Приложение № 2

**ТЕХНИЧЕСКА СПЕЦИФИКАЦИЯ**

**НА ИЗИСКВАНИЯТА ЗА ПРОЕКТИРАНЕ, РАЗРАБОТКА И ВНЕДРЯВАНЕ НА**

**ПОДОБРЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ НА СИСТЕМАТА „ЕДИННО**

**ХРАНИЛИЩЕ НА ДАННИ – ОТЧЕТИ ЗА БАНКОВ НАДЗОР” (ЕХД-ОБН) В БНБ**

Съдържание

[1 Цел на документа 3](#_Toc11832503)

[2 Функционално описание 3](#_Toc11832504)

[2.1 Разширяване на текущи функционалности 3](#_Toc11832505)

[2.1.1 Валидационни правила 3](#_Toc11832506)

[2.1.2 Изходи и справки 4](#_Toc11832507)

[2.1.3 Ключови рискови индикатори 10](#_Toc11832508)

[2.2 Разработка на нови функционалности 11](#_Toc11832509)

[2.2.1 Зареждане на файлове с валидационни правила 11](#_Toc11832510)

[2.2.2 Ключови рискови индикатори 12](#_Toc11832511)

[2.2.3 Администриране, конфигуриране и генериране на XBRL изходи. 15](#_Toc11832512)

[2.2.4 Автоматично генериране на парола 19](#_Toc11832513)

[2.3 Промяна на функционалности в подсистема „ Финансови институции“ (ФИ) 19](#_Toc11832514)

[2.3.1 Раздел „Досие на ФИ“ 19](#_Toc11832515)

[2.3.2 Раздел „Финансови отчети“ 20](#_Toc11832516)

[2.3.3 Справка за информация за ФИ 21](#_Toc11832517)

[2.4 Добавяне на функционалности за подсистема „Кредитни посредници“(КП) 21](#_Toc11832518)

[2.4.1 Общо описание 21](#_Toc11832519)

[2.4.2 Менюта в приложението за БНБ 21](#_Toc11832520)

[2.4.3 Менюта в приложението за кредитни посредници 29](#_Toc11832521)

[2.4.4 Списък със статуси на отчети 31](#_Toc11832522)

[2.4.5 Системни параметри 31](#_Toc11832523)

[2.4.6 Справки 32](#_Toc11832524)

[2.4.7 Допълнителни изисквания 32](#_Toc11832525)

# Цел на документа

Да се дефинират изискванията за актуализация на система „Единно хранилище на данни – отчети за банков надзор (ЕХД-ОБН)“ във връзка с:

* Разширяване на функционалността за ключови рискови индикатори (КРИ);
* Функционалност за генериране на изходи и справки за дирекция „Дистанционен надзор“ и УС на БНБ);
* Разширяване на функционалността при използване на валидационните правила, промени в историческа справка за подсистема „Финансови институции“ и автоматично генериране на парола;
* Администриране, конфигуриране и генериране на XBRL изходи;
* Промяна във функционалности за подсистема „„Финансови институции“.
* Добавяне на функционалности за подсистема „Кредитни посредници“(КП).

# Функционално описание

## Разширяване на текущи функционалности

### Валидационни правила

#### Третиране на таблици със суфикси

В отчетите, които трябва да се подават към ЕБО съществува разделение на таблиците в съответните листове (sheet), което се извършва посредством суфикси. За всяка част от таблицата има предварително зададени координати спрямо метриката на файла във формат xls. Системата трябва да извлича от базата данни на ЕБО данните за съответните части и правилата, които трябва да се изпълняват върху тези части. Системата трябва да обнови текущите правила, след което в новата версия те трябва да бъдат изпълнени правилно, спрямо частите от таблиците, за които се отнасят, без да се налага редактирането на правилата.

#### Прилагане на закръгления на изчислени стойности

#### За всяко едно валидационно правило трябва да бъде изграден механизъм, при попълването на поле „Толеранс“, системата трябва да проверява дали абсолютната стойност на разликата, на двете страни е по-малка или равна на посочената стойност. Системата трябва да извежда грешките от проверките спрямо полето „Толеранс“ в журнала на съответния контрол.

При неравенство толерансът трябва да се прилага по следния начин – толерансът трябва да усилва неравенството за страната, която следва да е по-голяма или трябва да намалява страната, която следва да е по-малка.

Например: a\*b<c прверката ще е a\*b<c+tolerance или a\*b - tolerance <c. Ако доведем неравенствата до сравнение с 0, то a\*b - c <0 +tolerance или в случая a\*b>c ще стане a\*b - c >0- tolerance.

Полето „Толеранс“ трябва да се задава като положително число.

За привилата, в които имаме условия толерансът не трябва да се прилага към условието, а само към равенството или неравенството в „Then“ или „else“ клаузата.

#### Възможност за редакция на правила от ЕБО

Eкспертите от Управление „Банков надзор“, които притежават необходими права за достъп до редакция на правила в системата трябва да могат да редактират всички полета (параметри) на правилата от ЕБО, както имат възможност да редактират всички полета (параметри) на правилата, които са на БНБ.

Към момента в история на действията се записва информация за промяната на стойностите в полетата, които са редактируеми. Системата трябва да записва промяната на информацията в полетата, включително и новоотключените за редакция такива.

#### Проверка на индикатор спрямо метрика

Необходима е проверка на индикатори, спрямо област от допустими стойности в номенклатура, в която на всеки ред е възможно да има повече от една стойност. Системата трябва да проверява всички стойности на реда, които са разделени с разграничител запетая „,“. Промяната касае правила от вида „Принадлежност към множество“

#### Списък с листове да е в скоби вместо от-до

При изпълнение на валидационно правило в координинатите на изпълнение, в частта, която отговаря за посочването на листовете (sheet) от Excel, системата трябва да идентифицира посочен диапазон дори и той да не бъде в скоби „()“. В момента системата идентифицира диапазон от листове (sheet) само, ако той е между скоби „()“.

#### Да се прилагат проверки, които правят сравнение с предходен период (Т-1)

За предходен период (Т-1) трябва да се счита периодът, в чийто пакет е бил включен същия темплейт/таблица.

#### Прецизиране на третиране на пререквизити

Да се имплементира „else” при стартиране на логиката за изпълнение на условности – текущо разработена логика на принципи If – Then трябва да бъде допълнена с условие за алтернативност, заради което трябва да бъде имплементирано условието “else”.

### Изходи и справки

#### Промяна във формат на изходите

Изходите, които се използват към момента трябва да останат във формат xls.

Новоразработените справки трябва да извеждат (съхраняват) изходните си файлове във формат xlsx.

#### Подменю “Шаблони за Доклад на УС(ДУС) и Тримесечни изменения(ТИ)“ и „Изчисляване на данни за Доклад на УС и тримесечни изменения“

В меню Кредитни институции 🡪 Финансови отчети 🡪 Администриране трябва да бъдат добавени нови подменюта (“Шаблони за ДУС и ТИ“ и „Изчисляване на данни за ДУС и ТИ“), в които да присъстват типове изходни отчети и групиране на изходите с диференциран достъп за потребителите. Менюто трябва да е достъпно за потребители, на които са им дадени съответните права за достъп.

#### Справка за доклад на УС

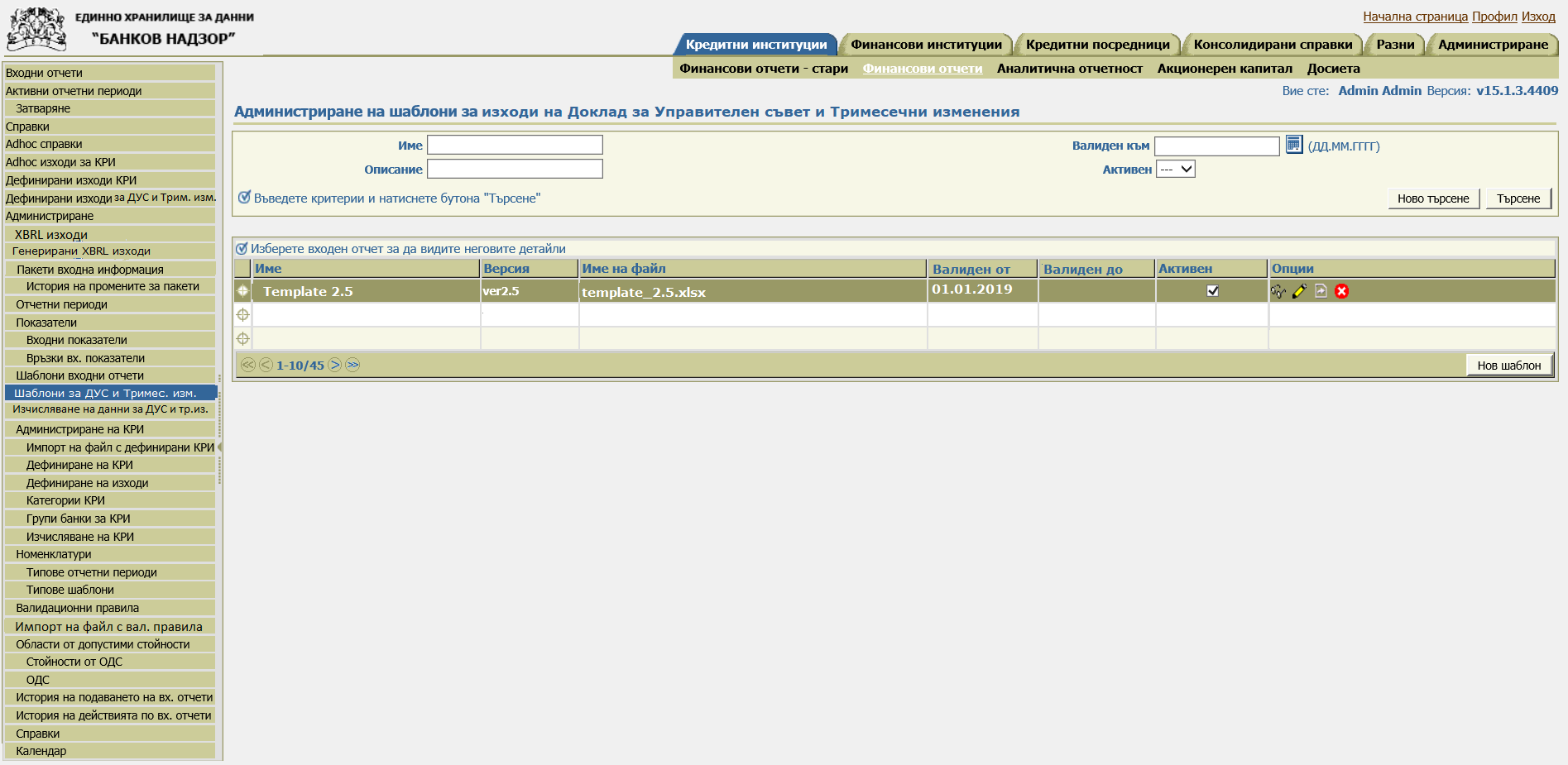
Трябва да бъде реализирана логика, в която се качва шаблон, с кодове на данни, периоди, ниво на консолидация и банки. Във всяка таблица трябва да се описват (от потребител) един или няколко реда (колони), които ще са динамични и спрямо посочени параметри трябва да се мултиплицира за всички банки от избраната група. В динамичния ред (колона) трябва да бъдат разположени формулите за изчисляване на съответните стойности, който да могат да се редактират от експертите от Управление „Банков надзор“.

В справката трябва да бъде реализирана логика, която да позволява изчисляването на дялове спрямо определени стойности. Пример за такъв тип дял е Дял на активите на банка X към Банкова система.

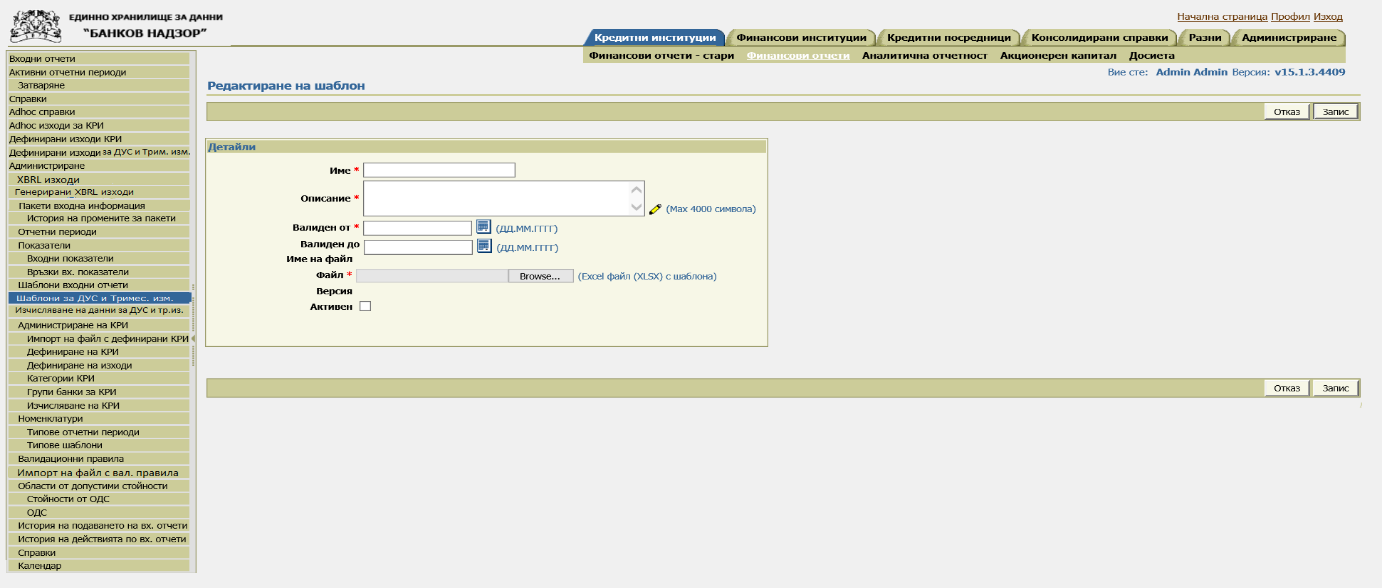
Системата трябва да предоставя интерфейс, в който потребителите трябва да имат възможност да зареждат предварително дефинирани от тях шаблони на справките. В екран потребителите трябва да имат възможност да търсят определен шаблон по редица критерии

Системата трябва да предоставя интерфейс чрез който потребителите да имат възможност да стартират процес по генериране на справката.

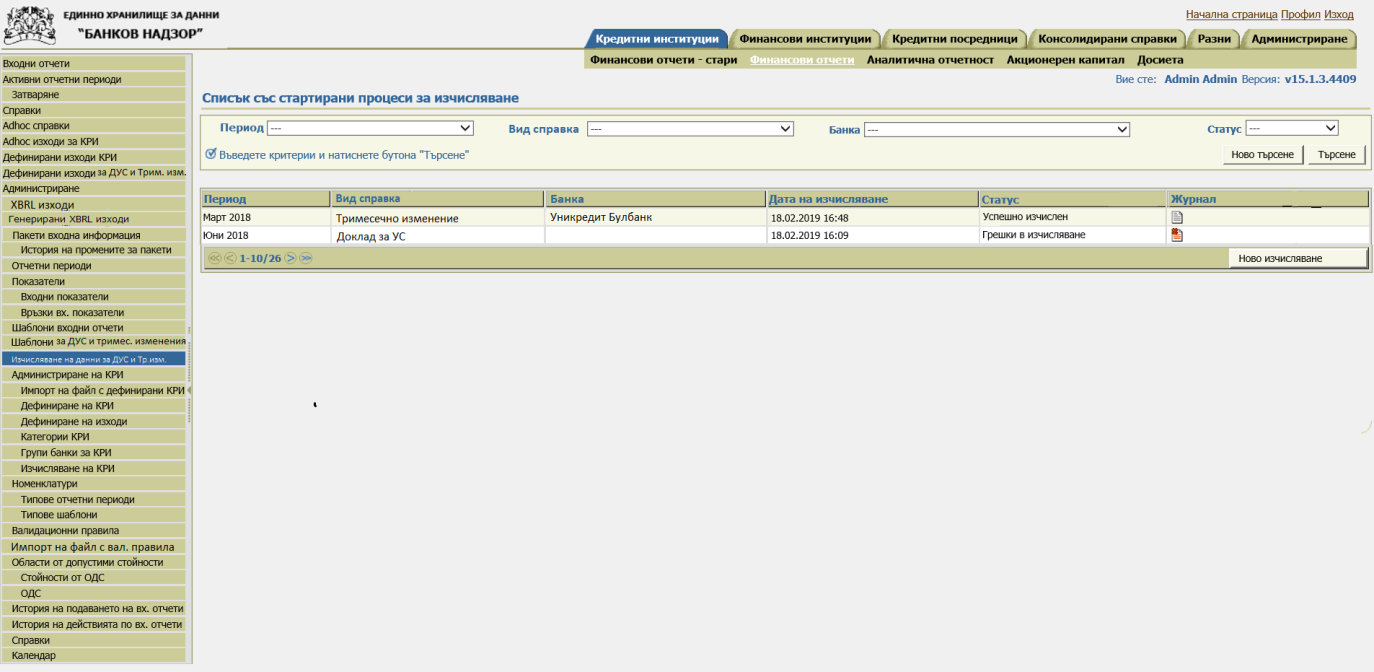
Примерен екран за администриране на шаблони за справки за УС:



Примерен екран за добавяне/редакция на шаблон за справка за УС:



Примерен екран за стартиране на процеси по генериране на справки за УС:

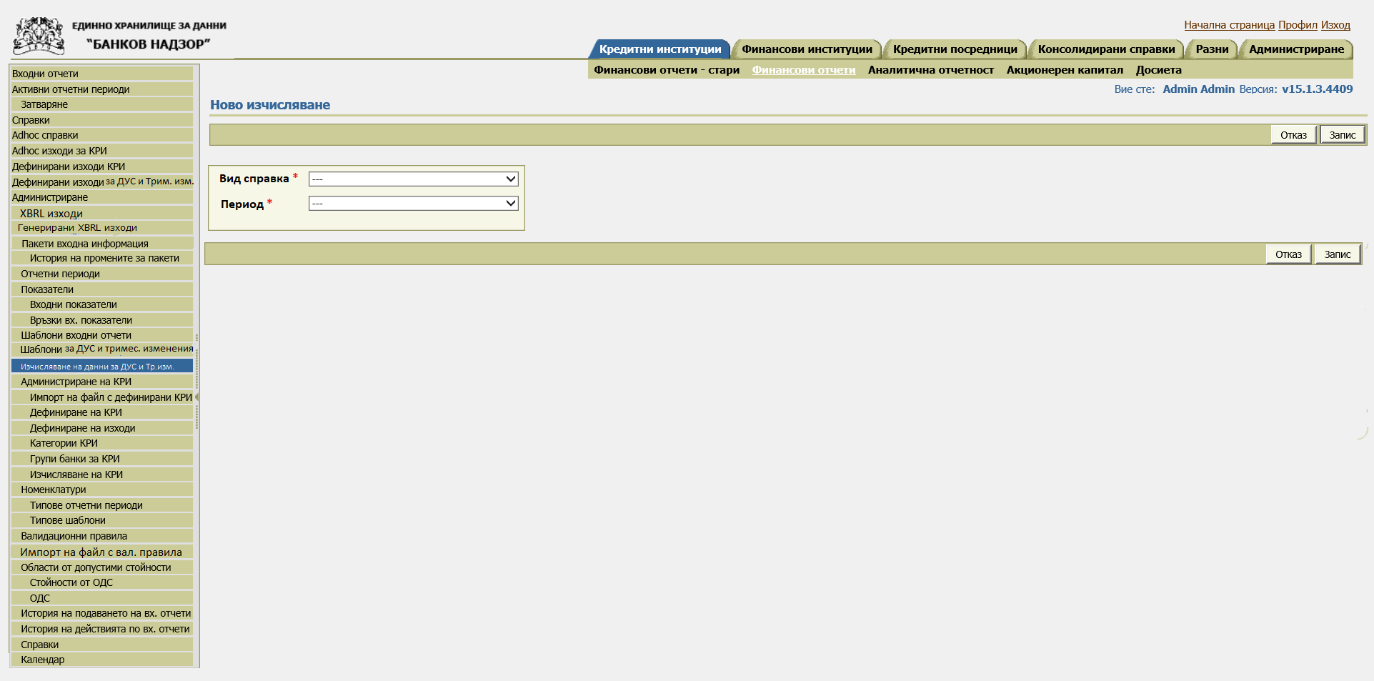


Параметрите трябва се контролират от прозорец, който да се появява след стартиране на процеса по генериране на справката.

