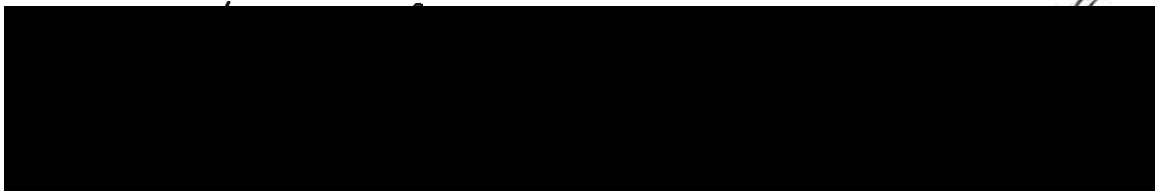


**ПЛАНИРАНА НОВА ФУНКЦИОНАЛНОСТ
В ЦЕНТРАЛНИЯ КРЕДИТЕН РЕГИСТЪР
ЗА РЕАЛИЗАЦИЯ ПО ВРЕМЕ НА ИЗПЪЛНЕНИЕ
НА РАМКОВОТО СПОРАЗУМЕНИЕ**



I.	Доработки, оптимизиращи процеса на работа.....	3
II.	Електронни фактури.....	10
III.	Административни електронни услуги.....	11
IV.	Доработки, свързани с привеждане на ЦКР в съответствие с Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 година относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни относно свободното движение на такива данни.....	14
V.	Съдлъжници и поръчители/авалисти.....	15
VI.	Нови органи и институции.....	18
VII.	Нова функционалност в ИС на ЦКР, в резултат на промени в законодателната и нормативната уредба на дейността на регистъра, както и други промени по искане на Възложителя	20

Заличаванията на информация в документа са на основание на чл. 4, ал. 1 от Общ регламент за защита на данните.

I. Доработки, оптимизиращи процеса на работа

1. Функционалност за проверка на активните потребители в „WEB-приложението за удостоверения на ИС на ЦКР“, съгласно предоставени по електронен път списъци от отчетните единици (ОЕ).

ОЕ единици изпращат два пъти годишно (към 31 март и 30 септември) попълнен формуляр *Приложение № 6 - Списък на активните потребители в „WEB-приложението за удостоверения на ИС на ЦКР“ към 31.03 (30.09)*. Формулярът е в excel файлов формат и подписан с електронен подпис (УЕП). Необходимо е да се разработи функционалност, която:

- ✓ позволява import на excel файл;
 - ✓ сравнява посочените лица от списъка с активните потребители в „WEB-приложението за удостоверения на ИС на ЦКР“;
 - ✓ предоставя възможност за задаване на период, за който да се извършва сравняването;
 - ✓ предоставя информация за броя съвпадения, броя несъвпадения и лицата, за които няма съвпадение.
 - ✓ поддържа лог, съдържащ информация за импортирани файлове, администратор на приложението - извършил импортирането на файла, дата, брой съвпадения.
2. Функционалност за генериране на уведомителни съобщения в *„Приложението за зареждане на данни на ИС на ЦКР“*, която да позволява предоставянето на съобщения от администраторите на екип „ЦКР“ до администраторите и потребителите на ОЕ.

За получатели да се създават имейл групи по следните критерии:

- всички активни към момента потребители от банки;
- всички активни към момента потребители от финансови институции;
- всички активни към момента потребители от ОЕ, които не са подали месечна информация за отчетния период, т.е. да се изключат потребителите от ОЕ подали месечна информация или ОЕ, които имат подаден пакет с потвърден първи подпис;
- възможност администраторите на приложението от екип „ЦКР“ да създават групи, в които да са включени имейлите на избрани потребители, например: дирекция „ПКИ“ и т.н.

- ✓ Да бъде реализирана възможност новорегистрираните потребители от ОЕ, от които имаме подадена първоначална информация с файлове BORR.txt и CRED.txt да се включват в активни потребители в *„Приложението за зареждане на данни на ИС на ЦКР“*. Съответно потребителите от ОЕ,

които са изключени от информационната система на Централния кредитен регистър (ИС на ЦКР), следва автоматично да отпаднат като получатели.

