраен носител.	
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. Когато 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, параграф 6	6. Държавите-членки могат да предвидят по-благоприятни разпоредби за ползвателите на платежни услуги.		Република България 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	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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	рамков договор, иницирана 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;	му предоставя изрична информация относно: 1. максималния срок за изпълнението ѝ;	
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 нареждане, доставчикът на платежни услуги на платеца му предоставя без услуги на платеца информацията, неоснователно забавяне и по начина, определен в член 51, параграф 1, цялата посочена по-долу информация: а) справочна информация, даваща възможност на платеца да	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 незабавно на хартиен или друг дълготраен носител следната информация: 1. регистрационен номер на платежната операция и, когато е необходимо, информация относно получателя;	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

идентифицира всяка платежна операция и в зависимост от случая, информация, свързана с получателя;		
Член 57, параграф 1, буква б) б) сума по платежната операция във валутата, в която е задължена платежната сметка на платеща, или във валутата, използвана за платежното нареждане.	Закон за платежните услуги и платежните системи Информация, предоставяна на платеща 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 платеща, 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, чисто плащане дължи платещът;	Закон за платежните услуги и платежните системи Информация, предоставяна на платеща относно отделни платежни операции по рамков договор Чл. 65. (1) т. 3. данни за размера на всички такси и лихви, дължими от платеща 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 платеща, и стойност по платежната операция след валутното конвертиране;	Закон за платежните услуги и платежните системи Информация, предоставяна на платеща 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.
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 платеща 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, 2. Рамковият договор включва условия,	Закон за платежните услуги и платежните системи	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

параграф 2	съгласно което платежът 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 платеща да я съхранява и да я възпроизвежда в непроменен вид.	Информация, предоставяна на платеща относно отделни платежни операции по рамков договор Чл. 65. (2) В рамковия договор следва да бъде предвидено, че платежът 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 платеща да съхранява и възпроизвежда информацията в непроменен вид.	
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)	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: а) справочна информация, даваща възможност на получателя да идентифицира платежната операция и платеща, както и всякаква информация, предадена при платежната операция;	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 платеща, както и всяка друга информация, придружаваща платежната операция;	Пълно.
Член 58, параграф	б) сума по платежната операция във валутата, с която е заверена платежната	Закон за платежните услуги и платежните системи Информация, предоставяна на получателя относно отделни	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 58, параграф 1, буква в)	сметка на получателя;	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;	
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	Пълно.
Член 58, параграф 2	2. Рамковият договор може да включва условие, съгласно което информацията 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.	Чл. 66. (1) 5. вальора на заверяване на сметката на получателя. 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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 58, параграф 3	3. Държавите членки обаче могат да изискват 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 иницирирането 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 съобщава всички такси, както и обменния курс, който ще използва за конвертиране на платежната операция.	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 иницирирането 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.	Пълно.
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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

2		Чл. 50. (3) Платецът приема услугата по обмяна на валута във връзка с платежна операция въз основа на информацията по ал. 2.	
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 платеща преди иниципирането 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 платеща 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 иниципирането 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 иниципирането на платежната операция.	Закон за платежните услуги и платежните системи Информация относно таксите, дължими за ползване на платежни инструменти 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.	Пълно.
Член 61,	ДЯЛ IV	Закон за платежните услуги и платежните системи	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

параграф 1	ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ПРЕДОСТАВЯНЕТО И ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ	Глава пета ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПРИ 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.	Раздел I. Общи положения
		Приложно поле 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, чл. 93, ал. 1 и чл. 94, както и да договорят срок, различен от предвидения в чл. 77.
	Поправка на 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 (Официален вестник на Европейския съюз L 337 от 23 декември 2015 г.) На страница 89, член 61, параграф 1,	

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 61, параграф 2	първо изречение <i>вместо:</i> „.... 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 ...“ <i>да се чете:</i> „.... доставчикът на платежни услуги могат да уговорят, че член 62, параграф 1, член 64, параграф 3 и членове 72, 74, 76, 77, 80, 89 и 90 ...“		
Член 61, параграф 3	2. Държавите членки могат да предвидят, че член 102 не се прилага, когато ползвателят на платежни услуги не е потребител. 3. Държавите членки могат да предвидят разпоредбите на настоящия дял да се прилагат за микропредприятията по същия начин, както за потребителите.	Република България не се възползва от предоставената опция.	Република България не се възползва от предоставената 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.	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	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 своите	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 62,	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. Поправка на 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 (Официален вестник на Европейския съюз L 337 от 23 декември 2015 г.) На страница 89, член 62, параграф 1, първо изречение вместо: „... освен ако в член 79, параграф 1, член 80, параграф 5 и член 88, параграф 2 не е предвидено друго.“ да се чете: „... освен ако в член 79, параграф 1, член 80, параграф 5 и член 88, параграф 4 не е предвидено друго.“	информационни задължения или за предприемане на коригиращи и предпазни мерки, освен когато в тази глава е предвидено друго. Ако се допускат 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.	
Член 62,	2. При платежните операции, които се	Закон за платежните услуги и платежните системи	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

параграф 2	извършват в рамките на Съюза и при които доставчиците на платежни услуги както на платеща, така и на получателя, или единственият доставчик на платежни услуги по платежната операция, са в Съюза, държавите членки изискват получателят да заплаща таксите, начислени от неговия платежни услуги, а платецът да заплаща таксите, начислени от неговия доставчик на платежни услуги.	Чл. 68. (2) При платежни операции, които се извършват на територията на Европейския съюз и при които доставчиците на платежни услуги както на платеща, 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.	
Член 62, параграф 3	3. Доставчикът на платежни услуги не възпрепятства получателя да начисли на платеща 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 платеща 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 платеща 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.), наричан	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	по-нататък „Регламент (ЕС) № 260/2012“.		
Член 62, параграф 5	5. Държавите членки могат да забранят или да ограничат правото на получателя да начислява такси, предвид необходимостта да се насърча конкуренцията и използването на ефикасни платежни инструменти.	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 платежни 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.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) № 260/2012“.	Опцията се въвежда само по отношение на платежни инструменти, 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	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 прилага 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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	използване;		
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 прилага 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.
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.	

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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. 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.	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.
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	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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	доставчика на платежни услуги начин. Съгласието за изпълнение на платежната операция може да бъде дадено и чрез получателя или доставчика на услуги по инициране на плащане.	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 инициране на плащане.	
Член 64, параграф 2, алинея 2	При липса на съгласие платежната операция се счита за неразрешена.	Закон за платежните услуги и платежните системи 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.	Пълно.
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 инициране на плащане. (4) Наредването 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	Пълно.



**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		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 инициране на плащане.	
Член 65, параграф 1, буква а)	Член 65 Потвърждение за наличието на средства 1. Държавите членки гарантират, че обслужващият сметки доставчик на 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, е налична по платежната сметка на платеца, ако са изпълнени следните условия: а) платежната сметка на платеца е достъпна онлайн към момента на искането;	Закон за платежните услуги и платежните системи 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: а) платежната сметка на платеца е достъпна онлайн към момента на искането;	Пълно.
Член 65, параграф 1, буква б)	б) платецът е дал изрично 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,	в) съгласието, посочено в буква б), е	Закон за платежните услуги и платежните системи	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