Потребителят трябва да има възможност да въвежда информация в шаблона, за кои банки, кои групи от банки трябва да се извърши справката. Системата трябва да разпознава обозначаването на групите от банки, каквото е зададено при съответното им групиране за изчисляване на КРИ.

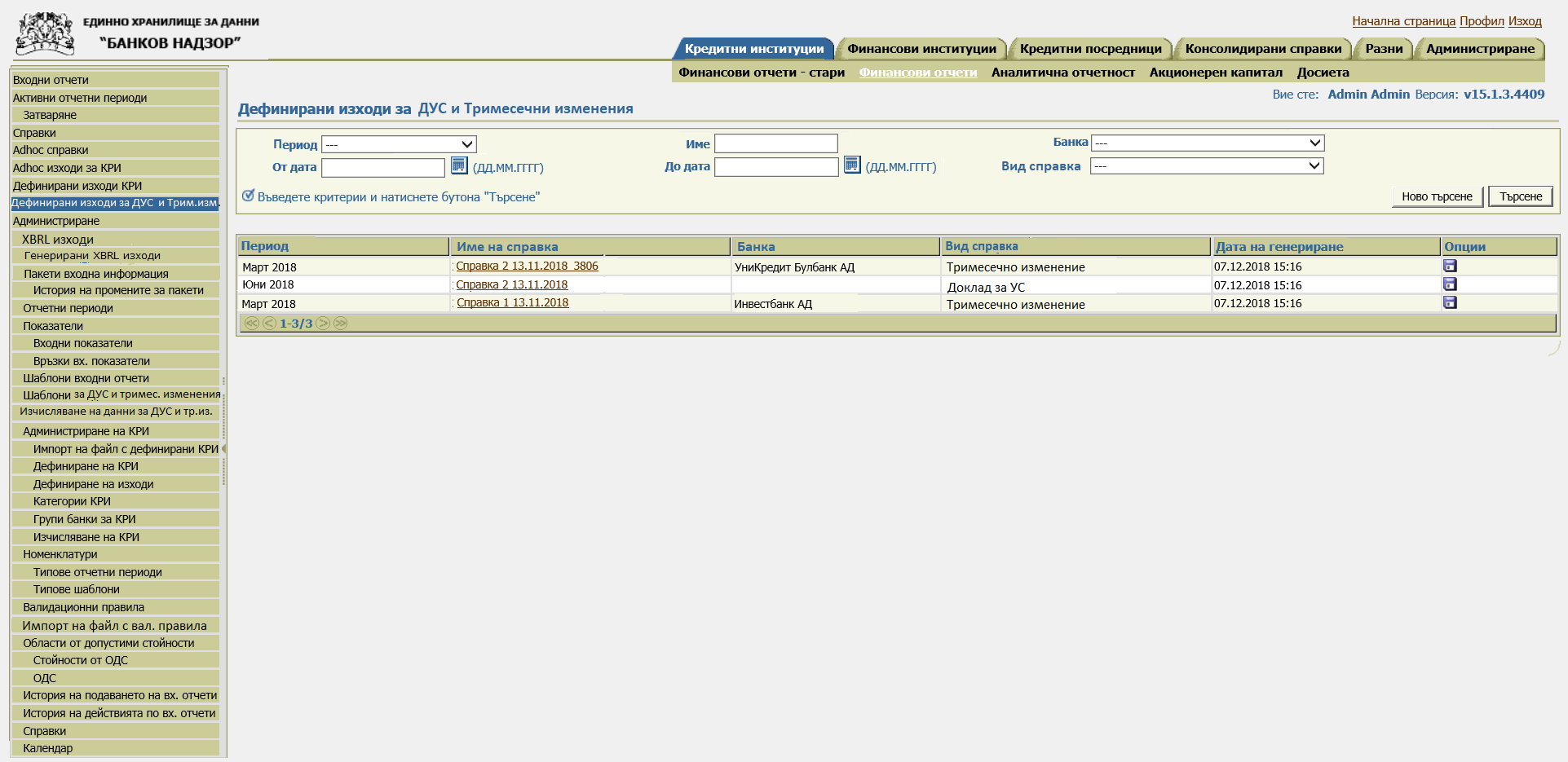
В параметрите потребителят трябва да има възможност да посочва периода, за който трябва да бъде извършена справката.

Примерен екран за стартиране на ново изчисление на справка за УС:



Системата трябва да предоставя интерфейс, в който потребителите да имат възможност да виждат всички генерирани до момента справки за УС. Екранът трябва да предоставя търсене на справка по определени критерии и възможност избрана справка да бъде свалена на локалния компютър на потребителя.

Примерен екран за преглед и изтегляне на генерирана справка за УС:



При повторно генериране на справки от един вид и един период, старите версии не трябва да се пазят от системата.

Достъпът до справката и нейните изходи трябва да бъде реализиран както текущо разработения достъп до Adhoc изходи за КРИ, Дефинирани изходи за КРИ и генерираните изходи за КРИ.

В екран „Дефинирани изходи за КРИ“ да се добави колона „Дата на изчисляване“, а колоната „Към дата“ да стане „Дата на генериране“.

#### Тримесечни изменения

Системата трябва да предоставя интерфейс, в който потребителите трябва да имат възможност да зареждат предварително дефинирани от тях шаблони на справките. В екрана потребителите трябва да имат възможност да търсят определен шаблон по редица критерии и да имат възможност да стартират процес по генериране на справката.

Параметрите трябва се контролират от прозорец, който да се появява при стартиране на процеса по генериране на справката. Потребителят трябва да има възможност да избира дали да генерира справката за една банка или за всички банки.

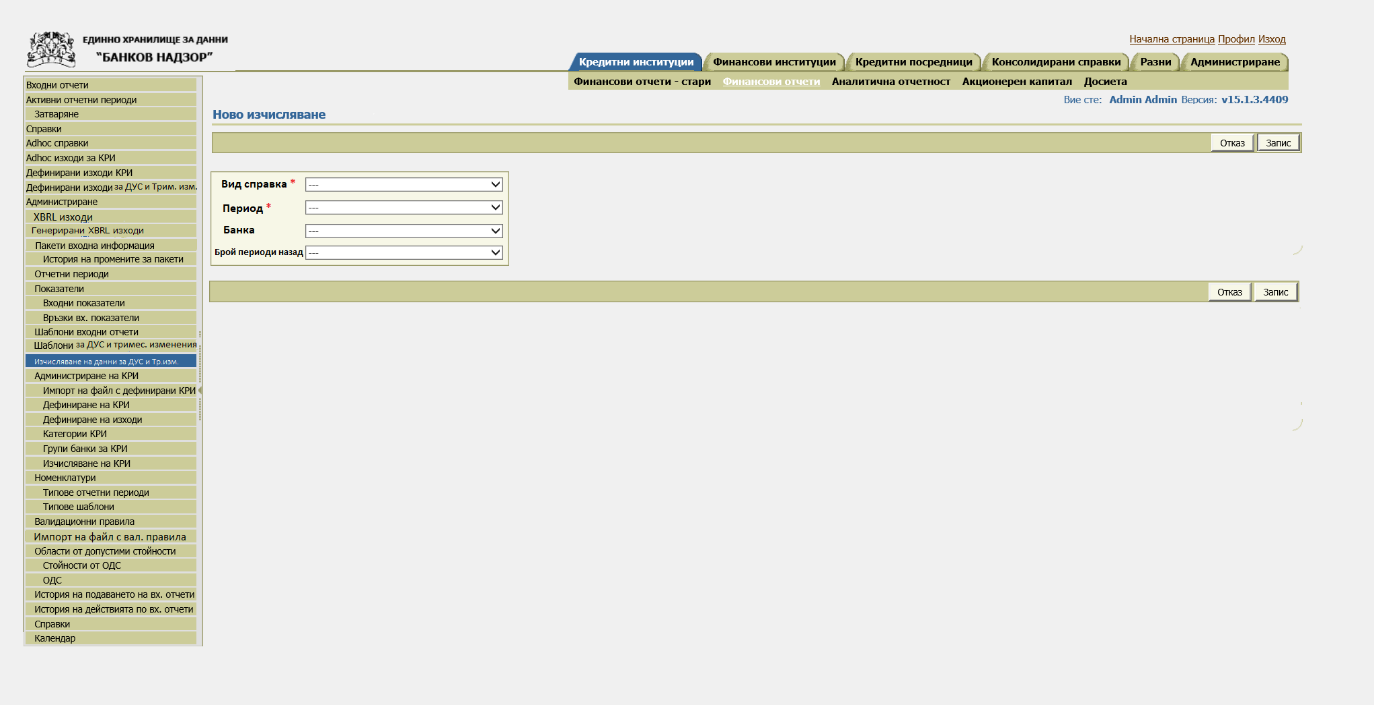
В параметрите потребителят трябва да има възможност да посочва периода, за който трябва да бъде извършена справката и за колко броя периоди назад ще се изисква информация.

В системата трябва да бъде реализирана логика, която динамично да разгъва колони (на дясно или надолу от колоните с посочени индикатори) и колони или редове спрямо избрания период и броят на периодите назад, за които потребителят е посочил, че иска информация. Да има възможност за извеждане на динамичности – конкретна или всички.

Системата трябва да предоставя интерфейс, в който потребителите да имат възможност да виждат всички генерирани до момента справки за тримесечните изменения. Екранът трябва да предоставя търсене на справка по определени критерии и възможност избрана справка да бъде свалена на локалния компютър на потребителя.

Примерните екрани за функционалностите по администриране, стартиране на процеси по изчисляване и изтегляне на генерирани справки за тримесечни изменения съвпадат с екраните, които са приложени като примерни за справки за УС. В екраните за стартиране на изчисление трябва да бъде реализирана логика, която при избор на съответната справка да показва полета за избор „Брой периоди назад“, ниво на консолидация и „Банка“ за справките за тримесечните изменения.

Примерен екран за стартиране на процес по генериране на справка:



При повторно генериране на справки от един вид и един период, старите версии не трябва да се пазят от системата.

Достъпът до справката и нейните изходи трябва да бъде реализиран както текущо разработения достъп до Adhoc изходи за КРИ, Дефинирани изходи за КРИ и генерираните изходи за КРИ.

#### Историческа справка за финансови институции

Трябва да бъде добавена колона в изходните таблици, в която да може да се визуализира старото име на финансова институция. Колоната трябва да се попълва от системата, когато към периода на зададената справка има промяна в наименованието. Тогава системата трябва да показва старото наименование на финансовата институция към заявката, с която тази промяна е била направена. Когато няма промяна на наименованието на финансова институция към период на заявка, тогава трябва полето да остава празно.

При въвеждане на параметър „Наименование на ФИ“ за справката, системата трябва да извършва търсене по всички наименования на финансовата институция

Колоната трябва да бъде добавена към всички листове (sheet) в изходния файл на справката след колона „Заявки за регистрация и промяна на регистрация“.

Трябва да бъде добавена колона в изходните таблици, в която да може да бъдат визуализирани управляващите и представляващите по пълномощие към съответните заявки, които се визуализират на редовете. За всеки един управляващ и представляващ по пълномощие, системата трябва да визуализира следните параметри, разположени в две отделни колони:

* Име, презиме, фамилия – изписване на трите имена на лицето с главни букви;
* ЕГН/ЛНЧ – идентификатор на лицето.

Колоната трябва да бъде добавена към листове (sheet):

* All\_OK;
* Change\_Managers.

Колоната трябва да се добави в двата листа след колона „Управляващ и представляващ“.

Колоните трябва да бъдат добавени както следва (оцветените колони):

* All\_OK 
* Change\_Capital



* Change\_Shareholders



* Change\_Managers



### Ключови рискови индикатори

#### Групи от КРИ

Поради изграждането на групи от ключови рискови индикатори трябва да бъдат извършени промени по текущо изградени функционалности. Трябва да бъдат извършени следните промени:

* Добавяне на филтри в екраните, които отговарят за изготвяне на изходи за ключови рискови индикатори;
* Добавяне на поле в екран “Дефиниране на КРИ”, който показва пълната информация за един индикатор, в коя група участва съответният и поле за датата на валидност на КРИ и поле за маска за форматиране на КРИ, както и нови колони в стуктурата на файла за импорт. ;
* Промяна на екран за стартиране на изчисления за ключови рискови индикатори – добавяне на функционалност за стартиране на изчисления за една или повече групи ключови рискови индикатори.

Обозначаването на групата за съответния индикатор при импорт на дефиниции за ключови рискови индикатори трябва да се извършва в дефинирано поле във файла за импорт. Вътре потребителят трябва да посочва кода на групата, към която иска да бъде разпределен съответния ключов рисков индикатор.

Всеки един ключов рисков индикатор трябва да може да бъде изчисляван за специфична група. Освен към една или повече групи, той трябва да може да бъде изчисляван отделно за Банкова система, за определена банка или за група от банки.

#### Архивиране на данните, с които са изчислени КРИ

В системата трябва да се направи разделение на процеса по архивиране на данни за изчислени индикатори от процеса по генериране (изчисляване) на ключови рискови индикатори.

Системата трябва да позволява на потребителите, с необходими права, да имат възможност ръчно да стартират процес по архивиране на данните за изчислените КРИ, след като процесът по изчисляване приключи.

#### Редакция на стара версия на КРИ

Системата трябва да позволява редакция на атрибутната информация за стара версия на избран от потребител КРИ. Потребителите с определени права (администриране) трябва да могат да редактират всички полета на избрано КРИ. Системата трябва да показва предишните редакции на формулите, които са извършени за съответното КРИ.

В системата трябва да се въведе валидационно правило, което да следи периодите на валидност на ключовите рискови индикатори. Валидацията трябва да следи периодите на две версии на едно и също КРИ да не се припокриват след направена редакция на стара версии на този индикатор. При припокриване на периоди, системата трябва да сигнализира на потребителите чрез извеждане на съобщение.

За КРИ функционалността трябва да има разширяване на използвания синтаксис за описание на дейтапоинтите – трябва да има обръщения не само към изчислените коефициенти, но и към числителите и знаменателите включително и с префикс;

В системата трябва да има допълнителни префикси за обръщения към BS и групи банки – например BG или EU.

Системата трябва да дава възможност за изчисляване и показване на КРИ на най-високо ниво на консолидация.

Датите в ad-hoc справките (и 2-те) трябва да са дати, а не текст.

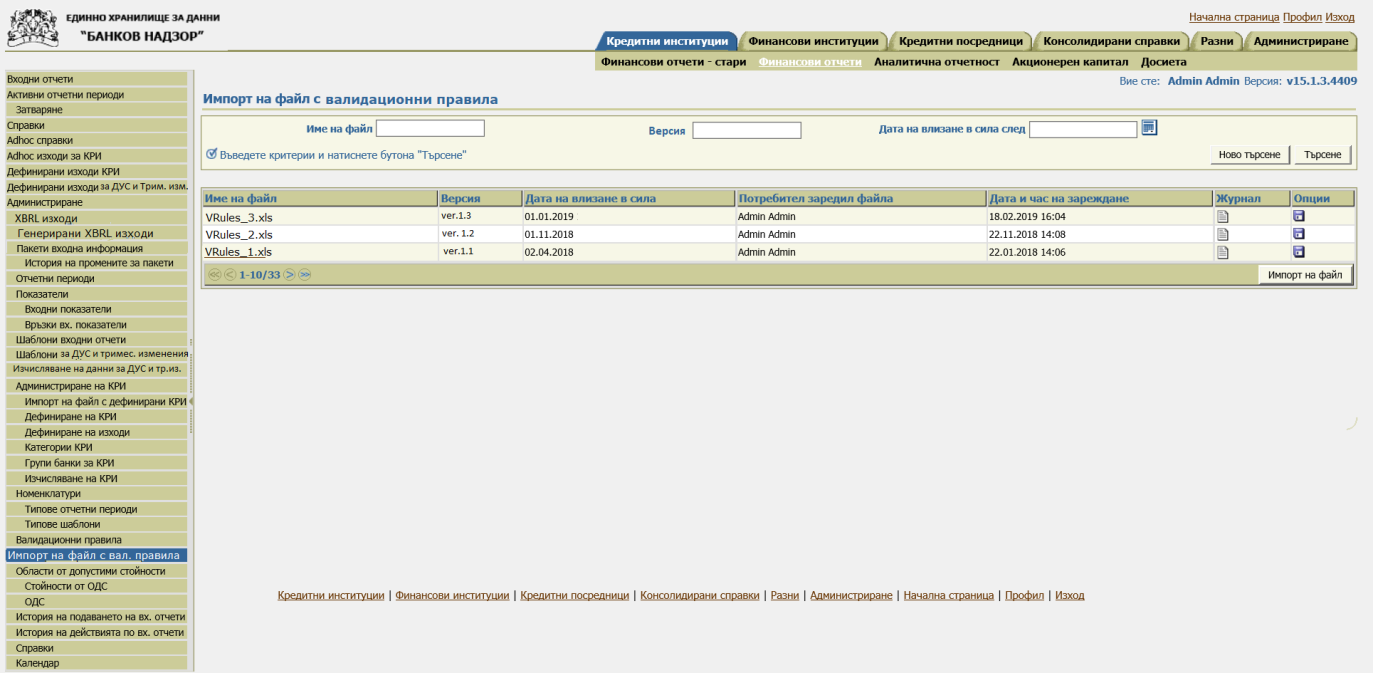
## Разработка на нови функционалности

### Зареждане на файлове с валидационни правила

Системата трябва да предоставя интерфейс, в който потребителите да имат възможност да зареждат файлове по предварително определена структура, които съдържат валидационните правила на ЕБО. Екранът трябва да предоставя търсене на качени файлове по определени критерии и възможност избран файл с валидационни правила да бъде свалян на локалния компютър на потребителя.

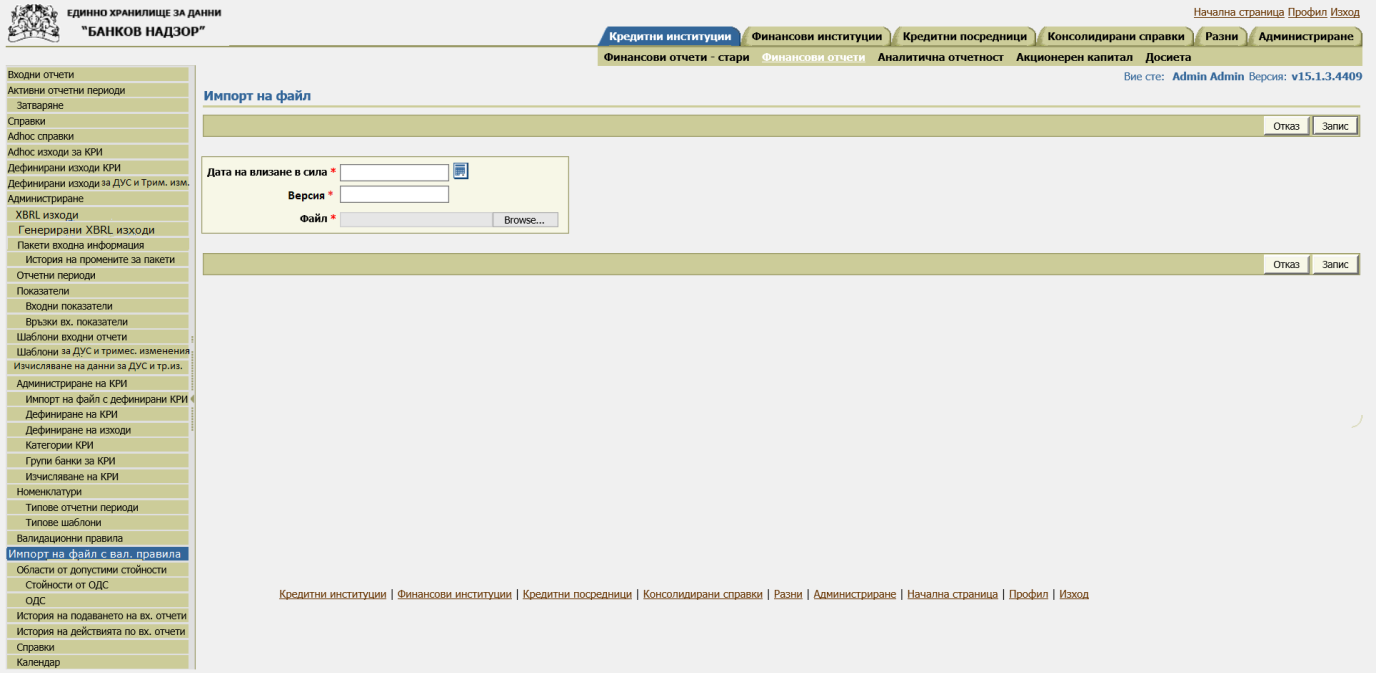
Към предварително определената структура на файловете трябва да се отчитат и добавените полета за „% допустимо отклонение“, „Толеранс“, „Дата на реактивиране“.

Примерен екран за търсене и изтегляне на файл с валидационни правила на ЕБО:



Всички правила за валидност на файла и съдържанието му трябва да останат същите както са до момента за проверка на валидационните правила.При зареждането на файл с валидационни правила, потребителят трябва да има възможност за посочване на версията и дата на влизане в сила на правилата, които ще бъдат еднакви за всички правила, които се зареждат с текущия файл.

Примерен екран за зареждане на файл с валидационни правила:



След като бъдат заредени валидационните правила трябва да бъдат преглеждани/редактирани през текущия интерфейс.

Действието Зареждане на файл с валидацинни правила да се включи в история на действията.

### Ключови рискови индикатори

#### Създаване на групи ключови рискови индикатори

В системата трябва да бъде изградена функционалност, която да позволява на експертите да създават групи от ключови рискови индикатори. Потребител с определени права трябва да има възможност да:

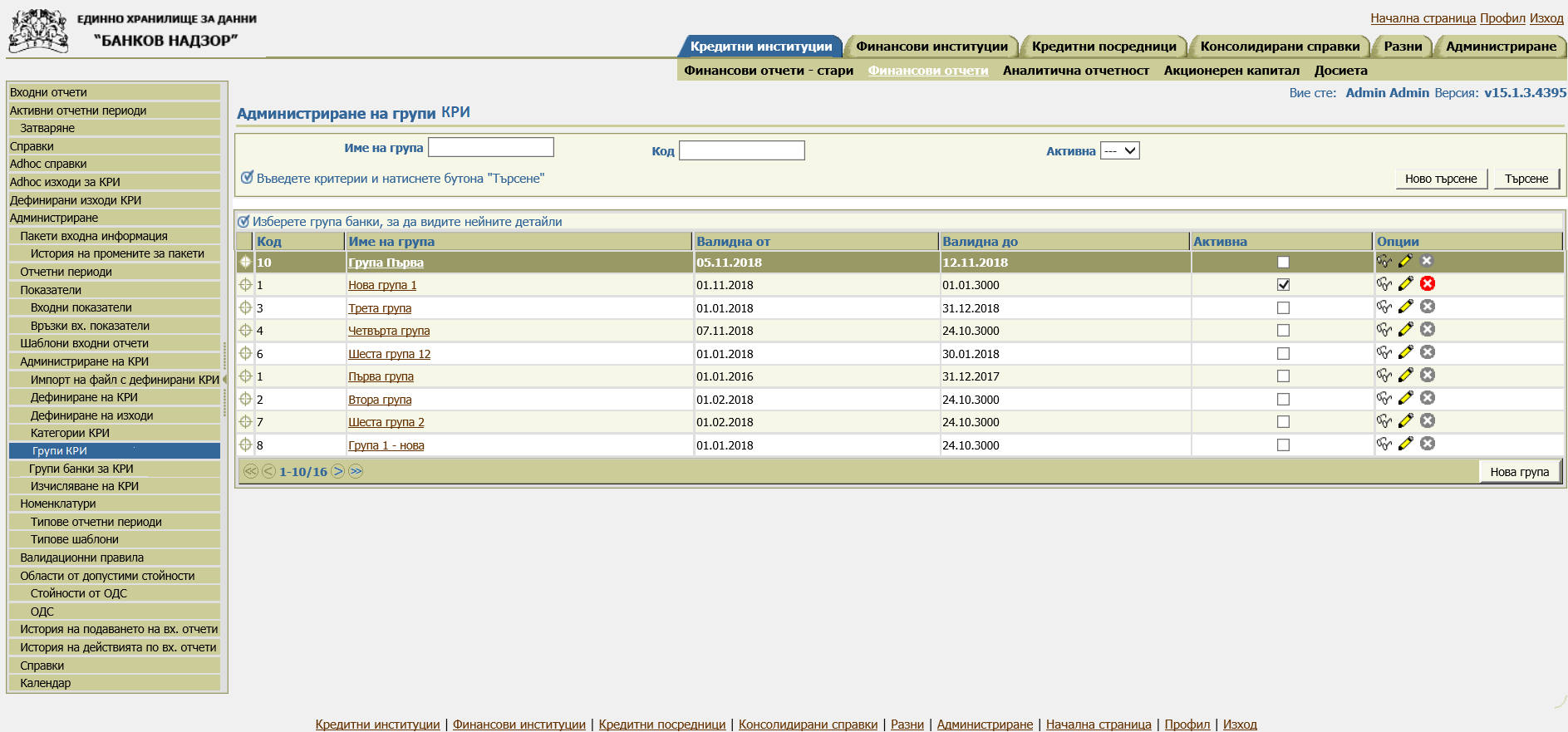
* Създава група ключови рискови индикатори – създаването на групата трябва да включва наименование на групата, въвеждане на кода на групата, който ще се попълва във файла за импорт на КРИ и посочване на дати на валидност от-до;
* Редактира група ключови рискови индикатори – редактиране на реквизитите на групата.

При създаването на групи от ключови рискови индикатори, системата трябва да позволява един индикатор да участва в повече от една група. Потребителите, които имат права да виждат групата, трябва да виждат и съответните индикатори в нея. Когато един индикатор участва в повече от една група, потребителите трябва да имат достъп само до групите, до които им е даден такъв, независимо, че индикаторите в тях участват в повече от една група.

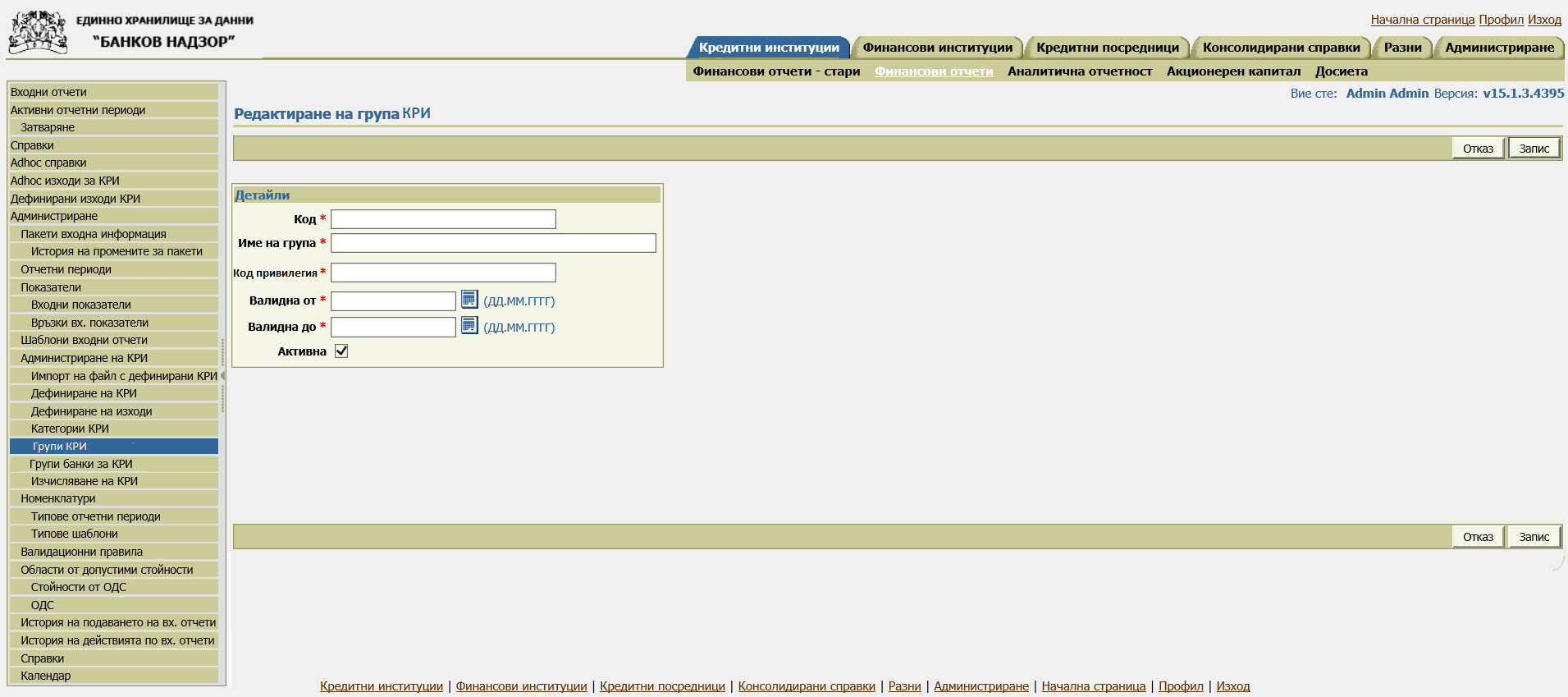
Системата трябва да позволява да:

* Потребителите да посочват групите, към които искат ключовите рискови индикатори да принадлежат, във файла, с който се зареждат дефиниции на КРИ в системата. Във файла трябва да има допълнителна колона, в която да се посочват кодовете на групите с разделител запетая „**,**“, ако те са повече от една;
* При отваряне на определено КРИ за редакция, потребителите трябва да имат възможност да добавят/премахват групи, към които искат да бъде включено или да бъде премахнато съответното КРИ.

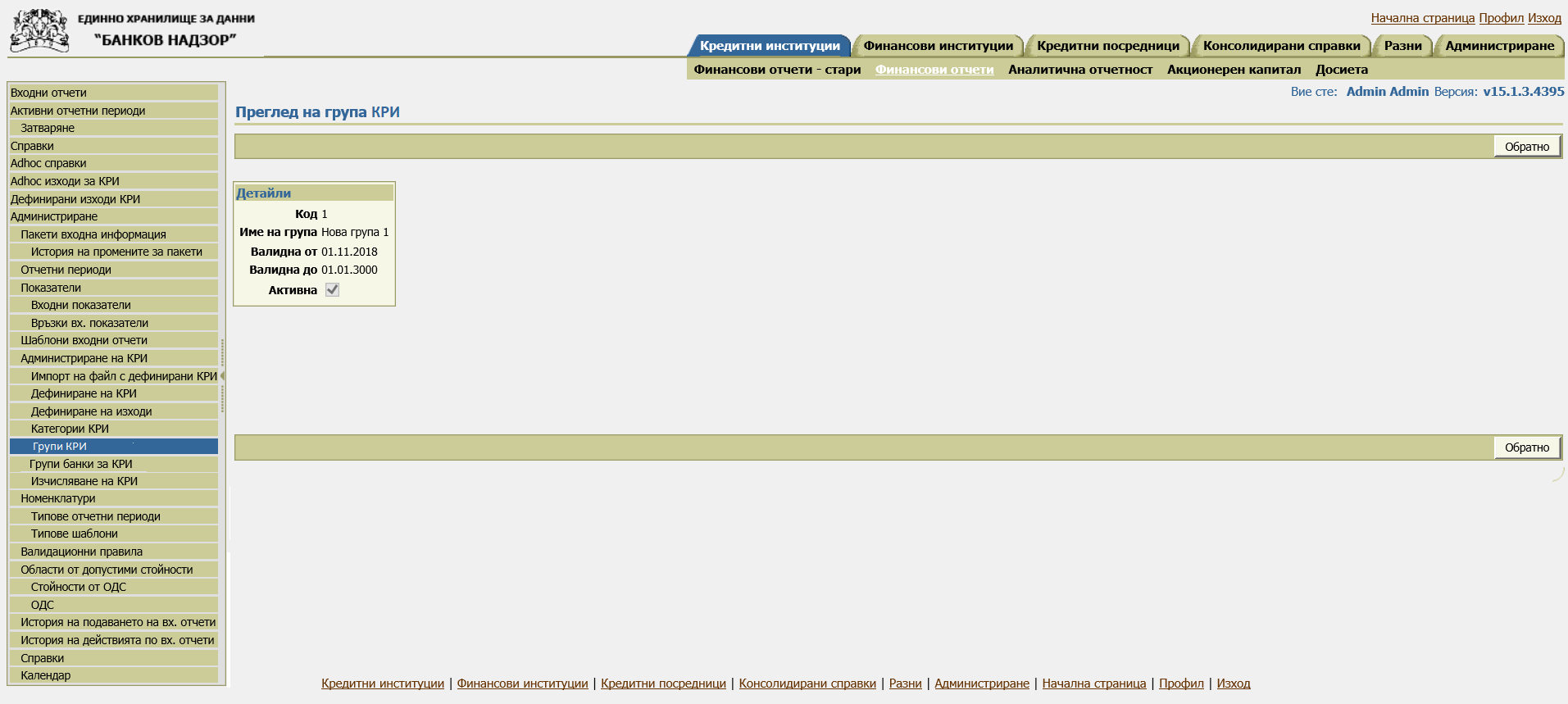
Примерен екран за създаване на група КРИ:



Примерен екран Добавяне/Редакция на група КРИ:



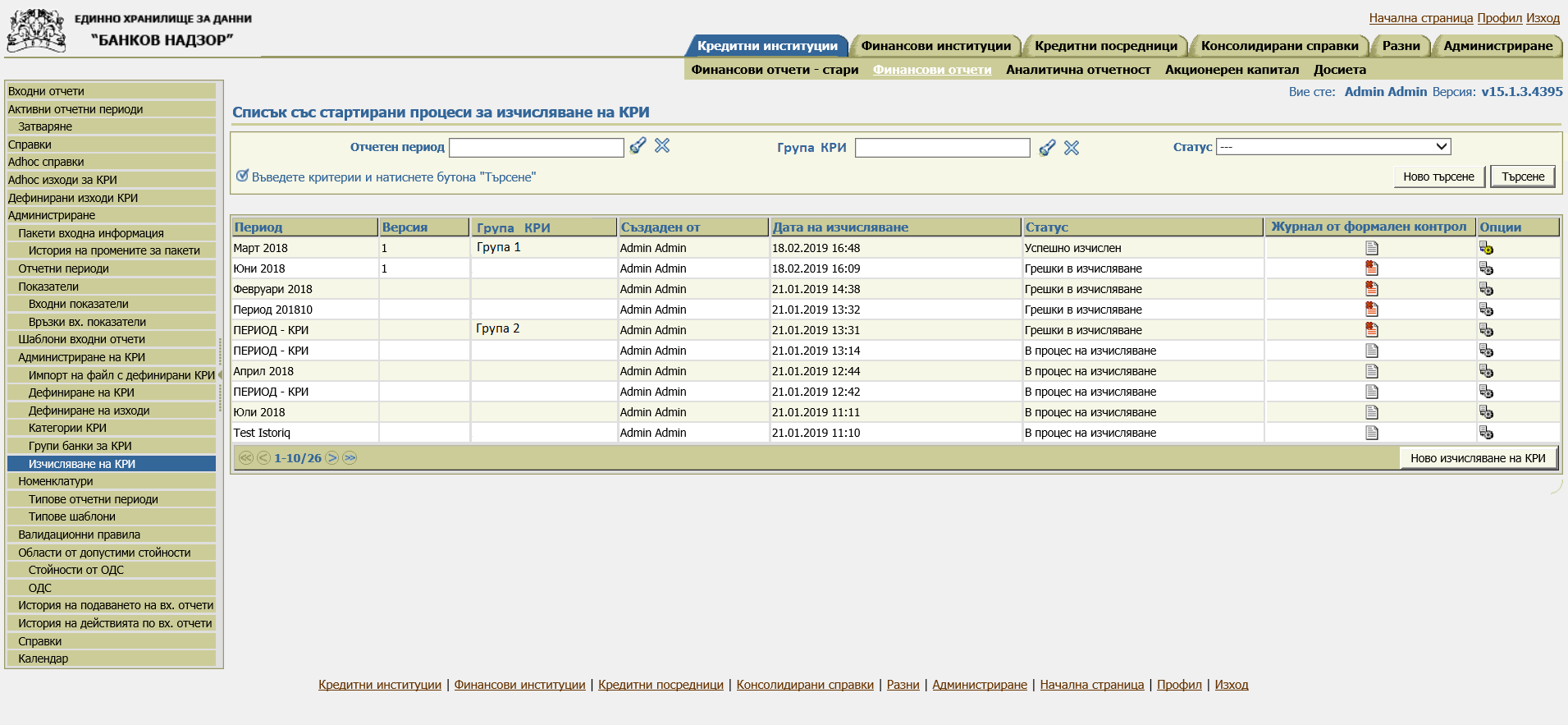
Примерен екран Преглед на група КРИ:

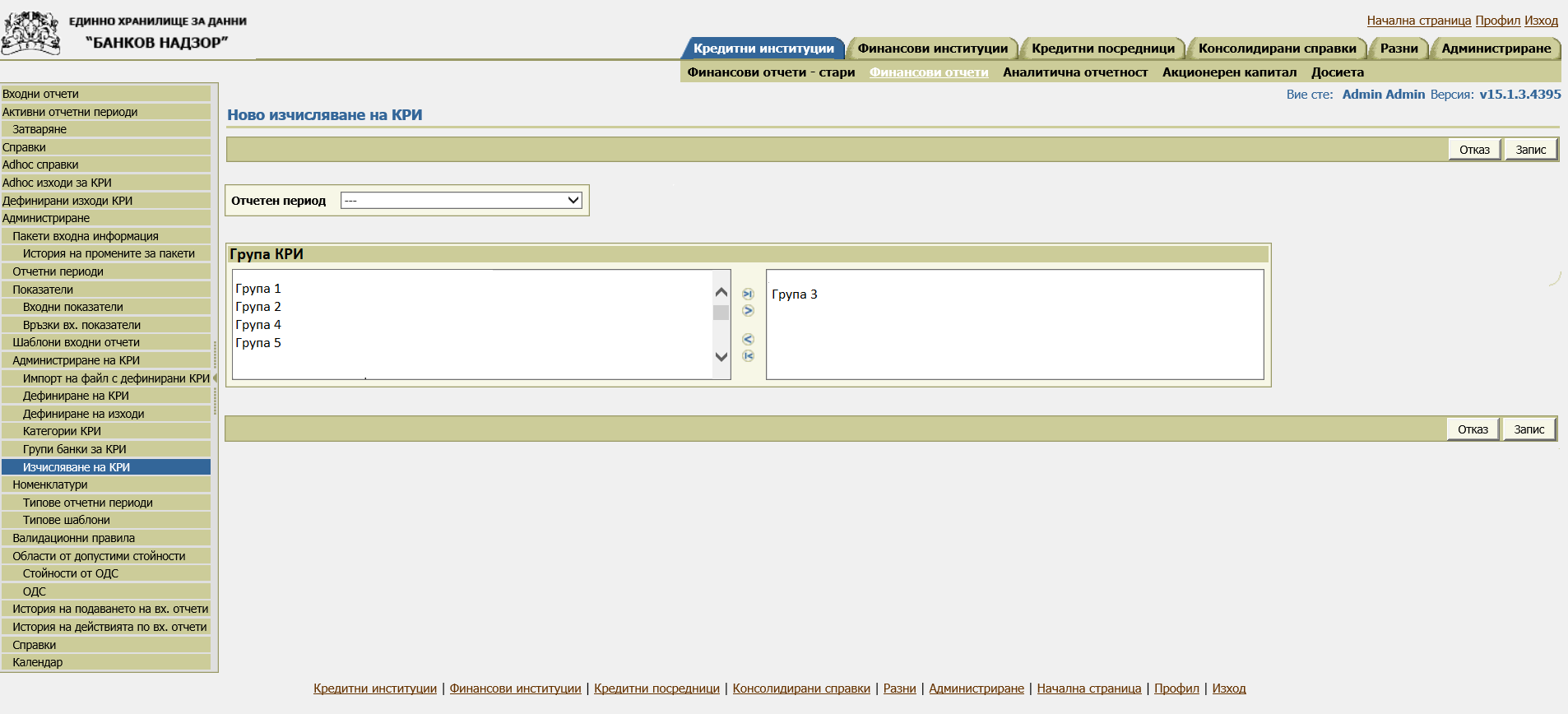


#### Стартиране на изчисления за ключови рискови индикатори

Поради изграждането на групи от ключови рискови индикатори в системата трябва да има възможност да бъдат посочвани една или множество предварително групирани ключови рискови индикатори, върху които да могат да бъдат стартирани изчисления.

В системата трябва да бъде изградена функционалност, която да позволява на потребителите да могат през интерфейс да посочват от списък с групи една или много, върху които да бъде извършен процеса за изчисление.





#### Диференциране на достъп до групи ключови рискови индикатори

Трябва да се изгради диференциран достъп за отделните експерти в отделите, който да позволява:

* Достъп на потребители до всички изградени групи от ключови рискови индикатори (потребители с най-високи права на достъп);
* Достъп на потребители само до групи, до които дадените им права позволяват;
* Един експерт да има възможност за достъп до 1 или повече групи ключови рискови индикатори;
* Интерфейс, който да позволява управлението на правата за достъп до различните коефициенти и предварително групираните такива;
* Възможност за създаване на групи от потребители, на които да бъдат давани определени права за достъп до един или повече ключови рискови индикатори и предварително групирани такива;
* В меню с генерираните изходни отчети за КРИ да има разграничаване на показваните изходни отчети, спрямо това кой потребител до кои индикатори/групи има достъп.

### Администриране, конфигуриране и генериране на XBRL изходи.

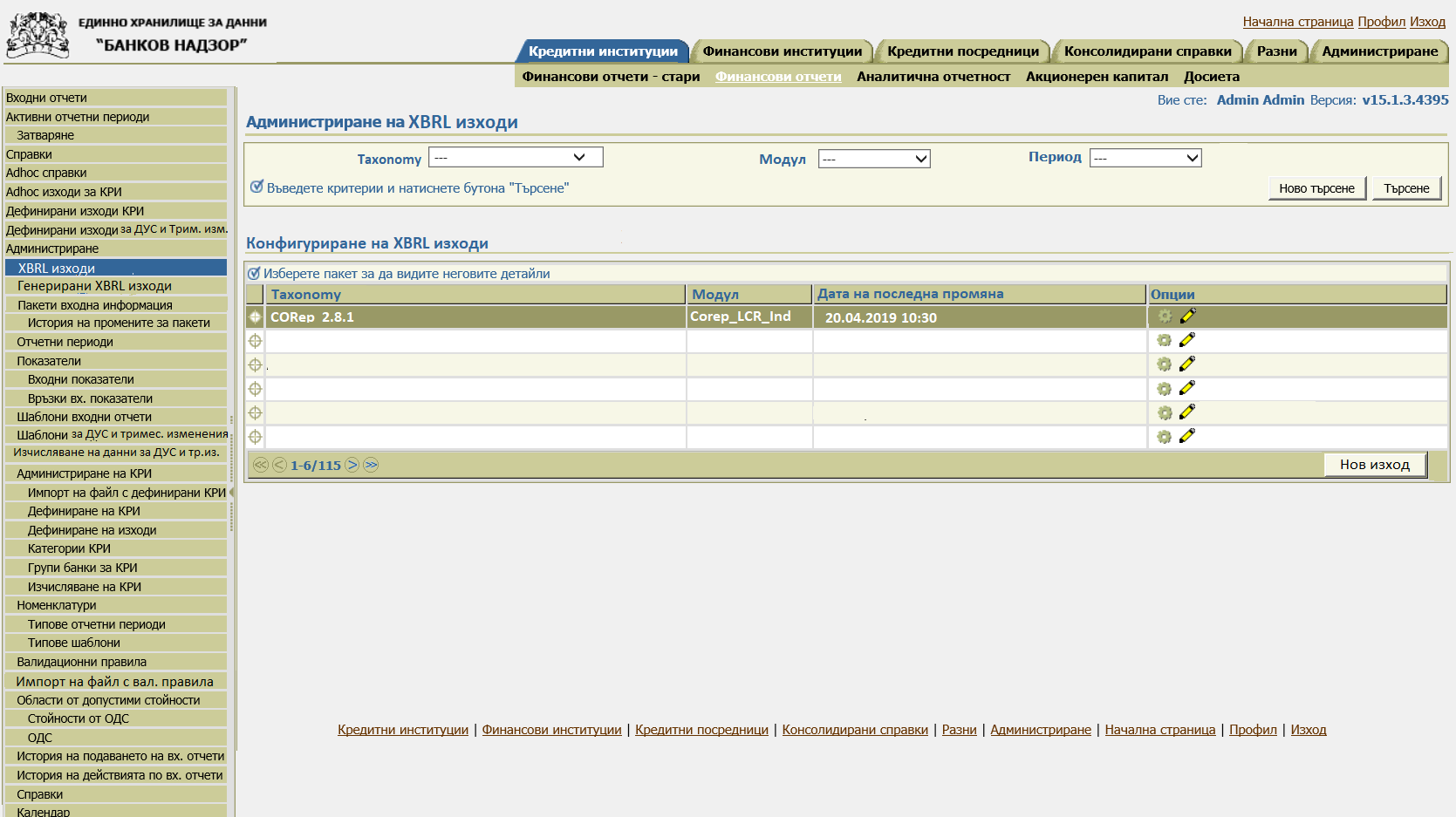
#### Администриране на XBRL изходи

Системата трябва да предоставя възможност за конфигуриране на XBRL изходи. Конфигурирането трябва да се извършва през изграден интерфейс, в който потребителите трябва да могат да извършват редица действия, които да обслужват нуждата от администриране на XBRL изходи.

В интерфейса потребители с определени права трябва да имат възможност за:

* Търсене на XBRL изход – търсене на XBRL изход по редица параметри сред които Taxonomy, Модул и Период;
* Избор на конфигурация за XBRL изход за преглед и редакция – таблица, в която потребителите да имат възможност да виждат всички дефинирани XBRL изходи, да могат да избират един от тях и да го отварят в режим редакция;
* Добавяне на нов XBRL изход – трябва да има възможност за дефиниране на нова конфигурация на XBRL изход, който трябва да бъде добавен към списъка с всички конфигурирани такива;
* Генериране на конфигуриран XBRL изход – трябва да има възможност за генериране на дефиниран XBRL изход. За всеки дефиниран XBRL трябва да присъства функционалност за генериране му. Потребителят трябва да има възможност да извършва генерирането на изхода многократно.

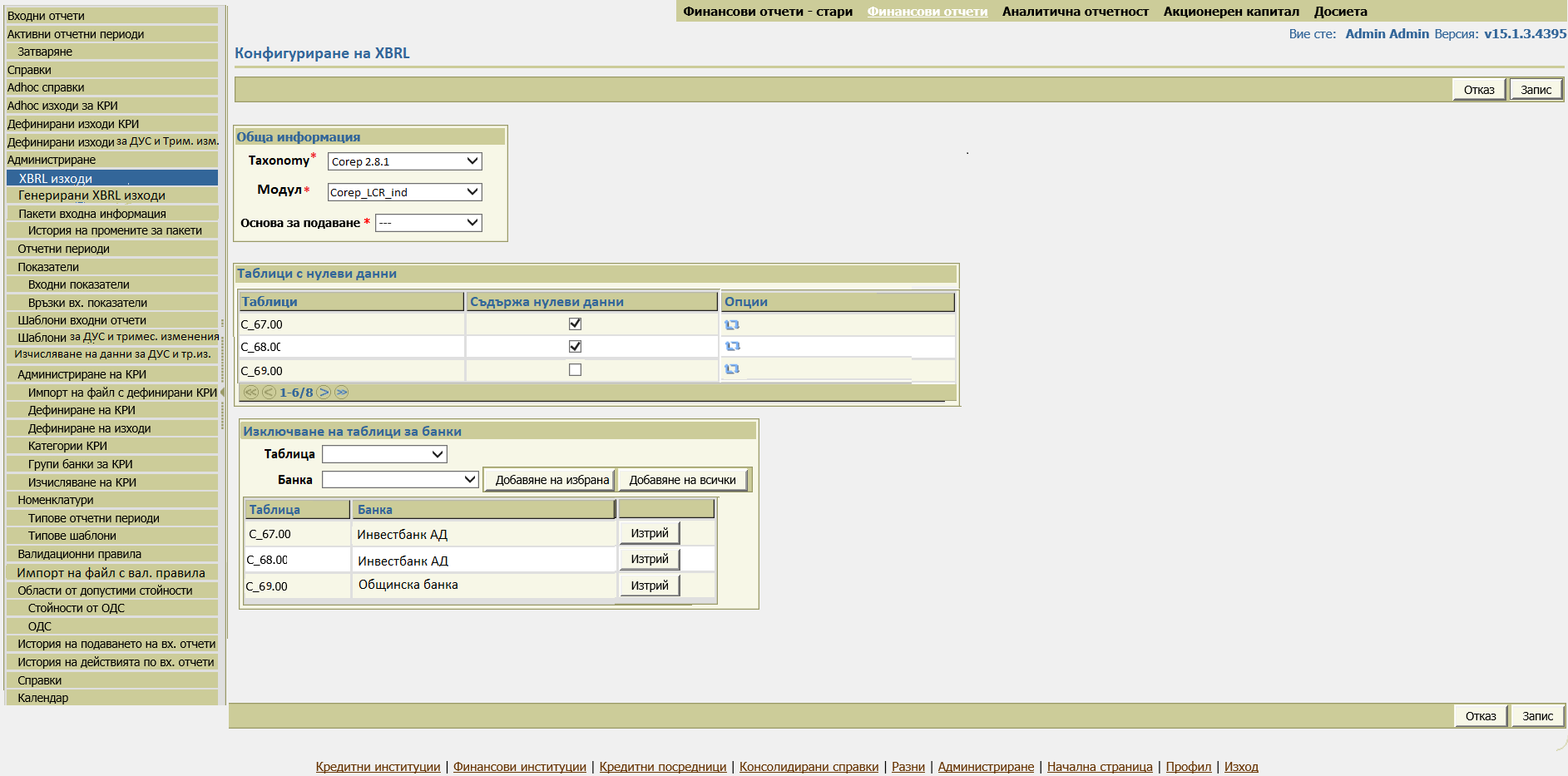
Примерен екран за администриране на XBRL изходи:



След като потребител избере XBRL изход и го отвори в режим за редакция, системата трябва да предоставя интерфейс, в който да бъдат видими и редактируеми всички необходими атрибути на кофигурацията на XBRL изхода.

Конфигурирането трябва да включва избор на таксонимия и модул. След което в таблица трябва да се зареждат всички кодове на таблиците, които се съдържат в модула. Потребителя трябва да има възможност да избере за кои таблици да се подават нулевите стойности и за кои да не се включват в изходите. След това трябва да има възможност да изключи конкретни таблици за конкретни банки.

Примерен екран за добавяне и редакция на XBRL изход:



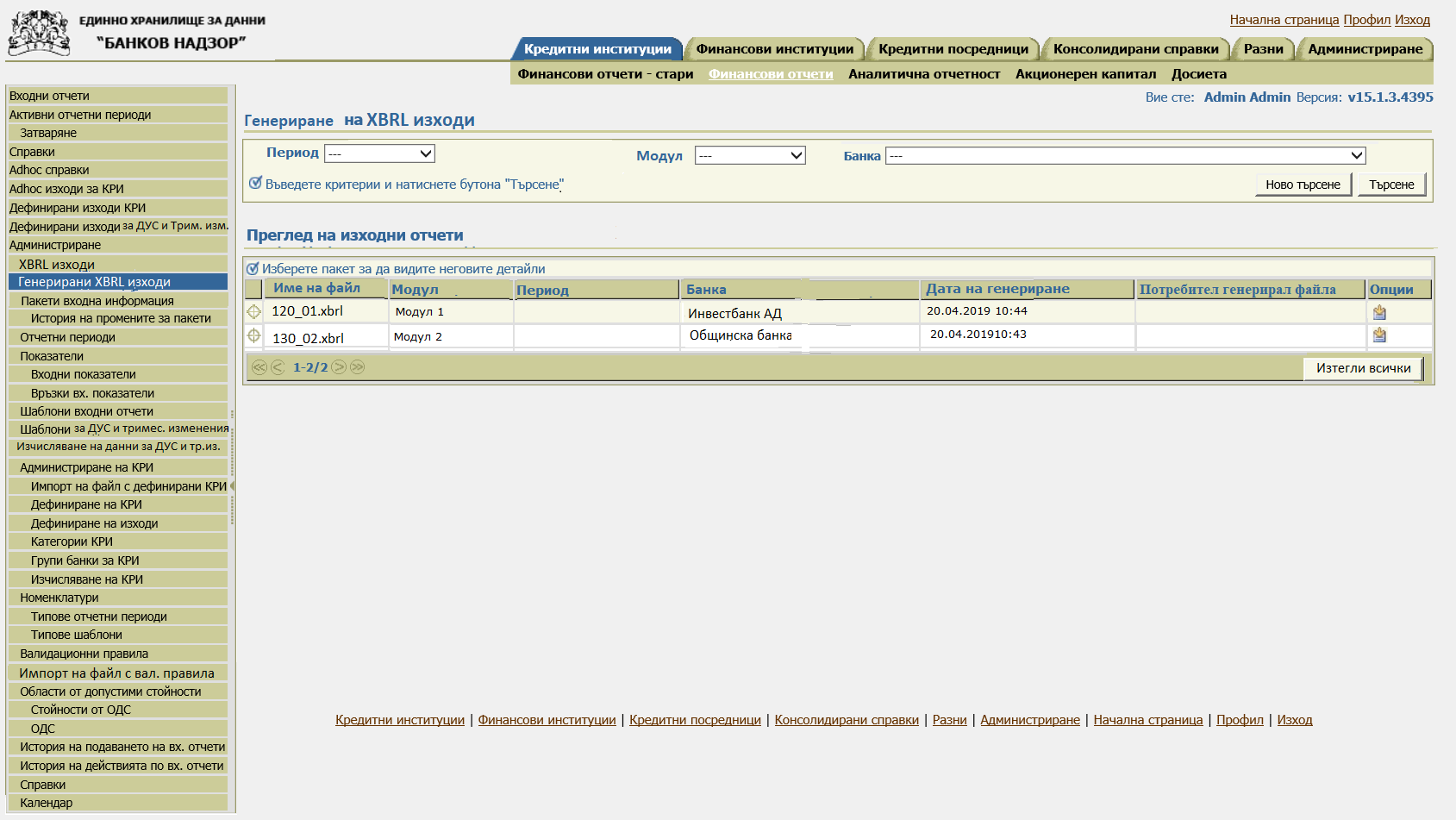
Системата трябва да предоставя аналогичен интерфейс при дефинирането на нов XBRL изход, в който трябва да няма данни в полетата.