параграф 1, буква в)	дадено, преди да бъде направено първото искане за потвърждение.	Чл. 71. (1) в) съгласието по буква „б“, е дадено, преди да бъде направено първото искане за потвърждение.	
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: а) платецът е дал изрично си съгласие на доставчика на платежни услуги да поиска потвърждението, посочено в параграф 1;	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 да иска такова потвърждение;	Пълно.
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	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.	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	сметката. Този отговор не се съхранява или използва за други цели, освен за изпълнение на платежната операция, свързана с карта.	Потвърждението не се съхранява или използва за други цели, освен за изпълнение на платежната операция, свързана с карта.	
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.
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 инициране на плащане 1. Държавите членки гарантират, че платецът има право да използва доставчик на услуги по инициране на плащане, за да получи платежните услуги, посочени в точка 7 от приложение I. Правото да бъде	Закон за платежните услуги и платежните системи Достъп до платежна сметка при услуги по инициране на плащане Чл. 72. (1) Доставчик на услуги по инициране на плащане може да предоставя услуги по чл. 4, т. 7 на платеца, само ако платежната сметка е достъпна онлайн.	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	използван доставчик на услуги по инициране на плащане не се прилага, когато платежната сметка не е достъпна онлайн.	
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 посочените в параграф 4 от настоящия член действия, за да гарантира правото на платеца да използва услугата по инициране на плащане.	Пълно. 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 използва услугата по инициране на плащане.
Член 66, параграф 3, буква а)	3. Доставчикът на услуги по инициране на плащане: а) в нито един момент не държи средствата на платеца във връзка с предоставянето на услугата по инициране на плащане;	Пълно. Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 72. (3) Доставчикът на услуги по инициране на плащане: а) в нито един момент не държи средствата на платеца във връзка с предоставянето на услугата по инициране на плащане;
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 инициране на плащане по безопасен и ефикасен начин;	Пълно. 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 инициране на плащане по сигурен и ефикасен начин;
Член 66, параграф 3, буква в)	в) гарантира, че всяка друга информация относно ползвателя на платежната услуга, получена при предоставянето на услугите по	Пълно. 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

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	иницииране на плащане, се предоставя само на получателя и само с изричното съгласие на ползвателя на платежни услуги;	услугите по инициране на плащане, се предоставя само на получателя и само с изричното съгласие на ползвателя на платежни услуги;	
Член 66, параграф 3, буква г)	г) всеки път, когато бъде иницирано плащане, удостоверява своята идентичност пред доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката на платеща, и се свързва с доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката, с платеща и с получателя по сигурен начин, в съответствие с член 98, параграф 1, буква г);	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 72. (3) г) при всяко иницирано плащане, удостоверява своята идентичност пред доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката на платеща, и се свързва с него, с платеща 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;	Пълно.
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 инициране 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 инициране 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 инициране на 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 инициране 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,	4. Доставчикът на платежни услуги,	Закон за платежните услуги и платежните системи	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

параграф 4, буква а)	обслужващ сметка, е длъжен: а) да се свързва по сигурен начин с доставчиците на услуги по инициране на плащане в съответствие с член 98, параграф 1, буква г);	Чл. 72. (4) Доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметка, е длъжен: а) да се свързва по сигурен начин с доставчиците на услуги по инициране 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;	
Член 66, параграф 4, буква б)	б) веднага след получаване на платежното нареждане от доставчика на услуги по инициране на плащане да представи или осигури на разположение цялата информация относно иницирането 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 инициране на плащане;	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 72. (4) б) веднага след получаване на платежното нареждане от доставчика на услуги по инициране на плащане да представи или осигури на разположение цялата информация относно иницирането на платежната операция, както и друга информация, достъпна за него, във връзка с изпълнението на платежната операция към доставчика на услуги по инициране на плащане;	Пълно.
Член 66, параграф 4, буква в)	в) да третира платежните нареждания, предадени чрез услугите на доставчик на услуги по инициране на плащане, по недискриминационен начин, по-специално по отношение на сроковете, приоритета или таксите, в сравнение с платежните нареждания, предадени пряко от платеща, 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 инициране на плащане, и платежни нареждания, предадени пряко от платеща, 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 инициране на плащане не може да е обусловено от съществуването на договорно правоотношение за тази цел между доставчиците на услуги по	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 72. (5) Предоставянето на услуги по инициране на плащане може да се извършва и без да е сключен договор за това между доставчика на услуги по инициране на плащане и доставчика на платежни	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	иницииране на плащане и доставчиците на платежни услуги, обслужващи сметката..	услуги, обслужващ сметката.	
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 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.	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 услуги по чл. 4, т. 8 само когато платежната сметка е достъпна онлайн.	Пълно.
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 персонализираните 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 персонализираните средства за сигурност, и че когато същите се предават от него, това става по сигурен и ефикасен начин;	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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 съответствие с член 98, параграф 1, буква г);	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.
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	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,	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	в съответствие с член 98, параграф 1, буква г); и	посочени в делегиран акт, който Европейската комисия приема на основание чл. 98, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/2366; и	
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, параграф 4	4. Предоставянето на услуги по 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.	Закон за платежните услуги и платежните системи 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.	Пълно.
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	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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 68, параграф 3	обективно оправдани причини, свързани със сигурността на платежния инструмент, съмнение за неразрешена употреба или употреба на платежния инструмент 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.	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.	
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, пречатстващи 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 отпадат.	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 74 (4) Доставчикът на платежни услуги деблокира платежния инструмент или го заменя с нов платежен инструмент, след като причините за блокирането отпадат.	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	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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

6	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 инициране на плащане. Информацията включва съответните данни по случая и причините за предприемане на действието. Компетентният орган извършва оценка на случая и ако е необходимо, предприема подходящи мерки.	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 инициране на плащане, като предоставя съответните данни по случая. БНБ може да предприема действия след преценка на конкретните обстоятелства.	
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, 2.	За целите на параграф 1, буква а)	Закон за платежните услуги и платежните системи	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

параграф 2	ползвателят на платежни услуги предприема, по-специално веднага след получаването на платежен инструмент, всички разумни действия за безопасно съхранение на персонализираните средства за сигурност.	Чл. 75 3. след получаване на платежния инструмент да предприеме всички разумни действия за запазване на неговите персонализираните 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.	
Член 70, параграф 1, буква а)	Член 70 Задължения на доставчика на платежни услуги по отношение на платежните 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;	Закон за платежните услуги и платежните системи 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.	Пълно.
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, когато 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 способности, позволяващи на ползвателя на платежни услуги да извърши уведомлението по член 69, параграф 1, буква б) или да поиска	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;	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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 уведомяването, средства, с които последният да докаже, че е извършил такова уведомление; и	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 уведомяването по чл. 75, т. 2, да му предостави съответните доказателства, че ползвателят е направил такова уведомление;	
Член 70, параграф 1, буква г)	г) предоставя на ползвателя на платежни услуги възможност да извърши безплатно уведомяването 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 уведомяването 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	Закон за платежните услуги и платежните системи Уведомяване и корекции във връзка с неразрешени или неточно изпълнени платежни операции	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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.	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.	
Член 71, параграф 1, алинея 2	Срокът за уведомяването, определен в първа алинея, не се прилага, когато доставчикът на платежни услуги е пропуснал да представи 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 инициране на плащане, ползвателят на платежни услуги получава корекция съгласно параграф 1 от настоящия член от доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката, без да се засяга 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 инициране 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	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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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 платежни услуги.	неоточно 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.	
Член 72, параграф 1, алинея 2	Ако платежната операция е инициентирана чрез доставчик на услуги по инициентиране на плащане, доставчикът на услуги по инициентиране 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 инициентирана чрез доставчик на услуги по инициентиране 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 инициентиране на плащане, когато е приложимо, само по	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 инициентиране на плащане, когато е приложимо, използване на платежен инструмент не е достатъчно доказателство, че платежната операция е била разрешена от платеща или че платецът е действал чрез измама,	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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 инициране на плащане представя доказателства в подкрепа на доказването на измама или груба небрежност от страна на ползвателя на платежни услуги.	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 инициране на плащане, когато е приложимо, представя доказателства, че е налице 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 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	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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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 дебитирана.	
Член 73, параграф 2, алинея 1	2. Когато платежната операция е иниципирана чрез доставчик на услуги по иниципиране 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 платежна операция.	Пълно.
	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 79. (2) Когато платежната операция е иниципирана чрез доставчик на услуги по иниципиране 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.	
Член 73, параграф 2, алинея 2	Ако доставчикът на услуги по иниципиране 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 сумата по неразрешената платежна операция.	Пълно.
	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 79. (3) Когато доставчикът на услуги по иниципиране 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.	