#### Преглед и изтегляне на генерирани XBRL изходи

При приключване на процеса по генериране на XBRL изход, системата трябва да предоставя интерфейс, в които потребители с определени права да имат възможност да преглеждат резултатите и да имат възможност да ги свалят на локален компютър.

Потребителите трябва да имат възможност да търсят определени генерирани XBRL изходи посредством набор от филтри.

Примерен екран за преглед и изтегляне на генерирани XBRL изходи:



Към момента съществува конвенция за имената на генерираните XBRL файлове. Системата, при генерирането на файловете, трябва да спазва следната конвенция за имената на изходните файлове:

*LEI\_Country\_TaxonomyVersion\_Module\_ReferenceDate\_CreationTimestamp.xbrl*

където:

|  |  |
| --- | --- |
| Field | Value |
| LEI | e.g. 635400PNXCHKON18BK07 (please see Appendix for list of LEIs) |
| Country | e.g. IT for Italy (please see Appendix for ISO Country list) |
| Taxonomy Version | FRAMEWORKNAMEXXYYZZ. :  for the COREP reporting taxonomy:  2.0.1, XX=02,YY=00 and ZZ=01 → COREP020001  2.0.2.r XX=02, YY=00 and ZZ=02→ COREP020002  2.0.3.r XX=02, YY=00 and ZZ=03→ COREP020003  2.1.0.r XX=02, YY=01 and ZZ=00→ COREP020100  2.2.1.r XX=02, YY=02 and ZZ=01→ COREP020201  2.2.2.r XX=02, YY=02 and ZZ=02→ COREP020202  2.2.3.r XX=02, YY=02 and ZZ=03→ COREP020203  2.3.0.r XX=02, YY=03 and ZZ=00→ COREP020300  for the FINREP reporting taxonomy:  2.1.0.r XX=02, YY=01 and ZZ=00→ FINREP020100  2.1.1.r XX=02, YY=01 and ZZ=01 FINREP020101  2.1.2.r XX=02, YY=01 and ZZ=02 FINREP020102  2.1.4.r XX=02, YY=01 and ZZ=04 FINREP020104  2.1.5.r XX=02, YY=01 and ZZ=05 FINREP020105  2.1.6.r XX=02, YY=01 and ZZ=06 FINREP020106  2.2.1.r XX=02, YY=02 and ZZ=01→ FINREP020201  for the AE reporting taxonomy:  1.0.1.r XX=01, YY=00 and ZZ=01 AE010001  1.0.2.r XX=01, YY=00 and ZZ=02 AE010002  1.0.3.r XX=01, YY=00 and ZZ=03 AE010003  1.0.4.r XX=01, YY=00 and ZZ=04 AE010004  for the FP reporting taxonomy:  1.0.2.r XXXXXX=01, YY=00 and ZZ=02   1.0.3.r XXXXXX=01, YY=00 and ZZ=03 FP010003  1.0.4.r XXXXXX=01, YY=00 and ZZ=04 FP010004  1.0.5.r XXXXXX=01, YY=00 and ZZ=05 FP010005  for the SBP reporting taxonomy:  1.0.1.r XXXXXX=01, YY=00 and ZZ=01 SBP010001  1.0.2.r XXXXXX=01, YY=00 and ZZ=02 SBP010002  1.0.3.r XXXXXX=01, YY=00 and ZZ=03 SBP010003  1.0.4.r XXXXXX=01, YY=00 and ZZ=04 SBP010004  (where .r implies any maintenance revision number, e.g. 2.0.2.r would cover both 2.0.2.0 and 2.0.2.1) |
| Module | e.g. COREPCON, COREPIND, COREPLCRCON, COREPLCRIND, COREPLCRDACON, COREPLCRDAIND, COREPLECON, COREPLEIND, COREPNSFRCON, COREPNSFRIND , FINREPCONGAAP, FINREPCONIFRS, AEIND, AECON, COREPALMIND, COREPALMCON, SBPIMVCON, SBPIMVIND, SBPCON, SBPIND, FPIND and FPCON |
| The definitions of these modules are as follows: | |
| COREPCON : Common Reporting - Own Funds and Leverage, Consolidated (Prudential scope) IFRS or National GAAP | |
| COREPIND : Common Reporting - Own Funds and Leverage, Individual IFRS or National GAAP | |
| COREPLCRCON : Liquidity Coverage - COREP, Consolidated (Prudential scope) IFRS or National GAAP | |
| COREPLCRIND : Liquidity Coverage - COREP, Individual IFRS or National GAAP | |
| COREPLCRDACON : Liquidity Coverage Delegated Act - COREP, Consolidated (Prudential scope) | |
| COREPLCRDAIND : Liquidity Coverage Delegated Act - COREP, Individual | |
| COREPLECON : Large Exposures - COREP, Consolidated (Prudential scope) IFRS or National GAAP | |
| COREPLEIND : Large Exposures - COREP, Individual IFRS or National GAAP | |
| COREPNSFRCON : Stable Funding - COREP, Consolidated (Prudential scope) IFRS or National GAAP | |
| COREPNSFRIND : Stable Funding - COREP, Individual IFRS or National GAAP | |
| FINREPCONGAAP : Financial Reporting, Consolidated (Prudential scope) National GAAP | |
| FINREPCONIFRS : Financial Reporting, Consolidated (Prudential scope) IFRS | |
| FINREP9CONGAAP : Financial Reporting – IFRS 9, Consolidated (Prudential scope) National GAAP | |
| FINREP9CONIFRS : Financial Reporting - IFRS 9, Consolidated (Prudential scope) IFRS | |
| AEIND: Asset Encumbrance, Individual IFRS or National GAAP | |
| AECON: Asset Encumbrance, Consolidated (Prudential scope) IFRS or National GAAP | |
| COREPALMIND : Additional Liquidity Monitoring - COREP, Individual | |
| COREPALMCON : Additional Liquidity Monitoring - COREP, Consolidated (Prudential scope) | |
| SBPIMVCON : Initial Market Valuation for Supervisory Benchmarking Portfolios, Consolidated (Prudential scope) | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | | SBPIMVIND : Initial Market Valuation for Supervisory Benchmarking Portfolios, Individual | | |  | | SBPCON : Supervisory Benchmarking Portfolios, Consolidated (Prudential scope) | | |  | | SBPIND : Supervisory Benchmarking Portfolios, Individual | | |  | | FPIND : Funding Plans, Individual | | |  | | FPCON : Funding Plans, Consolidated (Prudential scope) | | |  | Reference Date | | YYYY-MM-DD. For example: 2012-03-31 | | Creation Timestamp | | | YYYYMMDDhhmmssfff3. For example, 20140604181132453 | |  |  |  |  | | |

За целите на генериране на XBRL файлове в меню „Досие на банка“ да се добави поле за попълване на LEI код на банката.

### Автоматично генериране на парола

Системата трябва да предоставя възможност за генериране на нова служебна парола при забравена такава или при други извънредни случаи. Трябва да бъде предоставена възможност за потребители, които имат достъп до меню Администриране, да имат възможност да използва тази функционалност за всеки един потребител от БНБ, Търговски банки, Финансови институции и Кредитни посредници.

Системата трябва да генерира нова служебна парола за избрания потребител и да я изпрати чрез автоматичен мейл (email) до него.

## Промяна на функционалности в подсистема „ Финансови институции“ (ФИ)

### Раздел „Досие на ФИ“

#### Отказ при заличаване

При заличаване на финансова институция през меню „Досиета“ или през меню „Промяна на регистрация“, от регистъра на управление „Банков надзор“, в случай че ФИ има заявка за промяна, която не в окончателен статус (Одобрена, Отказана и т.н.) системата трябва да променя автоматично статуса на тази заявка на „Отказана при заличаване“..

В системата трябва да бъдат променени статусите на заявки, които са различни от „Одобрена“ или „Отказана“ и се отнасят за вече заличени дружества, на „Отказана при заличаване“, ако са в неокончателен статус.

#### Включване на отказани заявки за промяна в Справка за история на ФИ.

В „Справка за история на ФИ“ в лист „All\_OK“ да се добави нова колона за статус на заявката и да се извеждат и заявките със статус „Отказана“ и „Отказана при заличаване“. За заявките с тези статуси трябва да се извеждат данни само за колони „Входящ номер“, „Дата на заявка“ и „Статус на заявката“. Променената таблица ще има следния вид:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Заявки за регистрация и промяна по регистрация | | Статус на заявка | Регистриран капитал (хил.лв) | Внесен капитал (хил.лв) | Квалифицирани собственици | | | Управляващ и представляващ | |
| Входящ номер | Дата на заявката | Наименование/Име | Дял от капитала (%) | Обща номинална сума в хил.лв | Име,презиме, фамилия | ЕГН/ЕНЧ |

#### Заявки за промяна на регистрация – регистрационни пакети

Когато има заявка за промяна без регистрационен пакет независимо дали е с прикачен файл с потребители или само със сканирани документи системата не трябва да копира документи от предходната одобрена заявка.

При откриване на нова заявка за промяна на регистрацията системата трябва да прикачва:

* последния актуален регистрационен пакет от последната одобрена заявка с пакет;
* последния одобрен списък с потребители на ФИ.

#### Освободена от вписване финансова институция в регистъра на ФИ

В меню „Регистрация“ опция „Отхвърляне“ трябва да бъде преименувана на „Освобождаване“. При избор на опцията, системата трябва да променя статуса на заявката към съответната финансовата институция на „Освободена от вписване“.

Системата трябва да извършва следните действия при освобождаване на финансова институция от вписване в регистъра:

* не трябва да издава регистрационен номер на финансовата институция;
* да изпраща e-mail с подходящ текст, който да съобщава за решението за освобождаване от регистрация – системата трябва да изпраща съобщение само когато има посочен email адрес;
* при откриване на заявка за регистрация, която ще подлежи на освобождаване, не трябва да се преминава през процеса „Първоначално одобрение“ и следователно не трябва да се прикачва списък на потребителите – Приложение 5 (User list).

Освободените от регистрация финансови институции не трябва да фигурират в публичния регистър на управление „Банков надзор“.

#### Одобрение на заявка за промяна на регистрация

При финалното одобрение на заявка за промяна на регистрацията на финансова институция, системата трябва да изпраща e-mail до електронния адрес за контакт на съответната финансова институция и потребителя, изпратил данните по заявката.

### Раздел „Финансови отчети“

#### Входни отчети

При преглед на входен отчет, на екрана, на който потребителите имат възможност да преглеждат всички данни, трябва да бъде добавена опция, в която да може да се проследяват всички статуси, през които отчета минава. Таблицата с опцията трябва да съдържа информация за:

* Статус;
* Дата и час на промяна;
* Потребител;
* Забележки.

Потребителите трябва да имат възможност да филтрират информацията в таблицата по следните критерии:

* Статус – избор на конкретен статус;
* от Дата (на промяната);
* до Дата (на промяната).

Статус на финансов отчет „Обработен“ трябва да бъде променен на „Изпратен в БНБ“.

В системата трябва да бъде добавен статус на финансов отчет „Некоректно подписан“. В този статус трябва да попадат финансови отчети, които са преминали успешно формалните и пакетни проверки, но са подписани само с един квалифициран електронен подпис след стартиране на процедура Пакетен контрол.

#### Подписване на отчети

Системата трябва да позволява на потребители да прикачват само:

* документи, които не са подписани с КЕП, с цел проверка на данните в документите и преминаване на формалния контрол на системата;
* документи, които са подписани поне с два квалифицирани електронни подписа, дори и да са едни и същи;

При проверка на подписите на финансов отчет (ФО) посредством „Преглед“ ( през очилата) „Флаг на собственик“ да стане „Флаг на потребител“ и данните за потребителя да се вземат от Приложение 5 (User list). В случай че собственикът е и потребител на системата, то той ще бъде визуализиран като потребител.

### Справка за информация за ФИ

В системата трябва да бъде разработена справка, която да дава информация за всяка финансова институция към конкретен период за подаването на финансовите отчети и техните статуси. Справката трябва да извежда информация както следва:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Регистрационен номер*** | ***ЕИК*** | ***Наименование на ФИ*** | ***Период*** | ***Тип на отчет*** | ***Име на файл*** | ***Дата и час на промяна на статус*** | ***Статус*** | ***Потребител*** |

Параметрите на справката трябва да бъдат:

* Отчетен период – задължителен параметър;
* ЕИК задължителен параметър;
* Статус – избор на конкретен статус или всички;

Потребителите трябва да имат възможност да филтрират информацията в таблицата по горепосочените параметри.

## Добавяне на функционалности за подсистема „Кредитни посредници“(КП)

### Общо описание

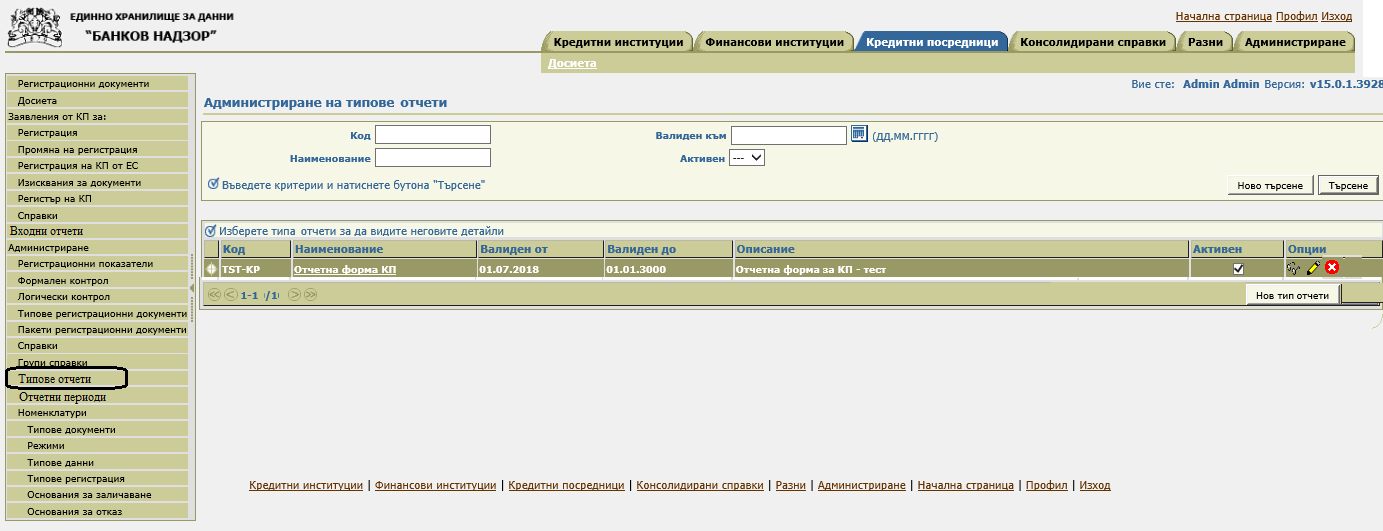
Добавената функционалност се отнася до подаването на отчети за договорите, сключени от кредитните посредници, събирането и съхраняването им, както и обработването на данните от тях.

### Менюта в приложението за БНБ

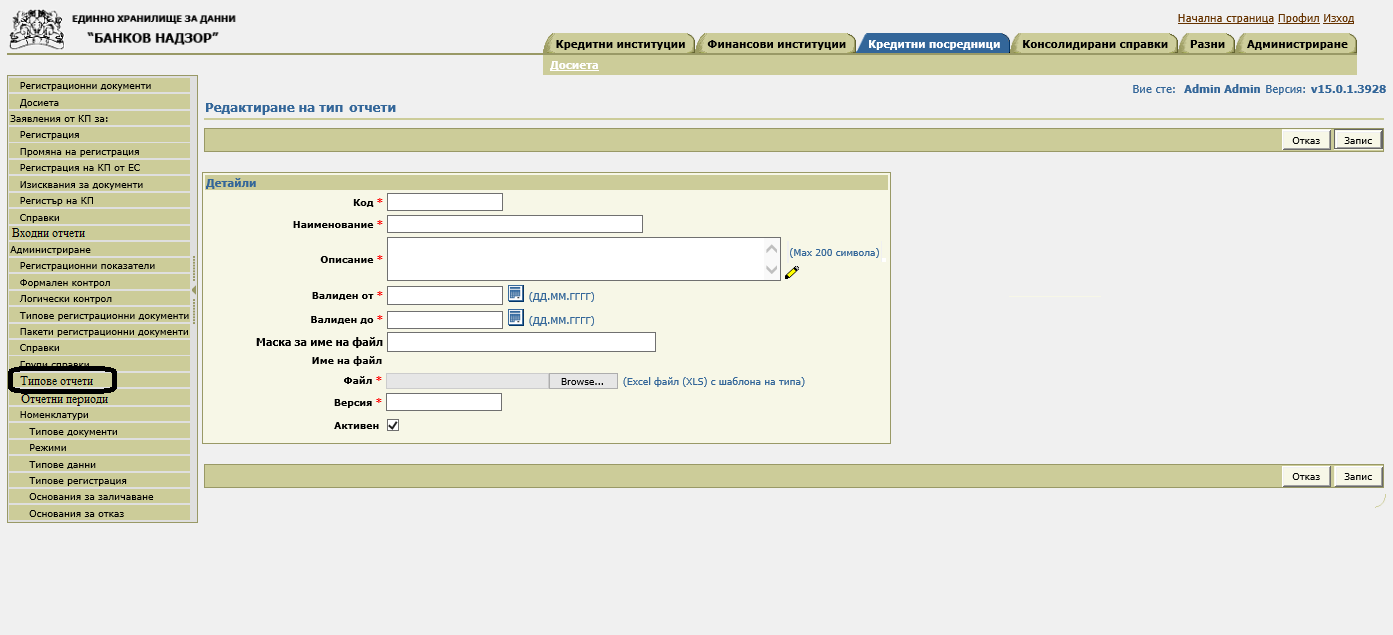
Експертите от БНБ ще управляват отчетните периоди и отчетните форми, които ще подлежат на подаване от кредитните посредници. Също така ще имат възможност за преглед и управление на подадените отчетни документи.

#### Типове входни отчети

Управлението на типовете входни отчети ще се извършва чрез новото меню **Кредитни посредници > Досиета > Администриране на отчети >** **Типове отчети.**

****

При избор на бутон „ Нов тип отчет“ се зарежда екран за управление на типовете отчети.



Формата за управление на типове отчети съдържа следните атрибути:

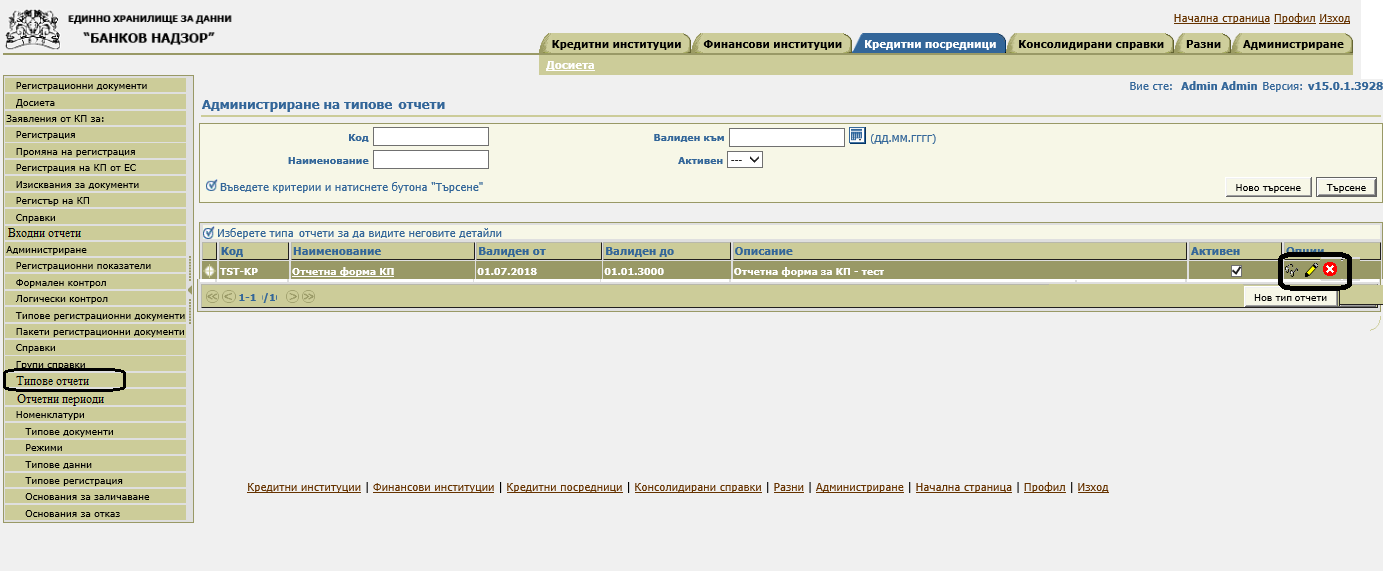
* Код – код на типа отчет
* Наименование – наименование на типа отчета
* Описание – описание на типа отчет
* Валиден от – дата, от която е валиден типа отчет
* Валиден до – дата, до която е валиден типа отчет
* Маска на име на файла – описва се маска на файла, която се проверява за съответствие при подаване на входните отчети
* Файл – файл, съдържащ шаблона на типа отчет
* Версия – номер на версия на типа отчет
* Активен

*Забележка: файла, съдържащ шаблона на типа отчет трябва да бъде с разширение .xls с описание на индикатори и валидационни правила в листа TemplateDefinitions. Индикаторите и валидационните правила ще се зареждат в базата данни и ще се прилагат автоматично при подаването на отчетите.*

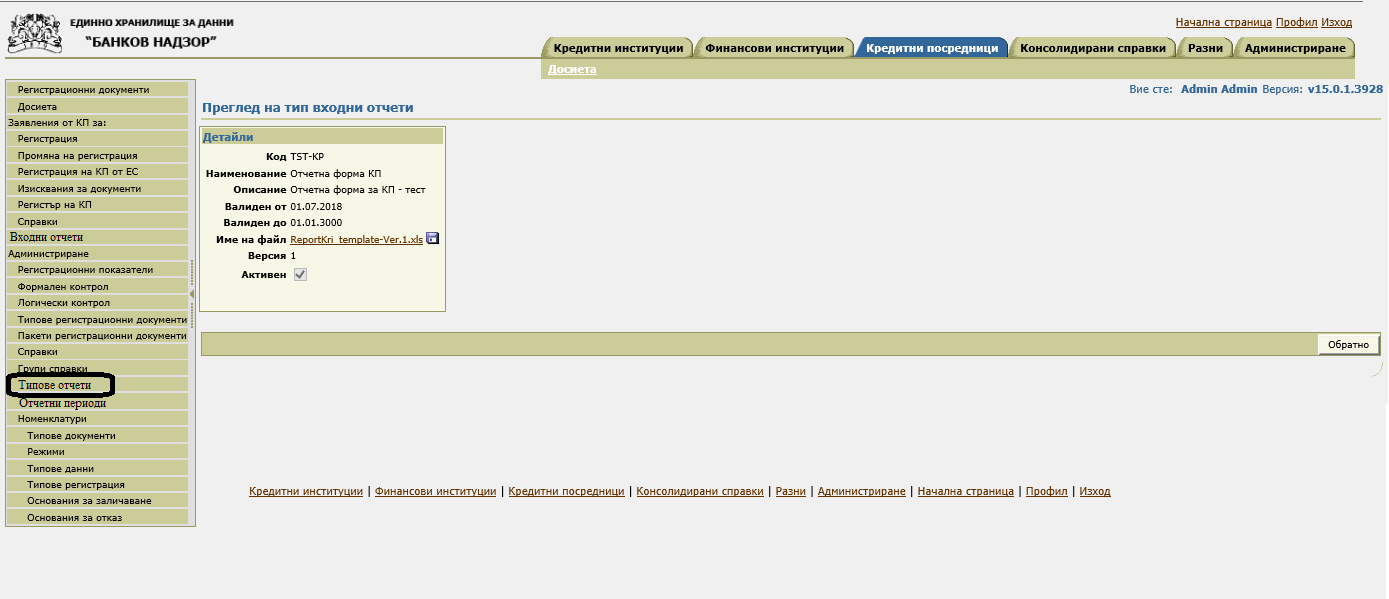
Бутон „Запис“ съхранява въведената информация.

Екрана за управление на типовете отчети разполага със следните опции:

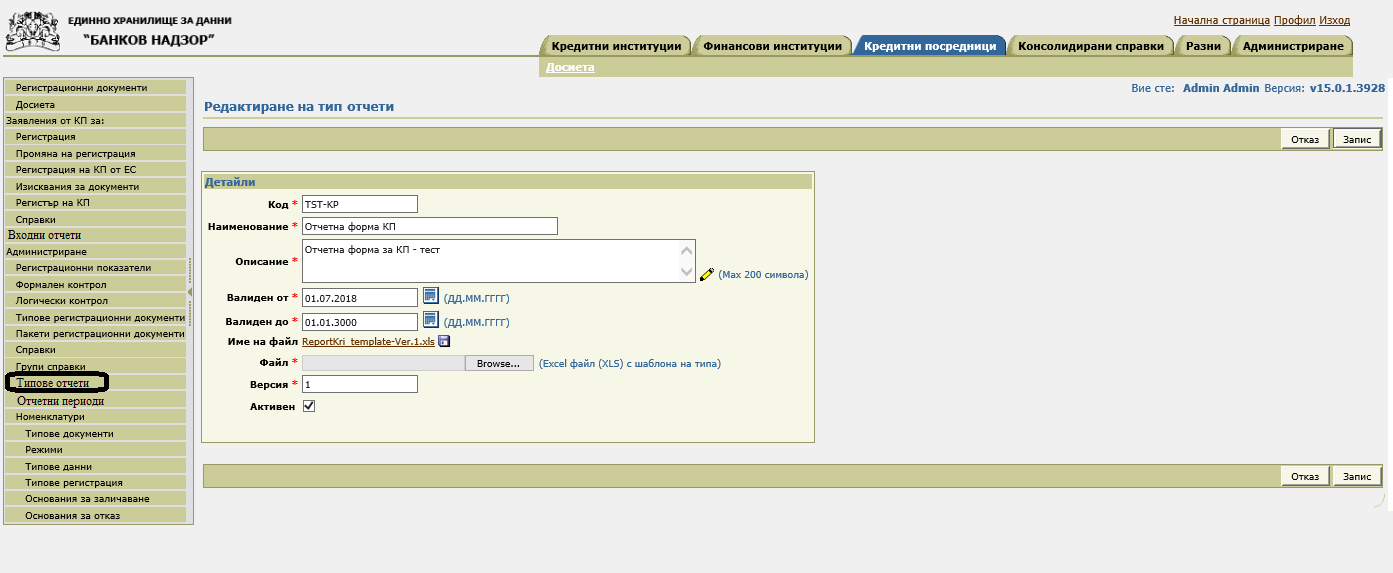
* Преглед
* Редакция
* Деактивиране



При избиране на опция „Преглед“ се зарежда екран за детайлен преглед.

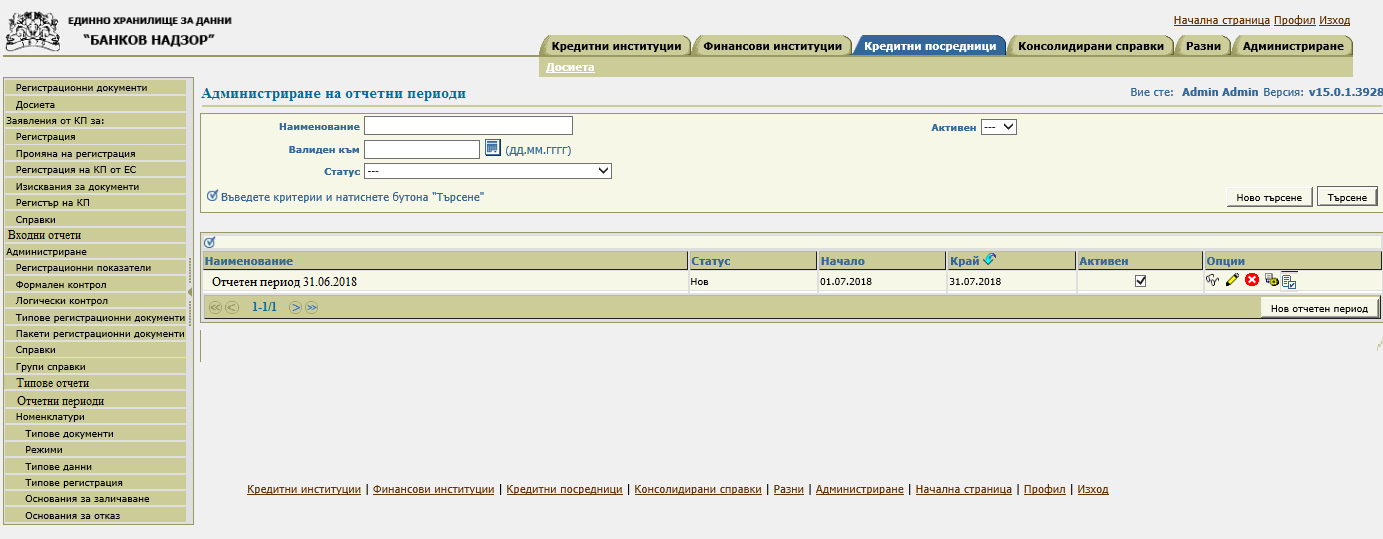


При избиране на опция „Редакция“ се зарежда екран с детайлите на типа отчет, които подлежат на редакция.

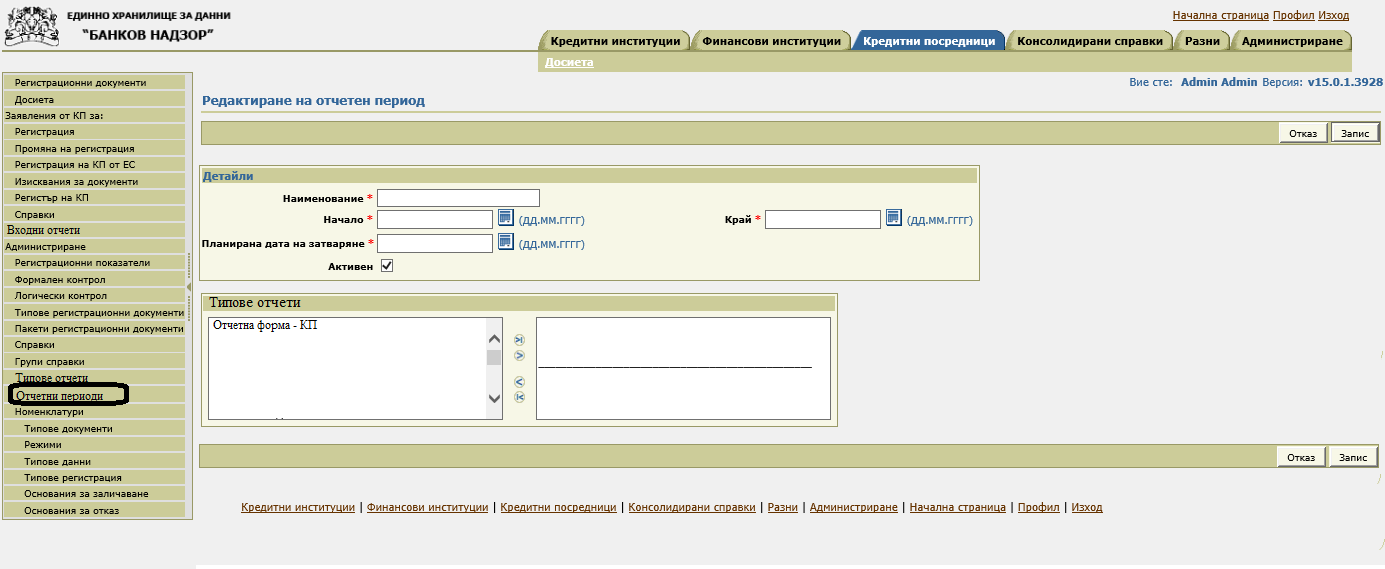


#### Отчетни периоди

Управлението на типовете отчети ще се извършва чрез новото меню **Кредитни посредници > Досиета > Администриране на отчети >** **Отчетни периоди.**

****

При избор на бутон „Нов отчетен период“ се зарежда екран за управление на отчетните периоди.