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	възстановяването на средствата на платеца, включително сумата по неразрешената платежна операция. В съответствие с член 72, параграф 1 доставчикът на услуги по инициране 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 повлияна от техническа неизправност или друг пропуск, свързан с платежната услуга, за която той отговаря.	(4) Доставчикът на услуги по инициране 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 инициране на плащане 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 инициране 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	Член 74 Отговорност на платеца за неразрешени платежни операции	Закон за платежните услуги и платежните системи Отговорност на платеца за неразрешени платежни операции	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

1	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, ,	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.	
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, ако самият платец ги е причинил с цел измама или вследствие на умишлено неизпълнение поради	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 80. (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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	груба небрежност на едно или повече от задълженията по член 69. В такива случаи не се прилага максималният размер, посочен в първа алинея.	умишлено или поради груба небрежност. В тези случаи платецът понася вредите независимо от размера им.	
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 естеството на персонализираните средства за сигурност и конкретните обстоятелства, при които е бил изгубен, откраднат или незаконно присвоен платежният инструмент.		Република България не се възползва от предоставената опция.
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. 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.	Пълно.
Член 74, параграф 3, алинея	3. Платецът не понася никакви финансови последици, произтичащи от използването на загубен, откраднат или	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 80 (5) След уведомяването по реда на чл. 75, т. 2 платецът не	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

1	незаконно присвоен платежен инструмент, след като е извършил уведомяването в съответствие с член 69, параграф 1, буква б), освен когато е действал с цел измама.	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.	
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 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.	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 80 (6) Когато доставчикът на платежни услуги не осигури подходящи начини за уведомяване 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.	Цълно.
Член 75, параграф 1	Член 75 Плтежни 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	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.	Цълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	на точния размер на тези 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.
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, иницирана 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, 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
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	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

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	конкретните обстоятелства на случая.	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 1, алинея 3	Възстановяването на средствата включва цялата сума по изпълнената платежна операция. 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. 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.	Пълно.
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 безусловното 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.
	Поправка на 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		

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	2007/64/ЕО (<i>Официален вестник на Европейския съюз L 337 от 23 декември 2015 г.</i>) На страница 97, член 76, параграф 1, четвърта алинея вместо: „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.“ да се чете: „Без да се засяга параграф 3 от настоящия член, държавите членки гарантират, че в допълнение към правото, посочено в първа алинея от 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.“		
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,	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, когато е приложен референтният обменен курс, уговорен с доставчика на платежни услуги.	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	буква б).	Закон за платежните услуги и платежните системи	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 получателът е предоставил или е осигурил на разположение на платеца по уговорения начин информацията относно предстоящата платежна транзакция най-малко четири седмици преди падежа.	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, когато е дал съгласието си за изпълнение на платежната операция директно на своя доставчик на платежни услуги и, ако е приложимо доставчикът на платежни услуги или получателът 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.
Член 76, параграф 4	4. При директни дебити във валути, различни от еврото, държавите членки могат да изискат техните доставчици на платежни услуги да предлагат по-благоприятни права за възстановяване на средства в съответствие с техните схеми за директен дебит, при условие 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, иницирани от получателя или чрез него 1. Държавите-членки гарантират, че платецът може да поиска възстановяването на средства,	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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 77, параграф 2, алинея 1	предвидено в член 76, по разрешена платежна транзакция иницирана от получателя или чрез него, в рамките на осем седмици от датата, на която са дебитирани средствата.	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 платеца основанията си за отказ 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 отказ.	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 ѝ, 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 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 ѝ, 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		Закон за платежните услуги и платежните системи Раздел III Изпълнение на платежни операции Получаване на платежно нареждане	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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 платеща.	Чл. 83. (1) Моментът на получаване на платежното нареждане е моментът, в който доставчикът на платежни услуги на платеща получава платежното нареждане, по договорените между страните ред и начин за получаване на платежното нареждане. Сметката на платеща не се задължава преди получаване на платежното нареждане.	
Член 78, параграф 1, алинея 2	Сметката на платеща не се задължава преди получаване на платежното нареждане. Ако моментът на получаване не е в работен ден за доставчика на платежни услуги на платеща, 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.	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 83 (2) Когато моментът на получаване не е работен ден за доставчика на платежни услуги на платеща, 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.	Пълно.
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	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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	платежни услуги, полученото платечно нареждане се счита за получено на следващия работен ден.		
Член 79, параграф 1, алинея 1	Член 79 Отказ на платежни нареждания 1. Ако доставчикът на платежни услуги откаже да изпълни платечно нареждане или да инициира платерна операция, ползвателят на платежни услуги се уведомява за отказа и по възможност за причините за него, както и за 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.	Закон за платежните услуги и платежните системи Отказ за изпълнение на платечно нареждане Чл. 84. (1) Когато доставчикът на платежни услуги откаже изпълнението на платечно нареждане, или откаже да инициира платерна операция, отказът и, ако е възможно, причините за него и процедурата за поправяне на фактическите грешки, довели до отказ, 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.	Пълно.
Член 79, параграф 1, алинея 2	Член 79, параграф 1, алинея 2 Доставчикът на платежни услуги извършва или осигурява на разположение уведомяването по уговорения начин при първа възможност и във всички случаи в определения 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 уведомяването 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	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 уведомяване, ако отказът за изпълнение на платечно нареждане е обективно обоснован.	Пълно.
Член 79, параграф 2	Член 79, параграф 2 2. Когато са изпълнени всички условия, посочени в рамковия договор с платеца, доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметката на	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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	платеца, не отказва да изпълни разрешено платежно нареждане, независимо дали то е иницирирано от платеца, включително чрез доставчик на услуги по иницириране на плащане, или от, или чрез получателя, освен ако за изпълнението на нареждането е налице ограничение съгласно нормативен акт.	откаже изпълнението на разрешено платежно нареждане, независимо дали е подадено от платена, включително чрез доставчик на услуги по иницириране на плащане, или от, или чрез получателя, освен ако за изпълнението на нареждането е налице ограничение съгласно нормативен акт.	
Член 79, параграф 3	3. За целите на членове 83 и 89 платежно нареждане, чието изпълнение е отказано, се счита за неполучено.	Закон за платежните услуги и платежните системи 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.	Пълно.
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 иницирирана от доставчик на услуги по иницириране на плащане или от получателя, или чрез него, платецът не отменя платежното нареждане, след като е дал съгласие на доставчика на услуги по иницириране на плащане да иницирира платежната операция или след като е дал съгласие за изпълнение	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 85. (2) Когато платежната операция се извършва по инициатива на доставчик на услуги по иницириране 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 иницириране на плащане да иницирира платежната операция или след като е дал своето съгласие за изпълнение на платежната операция в полза на получателя	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	на платежната операция към получателя.		
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 дебитирание 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	4. В случая, посочен в член 78, параграф 2, ползвателят на платежни услуги може да отмени платежно нареждане най-късно до края на работния ден, предхождащ уговорения ден.	Закон за платежните услуги и платежните системи 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.	Пълно.
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 доставчик на платежни услуги има право да начисли такса за отмяна на платежното нареждане, когато такава възможност е предвидена в рамковия договор.	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 81, параграф 1	Член 81 Преведени и получени суми 1. Държавите членки изискват от доставчика или доставчиците на платежни услуги на платеща, доставчика или доставчиците на платежни услуги на получателя и всички посредници на платежни услуги да преведат 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 платеща, 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 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.	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 86 (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 бъдат удържани от нея.	Пълно.
Член 81, параграф 3	3. Когато от преведената сума се удържат такси, различни от посочените в параграф 2, доставчикът на платежни услуги на платеща гарантира, че получателят получава цялата сума по платежната операция, извършена по инициатива на платеща. Когато платежната операция се инициира от получателя или чрез него, доставчикът на платежни услуги на получателя	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 платеща 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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	гарантира, че последният получава цялата сума по платежната операция.		
Член 82, параграф 1	Раздел 2 Срок за изпълнение и вальор 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 еврозоната, при условие че извършва в съответната държава членка извън еврозоната и че в случай на презгранични платежни операции презграничният превод е в евро.	Закон за платежните услуги и платежните системи 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.	Пълно.
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	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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 83, параграф 1	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.		
Член 83, параграф 1	Член 83 Платежни операции по платежна сметка 1. Държавите членки изискват доставчикът на платежни услуги на платеща да гарантира, че след момента на получаване съгласно член 78 платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя ще 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.	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 87. (2) Доставчикът на платежни услуги на платеща 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 инициране на платежни операции на хартиен носител. (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 платеща 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.	Пълно.
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	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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	платежни услуги в съответствие с член 87.		
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, иницирано от или чрез получателя, в рамките на уговорените между получателя и неговия доставчик срокове, така че да има възможност за сепълмент на уговорената дата.	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 сепълмент на уговорената дата.	Пълно.
Член 84	Член 84 Случаи, в които получателът няма платежна сметка при доставчика на платежни услуги Когато получателът 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.	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 87. (7) Когато получателът 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.	Пълно.
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	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 ползвателът на платежни услуги не е потребител, сумата се осигурява на разположение и вальорът се определя най-	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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.	късно на следващия работен ден след получаване на средствата.	
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 настоящия раздел.	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 платеща осигурява заверяването на платежната сметка на доставчика на платежни услуги на получателя в същия работен ден, в който е получено платежното нареждане.	Пълно.
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	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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 87, параграф 2, алинея 2	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..	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.	
Член 87, параграф 3	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 88, параграф 1	3. Държавите членки гарантират, че вальорът за задължаване на платежната сметка на платеща 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 платеща е не по-рано от момента, в който платежната сметка се задължава със сумата по платежната операция.	Пълно.
Член 88, параграф 2	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 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.	Пълно.
Член 88, параграф 3	2. Ако уникалният идентификатор,	Закон за платежните услуги и платежните системи	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

параграф 2	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.	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.	
Член 88, параграф 3, алинея 1	3. Доставчикът на платежни услуги на платателя обаче полага разумни усилия да възстанови средствата по платежната операция. Доставчикът на платежни услуги на получателя съдейства за целта, включително като съобщава на доставчика на платежни услуги на платателя цялата необходима информация за събирането на средствата.	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. (5) Доставчикът на платежни услуги на получателя съдейства на доставчика на платежни услуги на платателя, включително като му предоставя цялата необходима информация за възстановяване на средствата.	Пълно.
Член 88, параграф 3, алинея 2	В случай че събирането на средства по първа алинея не е възможно, доставчикът на платежни услуги на платателя, при писмено искане, предоставя на платателя цялата налична информация при доставчика на платежни услуги на платателя, 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 платателя, при писмено искане от страна на платателя, 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	Закон за платежните услуги и платежните системи	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

4	платежни услуги така за възстановяването на средствата, ако това е предвидено в рамковия договор.	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.	
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 от ползвателя на платежни услуги.	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.
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 иницирано пряко от платеща, доставчикът на платежни услуги на платеща носи отговорност пред платеща за правилното изпълнение на платежната операция, освен ако може да докаже на платеща и когато е приложимо — на доставчика на платежни услуги на получателя, че доставчикът на платежни услуги на получателя е	Закон за платежните услуги и платежните системи Неизпълнение, неточно или забавено изпълнение на платежни операции при плащания, наредени от платеща Чл. 91. (1) Когато платежно нареждане е подадено директно от платеща, доставчикът на платежни услуги на платеща носи отговорност пред платеща за точното изпълнение на платежната операция, освен ако докаже пред платеща 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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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.	
Член 89, параграф 1, алинея 2	Когато доставчикът на платежни услуги на платеща носи отговорност по първа алинея, той без неоснователно забавяне възстановява на платеща сумата по неизпълнената или неточно изпълнена платежна операция и когато е приложимо, възстановява задължената платежна сметка в състоянието, в което тя би се намирала, ако не бе извършена неточно изпълнената платежна операция.	Пълно.
Член 89, параграф 1, алинея 3	Валюрът за заверяване на платежната сметка на платеща е не по-късно от датата, на която сумата е била дебитирана.	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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	получателя сумата по платежната операция и когато е приложимо, 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.	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.	
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 1, алинея 6	В случай че платежната операция е изпълнена със забава, доставчикът на платежни услуги на получателя, при поискване от страна на доставчика на платежни услуги на платеща, действащ от името на платеща, 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.	Закон за платежните услуги и платежните системи 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 платеща, действащ от името на платеща, 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.	Пълно.
Член 89, параграф 1, алинея 7	При неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, за която платежното нареждане е инициентирано от платеща, доставчикът на платежни услуги на платеща, независимо от отговорността по настоящия параграф, при поискване незабавно полага усилия за проследяване на платежната операция и уведомява платеща за	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 91. (5) В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, наредена от платеща, неговият доставчик на платежни услуги при поискване предприема действия в рамките на дължимата грижа за проследяване на платежната операция и уведомява платеща за резултата, без да изисква от платеща заплащане на такси за това.	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	резултата. Това се извършва безплатно за плататеца.		
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 иницирано 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 плататеца в съответствие с член 83, параграф 3. Когато доставчикът на платежни услуги на получателя носи отговорност по настоящата алинея, той незабавно предава съответното платежно нареждане на доставчика на платежни услуги на плататеца.	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 плататеца 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 плататеца. 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 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 плататеца 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 плататеца. В случай на забавено предаване на платежното	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		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 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 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.	Пълно. 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.
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	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, изречение първо и второ и ал. 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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	платеца носи такава отговорност, когато е приложимо и без неоснователно забавяне, той възстановява на платеща 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 платеща е не по-късно от датата на дебитирание на сумата. Поправка на 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 (Официален вестник на Европейския съюз L 337 от 23 декември 2015 г.) На страница 103, член 89, параграф 2, четвърта алинея, първо изречение <i>вместо:</i> „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,	състоянието, в което тя би се намирала, ако не е била извършена неточно изпълнената платежна операция. Вальорът за заверяване на платежната сметка на платеща е не по-късно от датата, на която сметката е била задължена със сумата на платежната операция.	
--	--	---	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	доставчикът на платежни услуги на платеца носи отговорност пред платеца. ...“ 23.4.2018 г. L 102/97 Официален вестник на Европейския съюз BG да се чете: „В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, за която доставчикът на платежни услуги на получателя не носи отговорност по първа и трета алинея, доставчикът на платежни услуги на платеца носи отговорност пред платеца“	
Член 89, параграф 2, алинея 5	Задължението по четвърта алинея не се 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 сумата платежната сметка на получателя с вальор не по-късно от датата, на която сметката би била заверена, ако операцията бе изпълнена точно.	Пълно.
Член 89, параграф 2, алинея 6	В случай на неизпълнена или неточно изпълнена платежна операция, при която платежното нареждане е инициентирано от получателя или чрез	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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.	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.	
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 платежни услуги вследствие на неизпълнението или неточното, включително забавеното, изпълнение на платежната операция.	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 такси, както и за възстановяване на всички лихви, начислени на ползвателите вследствие на неизпълнението или неточното, включително забавеното изпълнение на платежната операция.	Пълно.
Член 90, параграф 1, алинея 1	Член 90 Отговорност при услуги по инициране на плащане при неизпълнение, неточно или забавено изпълнение на платежни операции 1. Когато платежното нареждане е иницирано от платеца чрез доставчик на услуги по инициране 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	Закон за платежните услуги и платежните системи 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.	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	приложимо, възстановява задължената платежна сметка в състоянието, в което би се намирала, ако не беше извършена неточно изпълнената платежна операция.	
Член 90, параграф 1 алинея 2	Доставчикът на услуги по иниципиране на плащане носи тежестта за доказване, че платежното нареждане е било получено от доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката на плататеца, в съответствие с член 78, както и че в рамките на неговото участие идентичността при платежната операция е била установена, 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.	Пълно. Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 94. (2) Доставчикът на услуги по иниципиране на плащане носи доказателствената тежест, че платежното нареждане е било получено от доставчика на платежни услуги, обслужващ сметката на плататеца, в съответствие с чл. 83, както и че в рамките на неговото участие е била 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.
Член 90, параграф 2	2. Ако доставчикът на услуги по иниципиране 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 плататеца.	Пълно. Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 94. (3) Когато доставчикът на услуги по иниципиране 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 плататеца.
Член 91	Член 91	Пълно. Закон за платежните услуги и платежните системи