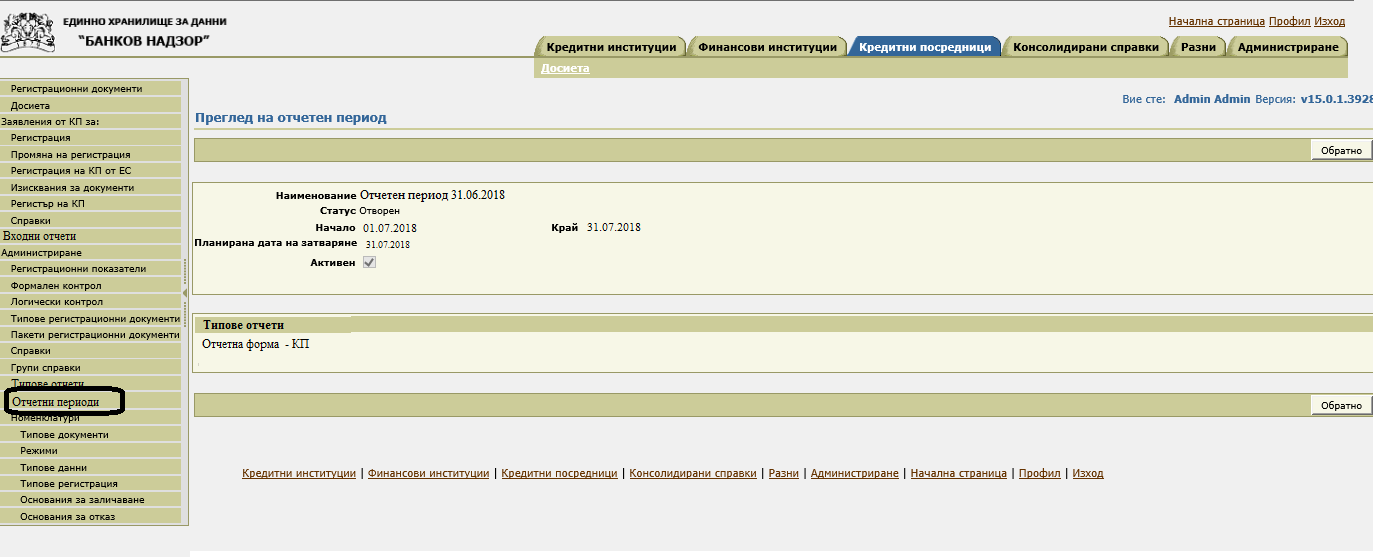
Екранната форма разполага със следните атрибути:

* Наименование
* Начало
* Край
* Планирана дата на затваряне
* Активен
* Типове отчети

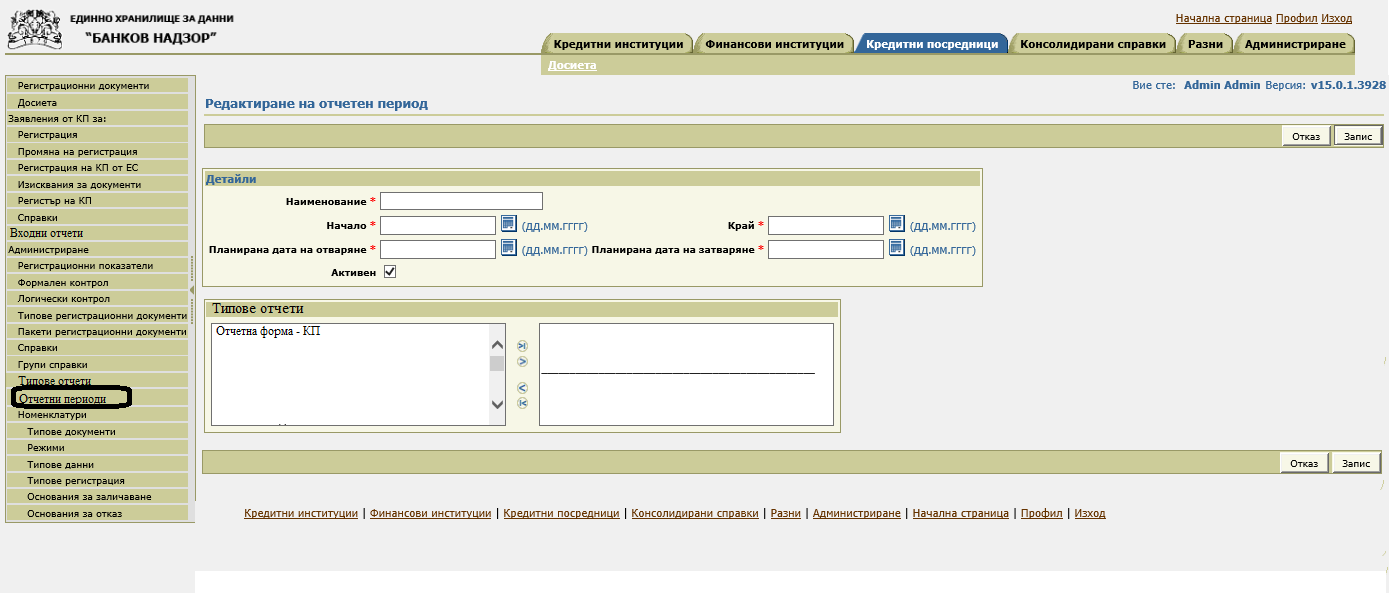
Екрана за управление на отчетните периоди разполага със следните опции:

* Преглед
* Редакция
* Деактивиране
* Отваряне на отчетния период
* Затваряне на отчетен период

При избор на опция „Преглед “ се зарежда екран с детайлна информация за отчетния период.

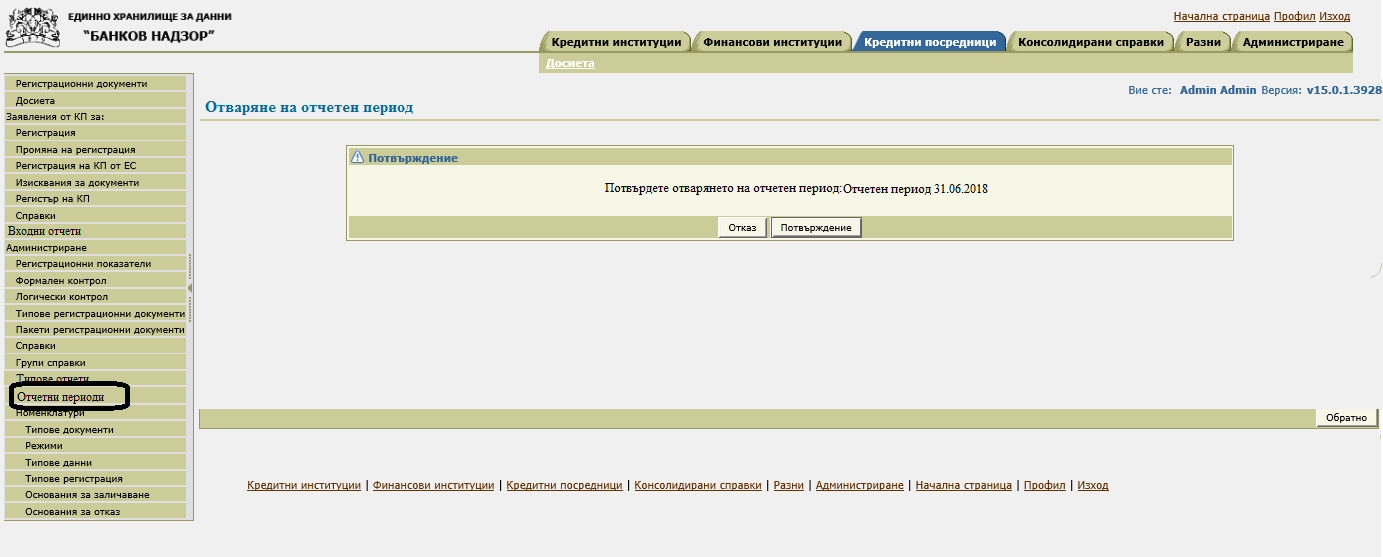


При избиране на опция „Редакция“ се зарежда екран с детайлите на отчетния период, които подлежат на редакция.

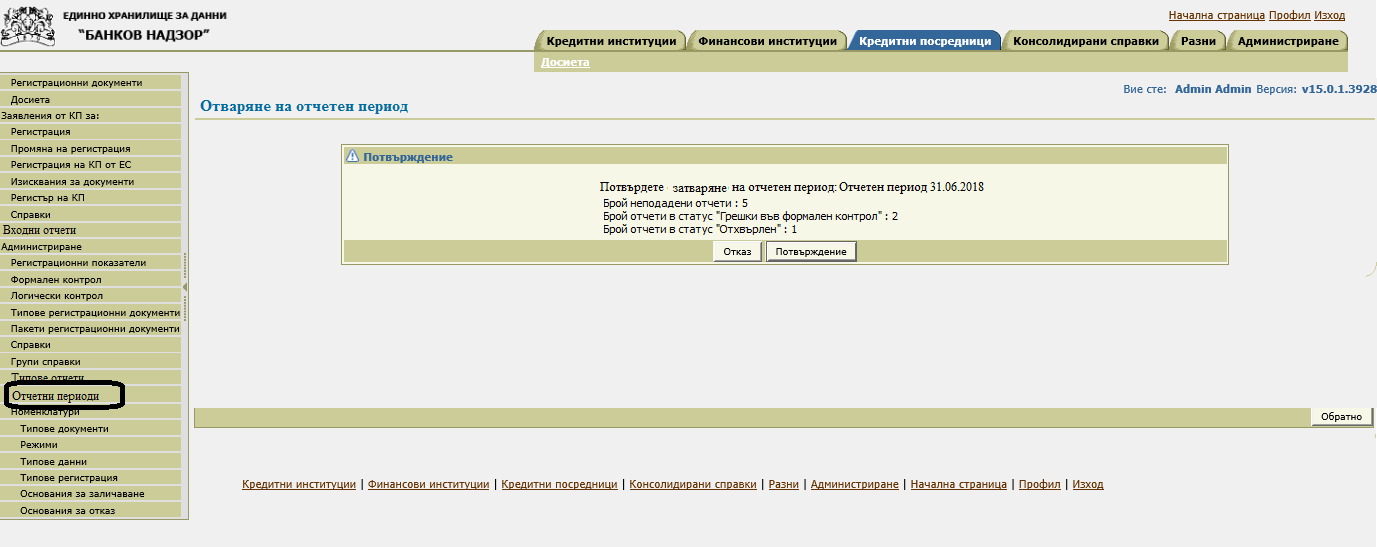


При избор на опция „Деактивиране“ отчетния период ще бъде деактивиран.

При избор на опция „ Отваряне на отчетен период“ се отваря екран за потвърждение.



При избор на опция „ Затваряне на отчетен период“ се отваря екран за потвърждение, в който се визуализира и информация за брой не подадени отчети, отчети в статус „Грешки във формален контрол“ и „ Отхвърлен“.



***Забележки:***

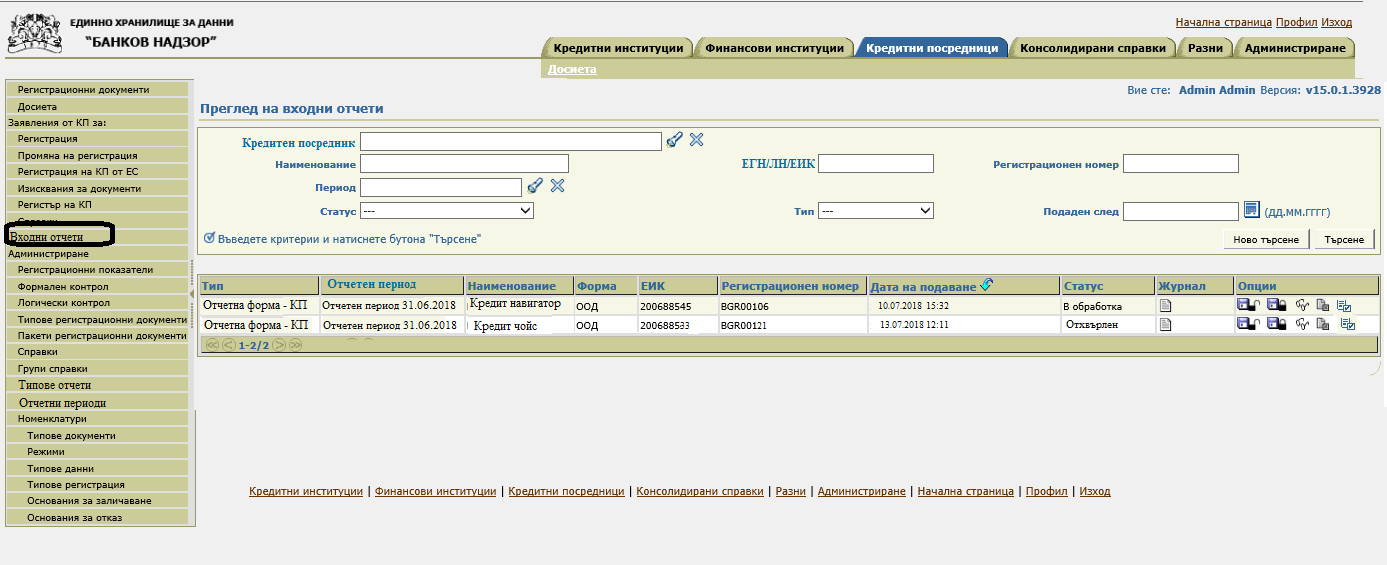
1. ***Опцията „Затваряне на отчетния период“ няма да бъде активна преди той да бъде отворен. След като отчетния период бъде затворен, той ще може да бъде отворен повторно отворен чрез опция „Отваряне на отчетен период“, който ще бъде активирана повторно след затварянето на периода.***
2. ***Отчетния период може да бъде затворен независимо от това, дали всички кредитни посредници са подали отчети, и дали подадените отчети са в статус „Подаден от КП“.***

Статусите на отчетните периоди са следните:

* Нов – отчетният период ще бъде в този статус след добавянето му;
* Отворен - отчетният период ще премине в този статус след като бъде избрана опция „Отваряне на отчетния период“ и действието бъде потвърдено;
* Затворен - отчетният период ще премине в този статус след като бъде избрана опция „Затваряне на отчетния период“ и действието бъде потвърдено.

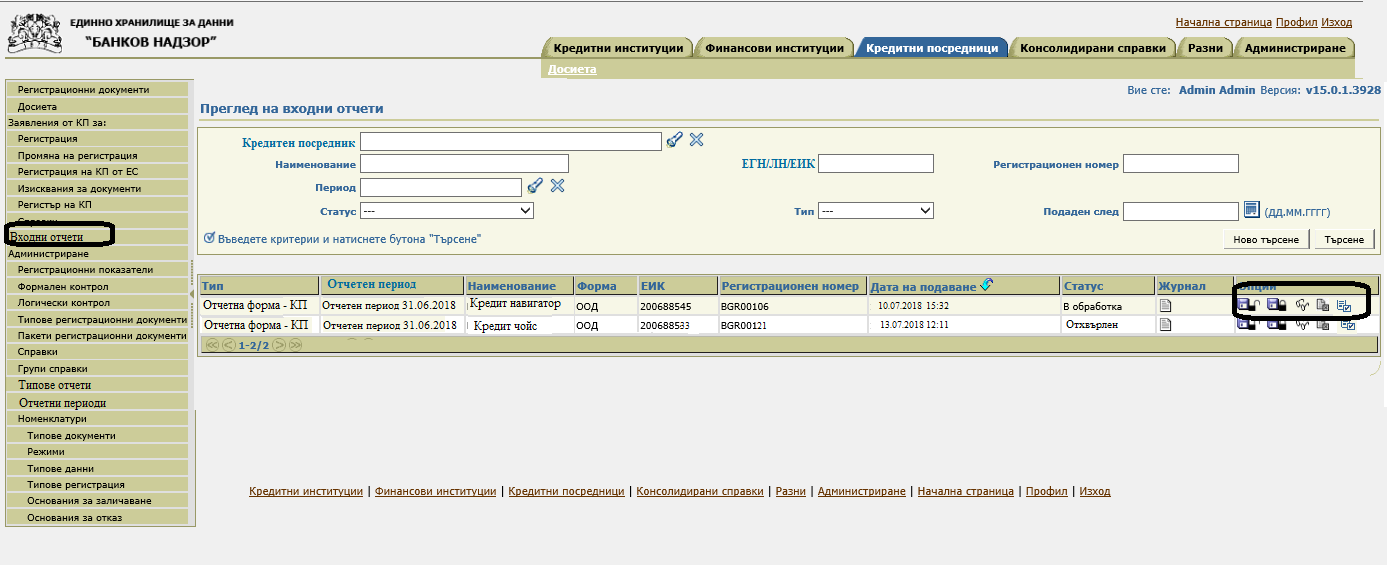
#### Входни отчети

Управлението на входните отчети ще се извършва чрез новото меню **Кредитни посредници > Досиета > Входни отчети.**



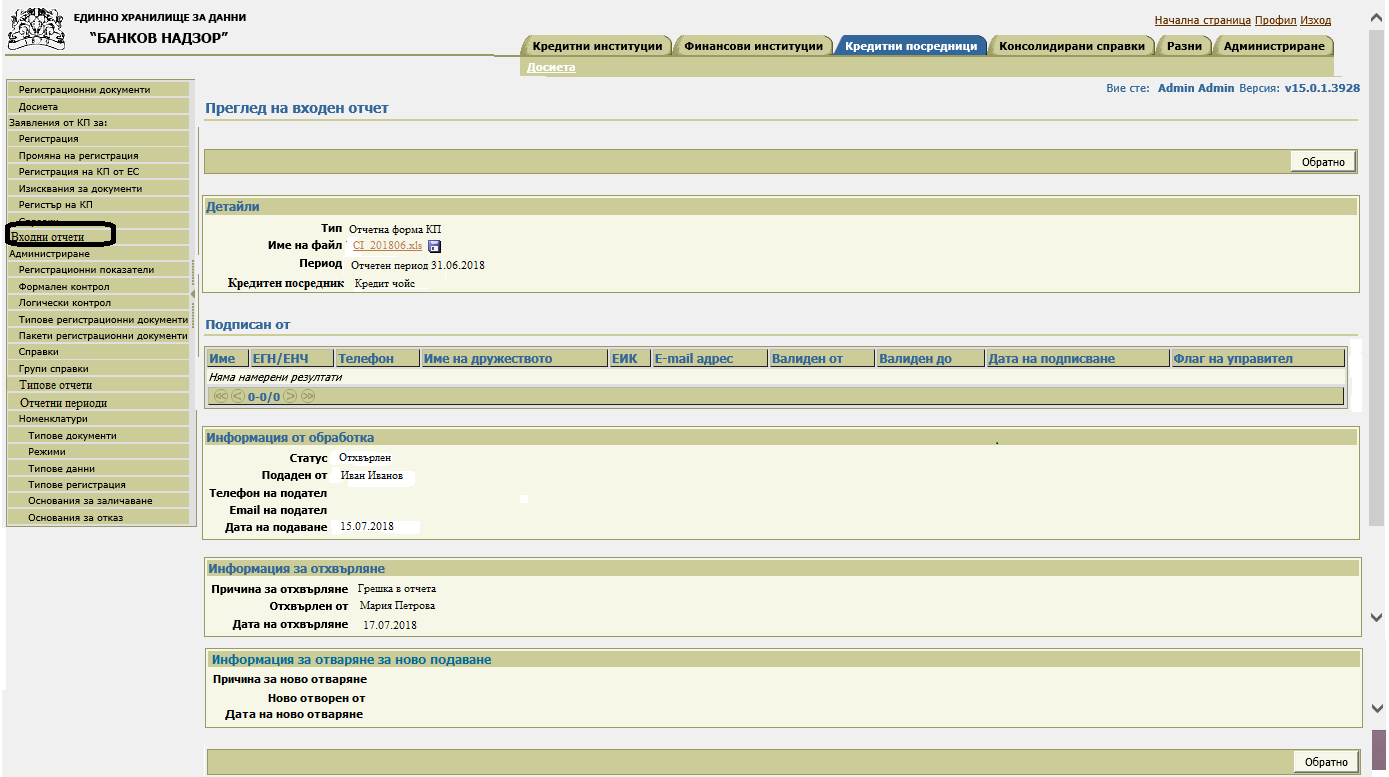
При избор от менюто на *Входни отчети* се отваря страница – списък, съдържаща въведените в системата входни отчети на всички кредитни посредници.