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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..	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.	
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 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.	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.
	Поправка на 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) №		

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО (Официален вестник на Европейския съюз L 337 от 23 декември 2015 г.) На страница 103, член 92, параграф 1, първо изречение вместо: „1. Когато отговорността на доставчик на платежни услуги по членове 73 и 89 се дължи на друг доставчик на платежни услуги или посредник, този 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. ...“ да се чете: „1. Когато отговорността на доставчик на платежни услуги по членове 73, 89 и 90 се дължи на друг доставчик на платежни услуги или посредник, този доставчик на платежни услуги или посредник изплаща на първия доставчик на платежни услуги обезщетение за всички претърпени щети или суми, заплатени съгласно членове 73, 89 и 90. ...“	
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
		Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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 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.	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.	
	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, 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.	Пълно.	
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	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 СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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.	
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.	Пълно. 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.
Член 95, параграф 1	ГЛАВА 5 Операционни рискове и рискове, свързани със сигурността, и установяване на идентичността	Пълно. Закон за платежните услуги и платежните системи Раздел VI Операционни рискове и рискове, свързани със сигурността, и

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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 операционни инциденти и инциденти, свързани със сигурността.	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.	
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	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 98. (2) Доставчиците на платежни услуги, лицензирани от БНБ, 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. Наредба № 3 на БНБ Оценка на операционните рискове и на рисковете, свързани със	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	рискове.	сигурността	
		Чл. 46. Доставчиците на платежни услуги извършват и 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 веднъж годишно, в срок до 31 март.	
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 2	ЕБО, в тясно сътрудничество с ЕЦБ, извършва редовен преглед на насоките, посочени в първа алинея, и при всички случаи най-малко веднъж на всеки две години.		Не подлежи на въвеждане.
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		Не подлежи на въвеждане.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	проекти на регулаторни технически стандарти относно критериите и условията за установяване и наблюдение на мерките за сигурност.		
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 обmena 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 компетентния орган в държава членка по произход на доставчика на платежни услуги.	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 уведомява незабавно БНБ за това.	Пълно.
Член 96, параграф 1, алинея 2	Когато инцидентът засяга или може да засегне финансовите интереси на ползвателите на неговите платежни услуги, доставчикът на платежни	Закон за платежните услуги и платежните системи Докладване на инциденти	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	услуги ги уведомява без неоснователно забавяне за инцидента и за всички мерки, които могат да предприемат, за да смекчат неблагоприятните последици от инцидента.	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.	
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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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-малко веднъж на две години.	Не подлежи на въвеждане.
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	Не подлежи на въвеждане.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	информационна сигурност за секторите, в които се извършват дейности, различни от предоставянето на платежни услуги.		
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, както и клон на доставчик на платежни услуги, извършващ дейност на територията на Република България, 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 плащат: а) достъпва своята платежна сметка онлайн; б) инициира електронна платежна операция; в) извършва каквото и да било действие дистанционно, което би могло да е свързано с риск от измама при плащането или други злоупотреби.	Закон за платежните услуги и платежните системи Установяване на идентичността Чл. 100. (1) Доставчиците на платежни услуги прилагат задълбочено установяване на идентичността на платеща, когато плащат: 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. (8) Доставчиците на платежни услуги могат да не прилагат задълбочено установяване на идентичността на платеща в случаите и при условията по чл. 10-20 от Делегиран регламент (ЕС) 2018/389. (9) Доставчиците на платежни услуги по ал. 8 уведомяват писмено БНБ преди да започнат да прилагат някое от изключенията по чл. 10-20 от Делегиран регламент (ЕС) 2018/389, като посочват за кои от предлаганите платежни услуги ще се отнася съответното изключение. Доставчиците на платежни услуги уведомяват писмено БНБ за всяка промяна при прилагането на изключенията.	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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.	(10) Българската народна банка може по всяко време да задължи доставчик на платежни услуги по ал. 8 да прилага задълбочено установяване на идентичността на платеща, ако не отговаря на съответните условия по чл. 10-20 от Делегиран регламент (ЕС) 2018/389.	
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. (2) При платежни операции по ал. 1, т. 2, 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 4	4. Параграфи 2 и 3 се прилагат и когато плащанията са инициирани чрез доставчик на услуги по инициране на плащане. Параграфи 1 и 3 се прилагат и когато информацията се изисква чрез доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка се прилагат ал. 1 и 3.	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 инициране на плащане. Параграфи 1 и 3 се прилагат и когато информацията се изисква чрез доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка се прилагат ал. 1 и 3.	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 100. (6) В случаите когато плащанията са инициирани чрез доставчик на услуги по инициране 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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 97, параграф 5	на информация за сметка. 5. Държавите членки гарантират, че доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметката, дава възможност на доставчика на услуги по инициране 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 инициране на плащане — в съответствие с параграфи 1, 2 и 3.	Пълно.
	Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 100. (7) Доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметката, дава възможност на доставчика на услуги по предоставяне на информация за сметка 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 инициране 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,	Не подлежи на въвеждане.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	както е изложено в член 1, параграф 1 от настоящата директива, в които се конкретизират: 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 инициране на плащане, доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметки, платците, получателите и други	Не подлежи на въвеждане.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	доставчици на платежни услуги.	Не подлежи на въвеждане.
Член 98, параграф 2	2. ЕБО разработва проектите на регулаторни технически стандарти, 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	4. ЕБО представя на Комисията проектите на посочените в параграф 1	Не подлежи на въвеждане.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

4, алинея 1	регулаторни технически стандарти до 13 януари 2017 г.		Не подлежи на въвеждане.
Член 98, параграф 4, алинея 2	На Комисията се делегира правомощието да приеме тези регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.		Не подлежи на 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 APC за уреждане на спорове Раздел I 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 предпологаеми 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) 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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	Поправка на 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 (Официален вестник на Европейския съюз L 337 от 23 декември 2015 г.) На страница 107, член 99, параграф 1 вместо: „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.“ да се чете: „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	подзаконовите актове по прилагането му, на Регламент (ЕС) 2015/847, 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, L266/11 от 9 октомври 2009 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕО) № 924/2009“, на Регламент (ЕС) № 260/2012, както и на Регламент (ЕС) 2015/751 или на делегираните регламенти и регламентите за изпълнение на Директива (ЕС) 2015/2366 и Директива 2014/92/ЕС, БНБ има право да приложи подходящи надзорни мерки и/или да наложи имуществени санкции с цел преустановяване на нарушението.
--	---	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	нарушения на разпоредбите на националното право, с които се въвеждат разпоредбите на настоящата директива.“	
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
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 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;

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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	Компетентните органи са: а) компетентни органи по смисъла на член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС)	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

2	№ 1093/2010; или б) организации, признати от националното право или от публични органи, които са изрично оправомощени за тази цел от националното право.	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 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 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	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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 платежни 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
	Закон за платежните услуги и платежните системи Раздел III. Надзор над доставчици на платежни услуги и издатели на електронни пари Общи разпоредби
	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 100, параграф 3	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.	Чл.167. (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, на Регламент (ЕС) 2015/847, 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, L266/11 от 9 октомври 2009 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕО) № 924/2009“, на Регламент (ЕС) № 260/2012, както и на Регламент (ЕС) 2015/751 или на делегираните регламенти и регламентите за изпълнение на Директива (ЕС) 2015/2366 и Директива 2014/92/ЕС, БНБ има право да приложи подходящи надзорни мерки и/или да наложи имуществени санкции с цел преустановяване на нарушението.	Пълно.
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) 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, на Регламент (ЕС) 2015/847, Регламент (ЕО) № 924/2009 на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно презграничните плащания в рамките на	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		Общността и за отмяна на Регламент (ЕО) № 2560/2001 (ОВ, L266/11 от 9 октомври 2009 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕО) № 924/2009“, на Регламент (ЕС) № 260/2012, както и на Регламент (ЕС) 2015/751 или на делегираните регламенти и регламентите за изпълнение на Директива (ЕС) 2015/2366 и Директива 2014/92/ЕС, 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 транспонира 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 държавна 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, 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. 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 органи.		Не подлежи на въвеждане.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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.	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 държава членка или на друг език, ако	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	това е уговорено между доставчика на платежни услуги и ползвателя на платежни услуги.	Закон за платежните услуги и платежните системи	Пълно.
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.	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.	
Член 101, параграф 2, алинея	Държавите членки могат да въведат или да поддържат правила относно процедурите за уреждане на спорове,		Република България не се възползва от предложената

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

2	които са по-благоприятни за ползвателите на платежни услуги от посочените в първа алинея. Когато са направили това, се прилагат тези правила.		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) Когато доставчикът на платежни услуги не се произнесе в предвидените в ал. 3 и 4 срокове, както и когато решението не удовлетвори 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 съдържа указание 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 съответствие с Директива 2013/11/ЕС	Закон за платежните услуги и платежните системи Раздел II. Помирителна комисия за платежни спорове Статут	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

на Европейския парламент и на Съвета (1) са въведени подходящи, независими, безпристрастни, прозрачни и ефективни извънсудебни 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 съществувашите 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.	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.
Поправка на 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 (Официален вестник на Европейския съюз L 337 от 23 декември 2015 г.) На страница 109, член 102, параграф 1, второ изречение вместо: „... Държавите	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

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

членки гарантират, че процедурите за АРС са приложими спрямо доставчиците на платежни услуги и че те обхващат и дейностите на посочените представители.“ да се четат: „... Държавите членки гарантират, че процедурите за АРС са приложими спрямо доставчиците на платежни услуги.“	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. 181-ж 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, заложи в глава девета, раздел II на Закона за защита на потребителите, и изискванията за защита на личните данни. (2) Производството пред комисията не е задължителна предпоставка за предявяване на иск в съда.
--	---

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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) Искованията към заявлението по ал. 1, условията и редът 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 платжни 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	

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 102, параграф 2	2. Държавите членки изискват от органите, посочени в параграф 1 от настоящия член, да си сътрудничат ефективно за уреждането на трансгранични спорове във връзка с правата и задълженията, произтичащи от дялове III и IV.	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 платажни спорове.	
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 платажните услуги и платажните 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. Закон за платажните услуги и платажните системи	Пълно. Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	ал, 1, който извърши или допусне извършването на нарушение на този закон, на подзаконовите актове по прилагането му, както и на делегираните регламенти и регламентите за изпълнение на Директива (ЕС) 2015/2366 и Директива 2014/92/ЕС, се налага имуществена санкция в размер от 20 000 до 40 000 лв., а при повторно нарушение – от 40 000 до 60 000 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 20 000 до 40 000 лв., а при повторно нарушение – от 40 000 до 60 000 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 50 000 до 100 000 лв., а при повторно нарушение – от 100 000 до 200 000 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 в срок 6 месеца от деня, в който
--	---

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		нарушителят е открит, но не по-късно от 5 години от извършването на нарушенията, а наказателните постановления се издават от поддържателя 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 предлагат 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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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.	

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	делегираните актове, които вече са в сила.		Не подлежи на въвеждане.
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 информирание 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 Задължение за информирание	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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 информирание 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. (2) 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

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

параграф	ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ	въвеждане.
1	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. Поправка на 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 (Официален вестник на Европейския съюз L 337 от 23 декември 2015 г.) На страница 110, член 107, параграф 1 <i>вместо:</i> „... член 74, параграф 1, втора алинея ...“ <i>да се чете:</i> „... член 74, параграф 1, четвърта алинея ...“	
Член 107, 2.	Когато държава членка използва	Не подлежи на

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

параграф 2	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.	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, параграф 3, алинея 2	Доставчиците на платежни услуги могат обаче да решат да предоставят по-благоприятни условия на ползвателите на платежни услуги.	Не подлежи на 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;	Не подлежи на въвеждане.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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 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 платеща 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	Закон за платежните услуги и платежните системи Преходни и заключителни разпоредби
		Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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.	§ 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.	
Член 109, параграф 1, алинея 2	Държавите членки изискват от тези платежни институции да представят на 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.		Неприложимо. Република България 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		Неприложимо. Република България се възползва от опцията по чл. 109, пара. 2.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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.		
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 издаване на лиценза.	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 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 на чл. 13.	Пълно.
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	Държавите членки допускат тези лица да продължат извършването на тези дейности в съответната държава членка		Република България не се възползва от предложената

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

2	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.		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 платажни услуги в съответствие с член 37 от настоящата директива.		Република България не се възползва от предложената опция.
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 платажни институции за това.		Република България не се възползва от предложената опция.
Член 109, параграф 5	5. Независимо от параграф 1 от настоящия член, платажните институции, на които е издаден лиценз	Закон за платажните услуги и платажните системи Преходни и заключителни разпоредби	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 110	за предоставяне на платежни услуги, посочени в точка 7 от приложението към Директива 2007/64/ЕО, запазват лиценза за предоставяне на платежни 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.	§ 7 (3) Платежните институции, на които е издаден лиценз за предоставяне на платежни услуги по чл. 4, т. 7 от отменения Закон 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.	
Член 110	Член 110 Изменения на Директива 2002/65/ЕО В член 4 от Директива 2002/65/ЕО параграф 5 се заменя със следното: „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.	Закон за платежните услуги и платежните системи Преходни и заключителни разпоредби § 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“.	Пълно.
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:	Закон за платежните услуги и платежните системи Раздел II. Лицензиране Дружество за електронни пари	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	„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.	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 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
--	---	---