Екрана разполага със следните опции:

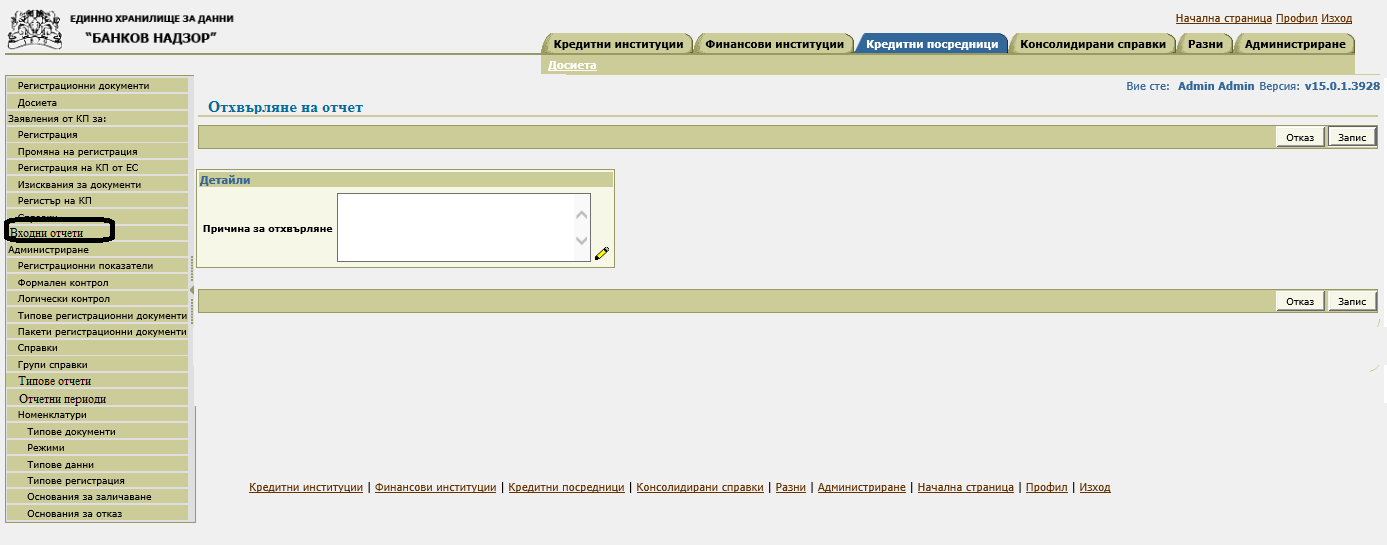


* Запис на разподписания документ – опцията позволява да бъде запазен разподписания документ на локалната машина на потребителя;
* Запис на подписания документ – опцията позволява да бъде запазен подписания документ на локалната машина на потребителя;
* Преглед – опцията позволява да бъде извършен преглед на детайлите от подаването и обработката на подадения документ;
* Отхвърляне - при избор на опцията се зарежда екран за въвеждане на причина за отхвърляне.
* Отваряне за ново подаване – при избор на опцията се зарежда екран за въвеждане на причина за отварянето за ново подаване

При избор на опция „Преглед“ се визуализира екран за преглед на детайли, свързани с подаването и обработването на отчета.

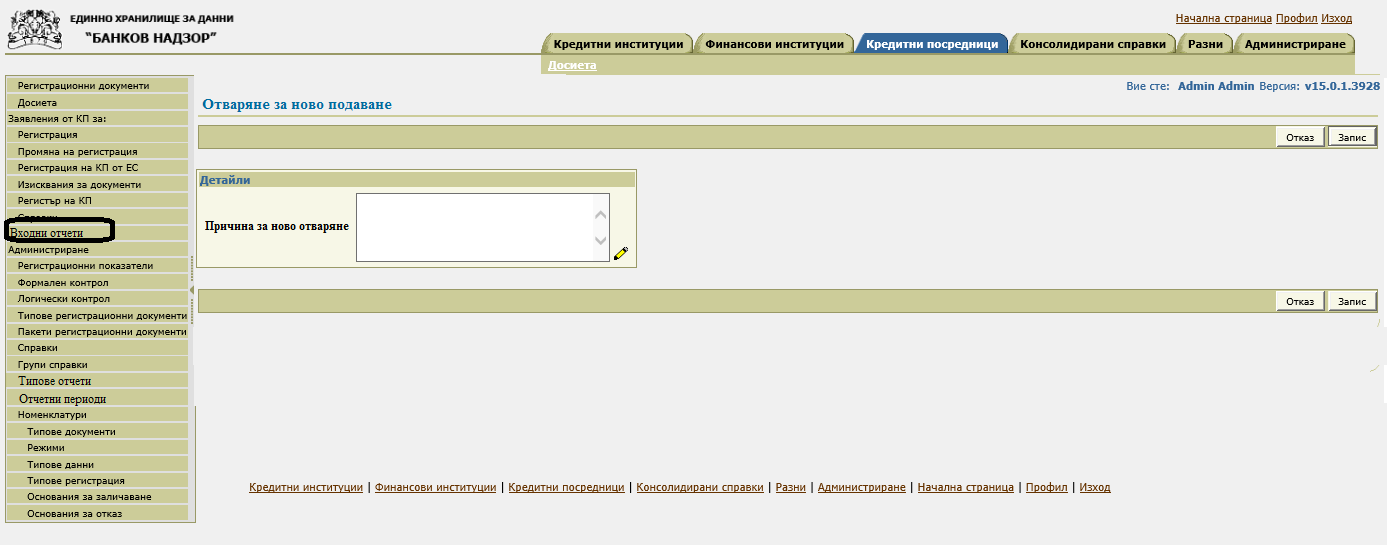


При избор на опция „Отхвърляне“ се визуализира екран за въвеждане на причина за отхвърляне.



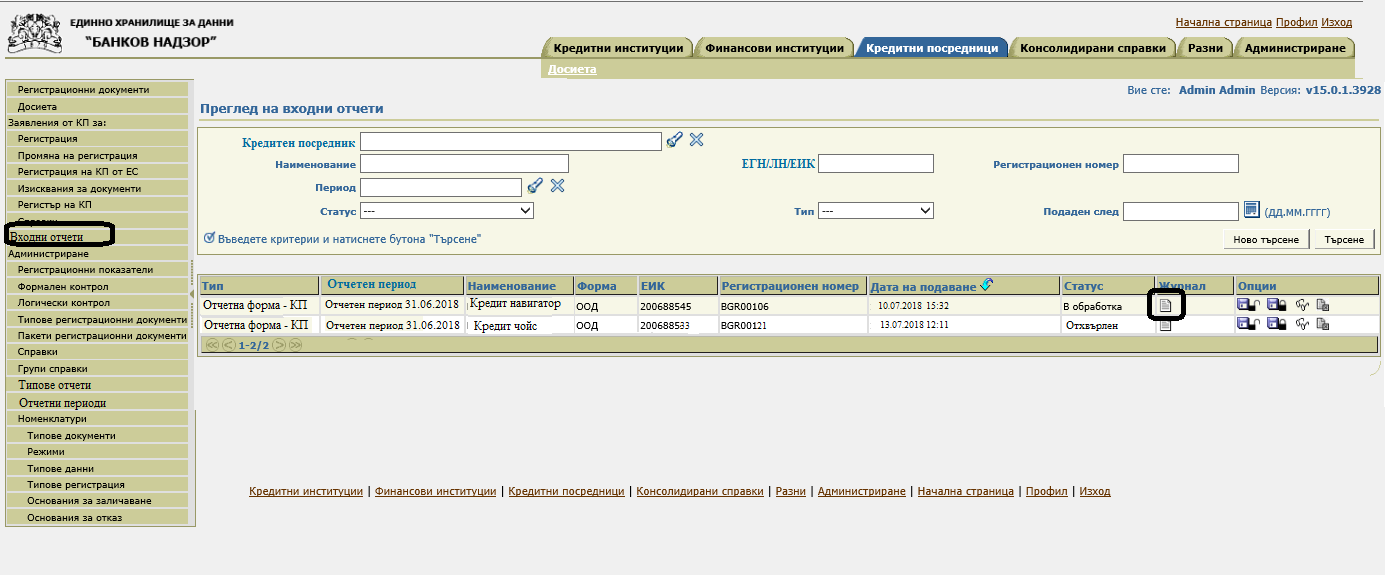
След отхвърляне на отчета ще бъде изпратен e-mail до лицето за контакт и лицата, подадени от кредитния посредник в Приложение 7. В текста на съобщението ще се съдържа и причината за отхвърляне на отчета.

При избор на опция „Отваряне за ново подаване“ се зарежда екран за въвеждане на причина за ново отваряне.



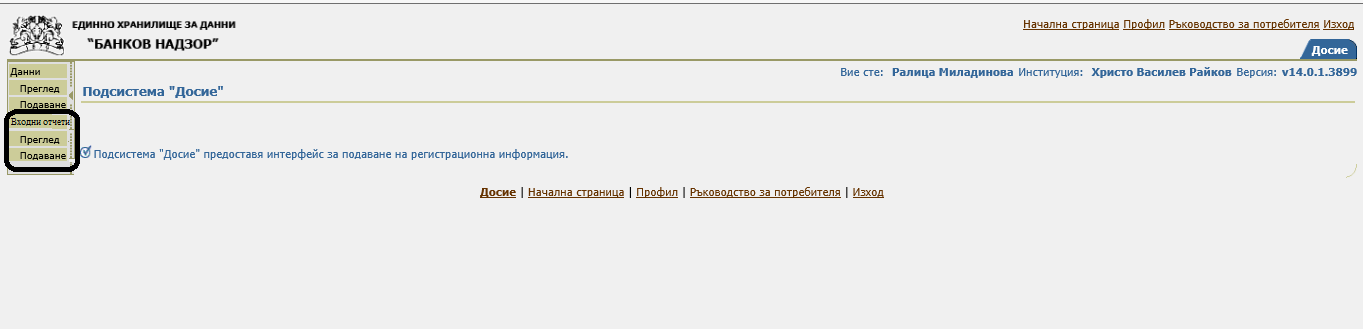
***Забележка : Опция „Отваряне за ново подаване“ ще бъде активна само когато статуса на отчета е „Подаден от КП“ и отчетния период е отворен.***

Също така потребителя има възможност за извърши преглед на журнала от обработката на подадения отчет.



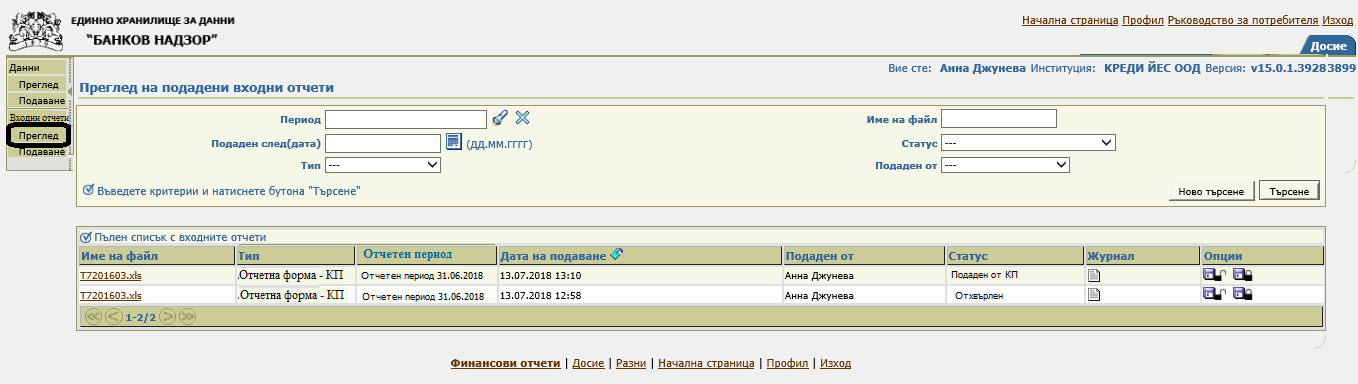
### Менюта в приложението за кредитни посредници

Кредитните посредници ще подават необходимата информация за сключените от тях договори към управление ”Банков надзор”, организирана във файл в Excel формат. Шаблона на отчетната форма ще е достъпен за изтегляне на интернет страницата на БНБ. Потребителите от кредитни посредници ще имат възможност за преглед и подаване на отчетните форми, организирано в две отделни менюта.



#### Преглед

При избор на менюто **Досиета > Входни отчети> Преглед** се отваря страница-списък, съдържаща подадените от кредитните посредници отчетни файлове.



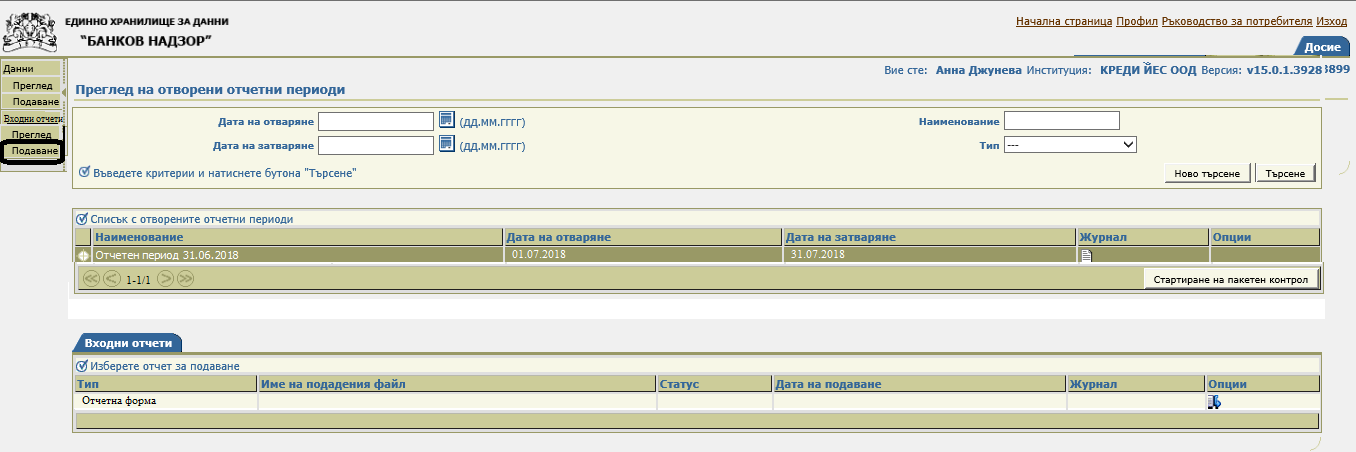
Списъкът съдържа отчетните файлове, подадени за всички отчетни периоди.

За всички файлове за достъпни следните опции:

* Преглед на журнал от обработка
* Запис на разподписан файл
* Запис на подписан файл

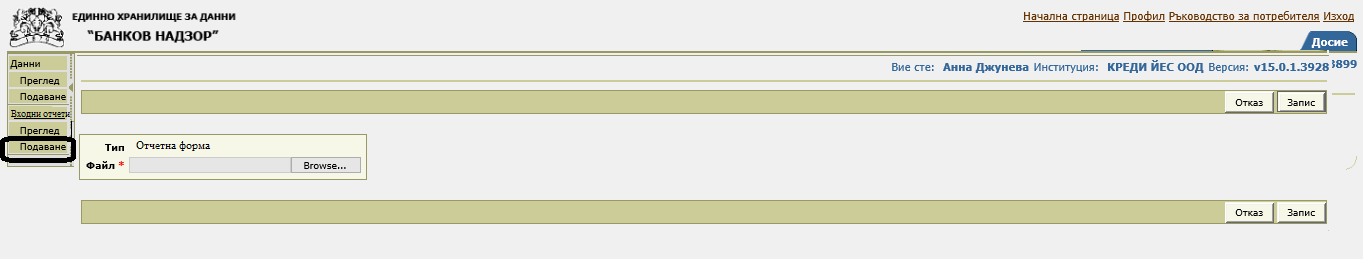
#### Подаване

При избор на менюто **Досиета >Входни отчети > Подаване** се отваря страница-списък, съдържаща отворените отчетни периоди в подсистемата и списък с всички типове отчети които кредитният посредник трябва да подаде за избрания отворен отчетен период.



В секция „Списък с отворените отчетни периоди“ се зареждат всички отворени за подаване периоди. При избор на конкретен период в следващата секция се зарежда списък с отчети към избрания период.

При избор на опция „Подаване на отчет“ се зарежда екран за избор на файл и запис в системата.



При подаване на отчет ще бъдат извършвани следните проверки:

* Дали формата на файла е .xls ;
* Дали отчета съответства на шаблона;
* Дали данните в отчета съответстват на валидационните правила;

Резултата от проверките и правилата ще бъде достъпен за преглед в журнала от обработката.

### Списък със статуси на отчети

* **В процес на зареждане** – временно състояние на файла, по време на което системата извършва определена обработка на съдържанието му;
* **Чака подписване** – отчетната форма е преминала успешно формалния контрол, но не е подписан с КЕП;
* **Подаден от КП** - в случаите, когато подадения документ е подписан и е преминал успешно формален контрол. Документа не подлежи на повторно подаване от страна на кредитния посредник;
* **Отхвърлен** – в случаите, когато подадения документ е бил отхвърлен от експерт от БНБ;
* **Отворен за ново подаване** – в случаите, когато отчета е отворен за ново подаване по искане на Кредитния посредник;
* **Грешки при формален контрол** – в случаите, когато подадения документ не е преминал успешно формалния контрол. Необходимо е след отстраняване на грешките, документа да бъде повторно прикачен от страна на кредитния посредник.

### Системни параметри

В системата е необходимо да бъдат добавени следните конфигурируеми параметри:

* Параметър, чрез който да се определя колко дни преди изтичането на отчетния период ще бъде изпращан e-mail до лицата за контакт и лицата от Приложение 7, и ще бъде генерирано системно съобщение до потребители от Кредитни посредници, с който да се информират, че предстои отваряне на период за подаване на данни за изтичащото шестмесечие;
* Параметър, чрез който ще се определя колко дни преди затварянето на отчетния период ще се изпраща e-mail до лицата за контакт и лицата от Приложение 7, с който да се напомни на Кредитните посредници, които не са подали отчет, че изтича срока за подаване.
* Параметри, чрез които да се конфигурира съдържание на e-mail съобщенията;
* Параметър с текст на системното съобщение, които ще се визуализира на началната страница в приложението за КП.

### Справки

* Необходимо е създаването на нова група справки и да бъдат разработени нови типове справки, в съответствие със следния шаблон:



* Необходимо е да се разработи справка, която да визуализира всички отчети, които са в статус, различен от „Подаден от КП“, за определен отчетен период.

### Допълнителни изисквания

1. Необходимо е да бъдат запазени данните, на отчетите, които са били отхвърлени или отворени за ново подаване, заедно с причината за отхвърлянето/отваряне за ново подаване.
2. Необходимо е да бъде направено копие на справките, които да работят върху запазените от точка 1 данни.
3. Ще се изпращат съобщения по e-mail както следва:

* В деня на отваряне на отчетния период;
* Преди затваряне на отчетния период, в зависимост от конфигурацията на системния параметър, определен за това съобщение;
* При отхвърляне на отчет от експерт от БНБ.