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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. НАРЕДБА № 16 Глава четвърта ДРУЖЕСТВА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПАРИ Раздел I Издаване на лиценз за дружество за електронни пари Заявление за издаване на лиценз Чл. 22. (1) Заявлението за издаване на лиценз за извършване на дейност като дружество за електронни пари се подава писмено до БНБ. (2) Заявлението съдържа наименование, седалище и адрес на управление на заявителя, изчерпателно описание на дейността по издаване на електронни пари, която заявителят възнамерява да извършва, електронна поща и интернет страницата на заявителя, ако има такива, както и данни за лице за контакт по отношение на предоставените документи. Необходими документи и информация Чл. 23. (1) Към заявлението по чл. 22 се прилагат следните документи и информация относно заявителя: 1. заверен препис от устава или дружествения договор, а за
--	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	дружество в процес на учредяване се представя и заверен препис от решението на учредителното събрание за създаване на дружеството и от протокола от заседанието за избор на управителни органи; 2. документи, удостоверяващи, че е внесен изискуемият капитал, съгласно чл. 38 от Закона за платежните услуги и платежните системи; за дружество в процес на учредяване се прилага удостоверение от банка, че паричните вноски са внесени по набирателна сметка, а за непарични вноски се прилагат документи по чл. 72 и 73 от Търговския закон; 3. декларация и документи от акционерите/съдружниците за произхода на средствата, с които са направени вноските срещу записаните акции, съответно дялове, или с които същите са придобити; 4. единен идентификационен код; 5. информация за това дали заявителят е бил регулиран или в момента се регулира от компетентен орган в сектора на финансовите услуги; 6. изчерпателно описание на дейността на заявителя за последните 3 години или за периода на съществуване на дружеството, освен ако заявителят не е дружество в процес на учредяване; 7. програма за извършване на дейността, която включва най-малко: а) изчерпателно описание на дейностите по издаване, разпространение и обратно изкупуване на електронни пари, и предоставяне на платежни услуги, които заявителят възнамерява да извършва, съдържашо посочване по отношение на всяка от предвидените услуги на: аа) схема на потока на средствата;
--	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	бб) описание на процеса на сепълмент на средствата; вв) проекти на договори между всички страни, участващи в предоставянето на платежни услуги, включително такива с платежни картови схеми, ако е приложимо; гг) срокове за изпълнение на услугите свързани с дейността по издаване на електронни пари и ако е приложимо сроковете за изпълнение на платежните операции, в съответствие с чл. 87 и 88 от Закона за платежните услуги и платежните системи. б) копие от проект на договор между издателя и държателя на електронни пари и проект на рамков договор по смисъла на чл. 59, ал. 2 от Закона за платежните услуги и платежните системи за предоставяне на платежни услуги, ако заявителят предвижда да предоставя такива; в) предвиден брой на помещенията, в които заявителят възнамерява да издава, разпространява и изкупува обратно електронни пари или предоставя платежните услуги, включително чрез клонове или представители, и техните адреси, ако е приложимо; г) описание на спомагателните дейности, към издаването на електронни пари или предоставянето на платежните услуги, включително на дейностите по смисъла на чл. 42, ал. 1, т. 3 от Закона за платежните услуги и платежните системи, ако е приложимо; д) декларация за това дали заявителят възнамерява да отпусна кредити съгласно чл. 21 от Закона за платежните услуги и платежните системи, и в какви размери, ако предвижда да предоставя платежни услуги в допълнение към дейността по издаване, разпространение и обратно изкупуване на електронни пари; е) декларация за това дали заявителят ще придобива фактическа власт върху средствата;	
--	---	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	ж) декларация за това дали заявителят планира да издава, разпространява и изкупува обратно електронни пари или предоставя платежни услуги в други държави членки или в трети държави; з) информация за това дали заявителят възнамерява през следващите три години да извършва или вече извършва допълнителни дейности по смисъла на чл. 42 от Закона за платежните услуги и платежните системи, различни от дейностите по буква „г“, включително описание на вида и очаквания обем на дейностите; и) информацията, посочена в Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/08, в случай че заявителят възнамерява да предоставя платежни услуги по чл. 4, т. 7 и 8 от Закона за платежните услуги и платежните системи; 8. бизнес план и прогнозен бюджет за първите три години от дейността, които включват най-малко: а) план за развитие и икономическа обосновка на дейността, който включва: аа) етапите на изпълнение на плана за развитие на дружеството, във връзка с издаването, разпространението и обратното изкупуване на електронни пари или с предоставянето на заявените платежни услуги и предвиждания график за изпълнение на плана за развитие с конкретни периоди за всеки етап; бб) изчерпателен анализ на пазара на електронни пари и ако заявителят предвижда да предоставя платежни услуги - на съответния сегмент на пазара на платежни услуги, включително на конкуренцията и конкретните конкурентни предимства на дружеството; вв) описание на държателите на електронни пари и на ползвателите на платежни услуги, към които са насочени предвидените услуги, ако заявителят предвижда да предоставя
--	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	платежни услуги, маркетинговите материали и каналите за разпространение. б) одитирани финансови отчети за последните 3 години или за периода на съществуване на дружеството, или обобщение на финансовото състояние за онези дружества, който все още не са изготвили годишни финансови отчети, освен ако заявителят не е дружество в процес на учредяване; в) прогнозен бюджет за първите три години от дейността, основан на реалистични разчети, който показва, че заявителят е в състояние да използва подходящи и пропорционални системи, ресурси и процедури, позволяващи надеждното извършване на неговата дейност, в съответствие с насока 4.1, буква „в“ от група насоки 4.3 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09, който съдържа: аа) прогнозни отчет за доходите и баланс, включително цели и кризисни сценарии, както и техните базови допускания, свързани с обем и стойност на операциите, брой на клиентите, начин на ценообразуване, среден размер на операция, очаквано увеличение на прага на рентабилност; бб) пояснения за основните източници на приходи и разходи, финансовите задължения и капиталовите активи; вв) схема и подробна разбивка на прогнозните парични потоци за следващите три години. г) информация за собствения капитал, включително размера и подробно описание на елементите на началния капитал, както е посочено в чл. 38 от Закона за платежните услуги и платежните системи; д) информация за минималния размер на необходимия собствен капитал, в съответствие с чл. 39, ал. 3 от Закона за	
--	---	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	платежните услуги и платежните системи, ако дружеството възнамерява да предоставя само услуги по издаване, разпространение и обратен изкупване на електронни пари, и в съответствие с чл. 9, ал. 1 и 2 от Закона за платежни услуги и платежни системи по отношение на платежните услуги, които не са свързани с издаването на електронни пари, ако дружеството предвижда да предоставя такива, която включва годишна прогноза за неговия размер и разбивка по елементи на собствения капитал за три години. 9. правила и процедури за управление на дейността като дружество за електронни пари, обхващащи дейността на заявителя, неговите клонове и представители, които включват: а) описание на организационната структура в съответствие с насока 5 от група насоки 4.3 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09, включително описание на взаимодействието на заявителя с други доставчици на платежни услуги и/или платежни системи; б) управленска рамка и механизми за вътрешен контрол в съответствие с насока 8 от група насоки 4.3 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09, включително надеждни и ефективни административни и счетоводни процедури; в) механизми за вътрешен контрол, използвани срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма в съответствие с насока 14 от група насоки 4.3 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09; г) проект на вътрешни правила за мерки срещу изпиране на пари и финансиране на тероризма; д) процедура за наблюдение, обработване и проследяване на инциденти, свързани със сигурността и жалби на клиенти във връзка със сигурността в съответствие с насока 9 от група насоки 4.3 на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/09;
--	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	е) процедура за записване, наблюдение, проследяване и ограничаване на достъпа до чувствителни данни за плащанията в съответствие с насока 10 от група насоки 4.3 на Насоки на ЕБО EVA/GL/2017/09; ж) мерки за осигуряване на непрекъсваемост на дейността в съответствие с насока 11 от група насоки 4.3 на Насоки на ЕБО EVA/GL/2017/09, включително ясно описание на най-важните процеси, ефективните планове за извънредни ситуации и процедура за редовни тестове и преглед на адекватността и ефективността на тези планове; з) принципите, прилагани при събирането на статистически данни за резултатите от работата, операциите и измамите в съответствие с насока 12 от група насоки 4.3 на Насоки на ЕБО EVA/GL/2017/09; и) правила за сигурност в съответствие с насока 13 от група насоки 4.3 на Насоки на ЕБО EVA/GL/2017/09; 10. мерки за защита на средствата на държателите на електронни пари и/или на ползвателите на платежни услуги, както и на използваните платежни инструменти в съответствие с насока 7.1 от група насоки 4.3 на Насоки на ЕБО EVA/GL/2017/09; 11. списък на лицата, управляващи и представляващи заявителя, и на членовете на неговите органи за управление и надзор; 12. списък с акционерите/съдружниците и притежаваните от тях акции/дялове от капитала, съдържаш техния единен идентификационен код или лични данни по документ за самоличност; 13. схема, показваща структурата на заявителя, която включва, наименованието, и процентното съотношение на участието (в капитала/правото на глас) на всяко лице, което притежава или ще	
--	---	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	притежава пряко или косвено квалифицирано дялово участие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в капитала на заявителя, като се посочват лицата, които се считат за притежатели на квалифицирано участие; 14. списък на лицата, които пряко или косвено притежават квалифицирано дялово участие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в капитала на заявителя, съдържаш посочване за всяко от лицата на брой и вид на акциите или други дялови участия, които са записани или ще бъдат записани и номиналната стойност на тези акции или други дялови участия; 15. описание на групата, към която принадлежи заявителят, и информация за предприятието майка, ако е приложимо; 16. списък на лицата, с които заявителят се намира в тесни връзки по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 38 от Регламент (ЕС) № 575/2013, съдържаш посочване на естеството на тесните връзки по отношение на всяко едно от лицата; 17. документи и информация по чл. 25 за управляващите и представляващите заявителя и членовете на неговите органи за управление и надзор; 18. документи и информация по чл. 26 за лицата, притежаващи квалифицирано дялово участие; 19. документи и информация по чл. 32 за представителите и клоновете, които ще бъдат използвани от заявителя, ако той предвижда да има такива; 20. идентификационни данни за определеното съгласно чл. 10, ал. 4, т. 13 от Закона за платежните услуги и платежните системи одиторско дружество, регистриран одитор съгласно Закона за независимия финансов одит, които да включват наименование,	
--	---	--

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	седалище и адрес на управление и данни за контакт; 21. застрахователен договор или друг еквивалентен документ, потвърждаващ наличието на застраховка „Професионална отговорност“ или друга сравнима гаранция, с размер на покритието, който е в съответствие с Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/08, посочващ покритието на съответните задължения, в случай че заявителят възнамерява да предоставя платежни услуги по чл. 4, т. 7 и 8 от Закона за платежните услуги и платежните системи; 22. документ относно начина, по който заявителят е изчислил минималната стойност на застраховката „Професионална отговорност“ или друга сравнима гаранция в съответствие с изискванията на Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/08, включващ всички приложими компоненти от посочената в чл. 14 формула, в случай че заявителят възнамерява да предоставя платежни услуги по чл. 4, т. 7 и 8 от Закона за платежните услуги и платежните системи; 23. декларация, че подадената със заявлението информация и приложените към заявлението документи са актуални, пълни и достоверни; 24. документ за платена такса съгласно чл. 70. (2) За заявлението и приложените към него документи и информация се прилагат разпоредбите на чл. 3, ал. 2 - 9.
	Задължения за предоставяне на информация от дружеството за електронни пари Чл. 31. (1) Дружество, лицензирано да извършва дейност като дружество за електронни пари, предоставя на БНБ годишни финансови отчети и междинни финансови отчети съгласно разпоредбите съответно на чл. 12, ал. 1 и 2.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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 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.	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. (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	Пълно.
----------------------------------	--	---	--------

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

		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 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	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. § 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. § 8 (1) Дружествата за електронни пари, които имат и лиценз за извършване на дейност като платежна институция, в срок един месец от влизането в сила на закона, уведомяват БНБ по кой от двата лиценза 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.	Пълно.



**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

Член 112, параграф 1	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, предвидени в дял II, получават лиценз и се вписват в регистъра. Когато тези институции за електронни пари не са започнали да спазват изискванията, предвидени в дял II, до 13 юли 2018 г., на тях им се забранява да издават електронни пари.“	(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 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 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		Не подлежи на въвеждане.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	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 (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,	Не подлежи на въвеждане.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	точка 14 от Директива 2002/87/ЕО, „доставящи 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 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 (*);	Пълно. 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



**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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.	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 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. I;	
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. Законът за платежните услуги и платежните системи (обн., ДВ, бр. 23 от 2009 г.; изм., бр. 24 и 87 от 2009 г., бр. 101 от 2010 г., бр. 105 от 2011 г., бр. 103 от 2012 г., бр. 57 и 102 от 2015 г., бр. 59, 95 от 2016 г., бр. 97 от 2017 г. и бр. 15 от 2018 г.) се отменя.	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.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

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. Условието и редът на позоваване се определят от държавите членки.		Не подлежи на въвеждане.
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 § 28. Законът влиза в сила от деня на обнародването му в „Държавен вестник“ 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; до влизането в сила на чл. 100, ал. 1 – 6 доставчиците на платежни услуги спазват изискванията на Окончателни насоки относно сигурността на плащанията в интернет от 19 декември 2014 г. на Европейския банков орган;	Пълно.
Член 115, параграф 5	5. Държавите членки не забраняват на	Закон за платежните услуги и платежните системи	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

параграф 5	юридическите лица, които преди 12 януари 2016 г. са извършвали на тяхната територия дейности на доставчици на услуги по инициране 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.	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 глава втора, раздел I. (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.	
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 инициране 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 изтичането на 18 месечия срок за съобразяване с тях, доставчиците на платежни услуги, обслужващи сметки не възпрепятстват използването на услугите по инициране 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		Не подлежи на въвеждане.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	съюз.		Не подлежи на въвеждане.
Член 117	Член 117 Адресати Адресати на настоящата директива са държавите членки.		
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.
	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 други кредитни инструменти; в) изпълнение на кредитни преводи, включително 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 директни дебити; а) изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити; б) изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други кредитни инструменти; в) изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;	Пълно.

**ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО С ДИРЕКТИВА (ЕС) 2015/2366**

	периодични преводи.	Закон за платежните услуги и платежните системи	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; б) изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти; в) изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за устройство; г) изпълнение на кредитни преводи, включително платежни нареждания за периодични преводи.	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 подобни инструменти; в) изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи;	Пълно.
	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	Пълно.
	7. Услуги по инициране на плащане.	Чл. 4. 6. изпълнение на налични парични преводи; Закон за платежните услуги и платежните системи	Пълно.
	8. Услуги по предоставяне на информация за сметка.	Чл. 4. 7. услуги по инициране на плащане; Закон за платежните услуги и платежните системи Чл. 4. 8. услуги по предоставяне на информация за сметка.	Пълно.



РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
МИНИСТЕРСКИ СЪВЕТ

Препис

РЕШЕНИЕ № 668

от 7 ноември 2019 година

ЗА ОДОБРЯВАНЕ НА ЗАКОНОПРОЕКТ

На основание чл. 87, ал. 1 от Конституцията на Република България

МИНИСТЕРСКИЯТ СЪВЕТ

РЕШИ:

1. Одобрява проекта на Закон за изменение и допълнение на Закона 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.

ЗА МИНИСТЪР-ПРЕДСЕДАТЕЛ: /п/ Томислав Дончев

**ГЛАВЕН СЕКРЕТАР НА
МИНИСТЕРСКИЯ СЪВЕТ: /п/ Веселин Даков**

Вярно,

**ДИРЕКТОР НА ДИРЕКЦИЯ
“ПРАВИТЕЛСТВЕНА КАНЦЕЛАРИЯ”:**

/Апостол Михов





РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
МИНИСТЕРСКИ СЪВЕТ

№.....02..01-...132.....

...7... ноември... 2019 г.

НАРОДНО СЪБРАНИЕ	
Вх. №	902-01-61
Дата	08 / 11 2019 г.

ДО

ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА
НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ

г-жа ЦВЕТА КАРАЯНЧЕВА

УВАЖАЕМА ГОСПОЖО КАРАЯНЧЕВА,

На основание чл. 87, ал. 1 от Конституцията на Република България изпращам Ви одобрения с Решение №.....668..... на Министерския съвет от 2019 г. проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи.

Приложения:

1. Мотиви към проекта на Закон за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи.
2. Частична предварителна оценка на въздействието.
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.

ЗА МИНИСТЪР-ПРЕДСЕДАТЕЛ:

(Томислав Дончев)

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
ЧЕТИРИДЕСЕТ И ЧЕТВЪРТО НАРОДНО
СЪБРАНИЕ

РАЗПОРЕЖДАНЕ

НА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ

N 950-01-263 / 12. 11. 2019 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 изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи, № 902-01-61, внесен от Министерски съвет на 08.11.2019 г., на следните постоянни комисии:

Водеща комисия:

- Комисия по бюджет и финанси

Комисии:

- Комисия по правни въпроси
- Комисия по европейските въпроси и контрол на европейските фондове

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА
НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ:

ЦВЕТА КАРАЯНЧЕВА