- ✓ Да бъде реализирана възможност за създаване на шаблони на съобщения за електронна поща от администраторите на приложението от екип „ЦКР“.
- ✓ Да бъде реализиран лог за изпратените съобщения (ОЕ, до които е изпратен мейл, дата и час на изпращане, администратор от екип „ЦКР“).

3. Функционалност, която следи месечното зареждане на пакети в *„Приложението за зареждане на данни на ИС на ЦКР“*.

- ✓ Да се разработи функционалност, която следи нарастване или намаляване на зададени стойности параметри спрямо предходен отчетен период.
Например - брой на кредити, балансова и задбалансова експозиция и други, които да могат да се избират от администраторите на приложението от екип „ЦКР“. При промяна на стойностите над указаните в дефинираните параметри да се визуализира информация за ОЕ и за администраторите на приложението от екип „ЦКР“.
- ✓ Да се визуализира напомняне за ОЕ с оставащи дни до зареждане на текущия месец.
- ✓ Да се създадат нови справки за администраторите на приложението от екип „ЦКР“ предоставящи, както следва:
 - информация за ОЕ, които имат промяна по избраните параметри за отчетен период преди пакета да бъде потвърден от администратор от екип „ЦКР“ (параметри на справка дата – избира се отчетен период и параметри, като всеки може да се избере самостоятелно);
 - визуализиране на ОЕ, които не са спазили срока на зареждане (към избрана дата);
 - визуализиране на ОЕ, на които предстои втори подпис за потвърждение на пакети за зареждане в ИС на ЦКР към избрана дата;
 - визуализиране на ОЕ, които не са спазили срока на зареждане на месечни пакети за няколко последователни отчетни периода;
 - визуализиране на ОЕ, които не са спазили срока на зареждане на текущи пакети при нови договори за кредит или при изменение на вече сключени договори за кредит в срок до 5 работни дни, считано от датата на сключване на договора или изменението.

4. Смяна на сертификатите на приложните сървъри на *„WEB-приложението за удостоверения на ИС на ЦКР“* с официално издадени от регистрираните от Комисията за регулиране на съобщенията доставчици на удостоверителни услуги. Обновяване (upgrade) на операционните системи на приложните сървъри на *„WEB-приложението за удостоверения на ИС на ЦКР“*.

5. Справки в "Приложението за зареждане на данни на ИС на ЦКР":

5.1 "Активни финансови институции с тип на кредит Оперативен лизинг и Финансов лизинг за отчетен период"

5.2 "Неактивни финансови институции с тип на кредит Оперативен лизинг и Финансов лизинг за отчетен период"

Справките предоставят обобщена информация за финансовите институции (активни/неактивни), които предоставят типове на кредити „Оперативен лизинг“ и „Финансов лизинг“ към отчетен периоди, генериране на справка в excel файлов формат.

5.3. Параметри на справките:

- Отчетен период:
- Финансови институции, предоставящи типове кредити „Оперативен лизинг“ и „Финансов лизинг“:
 - активни финансови институции (за избрания отчетен период в ИС на ЦКР);
 - неактивни финансови институции (за избрания отчетен период в ИС на ЦКР).

5.4. Изглед на справка при избор на активни финансови институции (ФИ) към отчетен период:

№ по ред	Име на финансовата институция	Тип на кредит	Отчетен период	Брой на кредитите	Общ размер на кредитите (BGN)	Брой на кредитите	Общ размер на кредитите (BGN)	Брой на кредитите	Общ размер на кредитите (BGN)	Процент на кредитите (BGN)	Процент на кредитите (BGN)
1	"ЛИЗИНГОВА КЪПА СОФИЯ ЛИЗИНГ" ЕАД	G46	30.3.2010	5 273	104 328 618,00	1 197	40 179 065,00	144 505 913,00	27,8%	72,2%	
2	"ЛИЗИНГ ФИНАНС" ЕАД (предметно наименование "ПИРЕОС ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ" АД)	G81	13.7.2010	1 073	25 127 815,00	201	32 777 534,00	61 084 326,00	53,7%	41,1%	
3	"МОТО-ПФЕО ЛИЗИНГ" ЕООД	L48	18.3.2016	2 780	90 467 652,00	1 568	29 109 584,00	119 577 236,00	24,3%	75,7%	
4	"СКАИЯ ФИНАНС БЪЛГАРИЯ" ЕООД	G69	15.9.2010	647	79 793 084,00	29	16 377 373,00	101 033 168,00	16,2%	79,8%	
5	"СОЖЕЛИС БЪЛГАРИЯ" ЕООД	F70	12.12.2009	14 618	633 784 353,00	158	9 236 712,00	643 024 065,00	1,4%	98,6%	
6	"ИНТЕРЛИНЗ АУТО" ЕАД	F84	3.12.2010	9 576	161 358 864,00	279	1 784 195,00	163 322 939,00	1,1%	98,8%	
7	"ВФС БЪЛГАРИЯ" ЕООД	L33	8.6.2015	849	75 055 416,00	14	1 703 104,00	76 758 520,00	2,2%	97,8%	
8	"ИНТЕРЛИНЗ" ЕАД	F85	6.12.2010	2 572	157 801 823,00	30	1 298 217,00	163 056 287,00	0,8%	96,8%	
9	"ДСК ЛИЗИНГ" АД	G90	21.9.2011	3 448	146 358 729,00	51	1 170 554,00	147 529 283,00	0,8%	99,2%	
10	"АУТОБОХЕМИЯ" АД	G56	17.5.2010	1 442	16 731 713,00	54	889 548,00	19 621 261,00	4,5%	95,5%	
11	"РАИФАЙЗЕН ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ" ЕООД	G22	1.4.2010	11 043	316 163 988,11	70	841 895,42	327 947 314,00	0,3%	96,4%	
12	"ДСК АУТО ЛИЗИНГ" ЕООД	G75	19.9.2011	240	3 128 674,00	38	682 035,00	3 810 709,00	17,9%	82,1%	
13	"БУРАТЕК ФИНАНС" АД	G47	18.5.2010	1 157	14 873 237,00	21	359 857,00	15 233 094,00	2,4%	97,6%	
14	"СОФИЯ ФРАНС АУТО ОКАЗИОН" ЕООД	L76	8.8.2017	234	2 039 754,00	8	179 952,00	2 219 706,00	8,1%	91,9%	
15	"ДИ БИ ЛИЗИНГ" ЕООД	G74	5.8.2011	68	767 770,00	1	13 053,00	780 823,00	1,7%	98,3%	
ОБЩО ЗА ВСИЧКИ ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ				55 018	1 829 799 690,11	3 717	136 685 708,42	1 989 586 644,08	6,9%	93,0%	

Справката съдържа следните колони:

- ✓ наименование на ФИ;
- ✓ кратък код в ИС на ЦКР;
- ✓ дата на включване в ИС на ЦКР;
- ✓ брой кредити тип „Финансов лизинг“ към(отчетен период);
- ✓ балансова стойност в лева към.....(отчетен период);
- ✓ брой кредити тип „Оперативен лизинг“ към(отчетен период);
- ✓ балансова стойност в лева към..... (отчетен период);
- ✓ балансова стойност на всички кредити в лева към.....(отчетен период);
- ✓ дял на кредити тип „Оперативен лизинг“ спрямо всички кредити (кредити балансова стойност - процентно съотношение);
- ✓ дял на кредити тип „Финансов лизинг“ спрямо всички кредити (кредити балансова стойност-процентно съотношение).

Сумарен ред - Общо за всички финансови институции

5.5. Изглед на справка при избор на неактивни финансови институции към отчетен период:

№ по ред	Наименование на финансовата институция	Кратък код в ИС на ЦКР	Дата на включване в ИС на ЦКР	Дата на изключване в ИС на ЦКР	Основание за изключване	Брой кредити тип „Финансов лизинг“ към(отчетен период)	Балансова стойност в лева към.....(отчетен период)	Брой кредити тип „Оперативен лизинг“ към(отчетен период)	Балансова стойност в лева към..... (отчетен период)	Балансова стойност на всички кредити в лева към.....(отчетен период)	Дял на кредити тип „Оперативен лизинг“ спрямо всички кредити (кредити балансова стойност - процентно съотношение)	Дял на кредити тип „Финансов лизинг“ спрямо всички кредити (кредити балансова стойност-процентно съотношение)	
3	“ПАРТНЕР ЛИЗИНГ” АД	G71	8.7.2011	18.2.2015	Служебно заличаване по § 22 на Наредба № 26 на БНБ	138	127 416 240,00	11	938 819,00	150	128 367 040,00	0,7%	99,3%
4	“МОБИЛ ЛИЗИНГ” АД	G00	11.11.2011	9.2.2015	Служебно заличаване по § 22 на Наредба № 26 на БНБ	129	8 338 577,00	8	444 208,00	148	9 398 402,00	4,7%	88,7%
6	“ПРОЛИЗИНГ” ООД	H76	3.1.2013	13.2.2015	Служебно заличаване по § 22 на Наредба № 26 на БНБ	10	131 929,00	2	48 530,00	12	180 459,00	26,9%	73,1%
8	“М.Б.Д. ФИНАНС” ООД	F02	4.1.2010	18.2.2015	Служебно заличаване по § 22 на Наредба № 26 на БНБ	0	0,00	2	1 894,00	58	653 982,00	0,3%	0,0%
ОБЩО ЗА ВСИЧКИ ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ						277	135 886 746,00	23	1 433 451,00	368	138 599 883,00	1,0%	98,0%

Справката съдържа следните колони:

- ✓ наименование на ФИ;
- ✓ кратък код в ИС на ЦКР;
- ✓ дата на включване в ИС на ЦКР;
- ✓ дата на изключване в ИС на ЦКР;
- ✓ основание за изключване;
- ✓ брой кредити тип „Финансов лизинг“ при изключване;
- ✓ балансова стойност в лева при изключване;

ОБЩ БРОЙ ПРОВЕРКИ ОТ ИС НА ЦКР ЗА ПЕРИОДА ОТ МЕСЕЦ ЯНУАРИ ДО МЕСЕЦ НОЕМВРИ 2017 Г.									
ВИД СПРАВКА	Органи и институции (ОИ)							Общ брой проверки	
	Физически лица	Юридически лица	Банк	Финансови институции	НАП	ВСС	ДСО	Общ брой проверки по електронен път	Общ брой проверки на хартиен носител
14 дни	3 760	0	0	0	0	0	0	0	3 760
7 р. дни	2 097	61	0	0	0	0	1 031	0	3 189
24 часа	4 067	98	0	0	0	0	0	0	4 165
4 часа	3 339	72	0	0	0	0	0	0	3 411
Достъп по електронен път	0	0	4 618 781	2 090 793	1 000	7 519	0	6 718 093	0
Общо	13 263	131	4 618 781	2 090 793	1 000	7 519	1 031	6 718 093	14 525
Общ брой проверки за физически, юридически лица и ОИ								6 732 618	
Процентно съотношение на справките на хартиен носител към справките по електронен път								0,22%	

Справката съдържа следните:

- Колони:
 - Вид на справката;
 - Физически лица;
 - Юридически лица;
 - Органи и институции - банки, финансови институции, НАП, ВСС, ДСО. Възможност при добавяне на нов органи или институция да се визуализира информация в справката;
 - Общ брой проверки – Общ брой проверки по електронен път и Общ брой проверки на хартиен носител;
- Редове:
 - 14 дни;
 - 7 работни дни;
 - 24 часа;
 - 4 работни часа;
 - достъп по електронен път;
 - Общо - сумарен ред;
 - Общ брой проверки за физически, юридически лица и ОИ - сумарен ред от Общ брой проверки по електронен път и Общ брой проверки на хартиен носител;
 - Процентно съотношение на справките на хартиен носител към справките по електронен път.

7.1. „Брой проверки за месец.... 20xx г.“

БРОЙ ПРОВЕРКИ ОТ ИС НА ЦКР ЗА МЕСЕЦ СЕПТЕМВРИ 2017г.									
ВИД СПРАВКА	Физически лица	Юридически лица	Органи и институции (ОИ)					Общ брой проверки	
			Банки	Финансови институции	ЦАН	ВСС	ДОО	Общ брой проверки по електронен път	Общ брой проверки на хартиен носител
14 дни	298	0	0	0	0	0	0	0	298
7 р. дни	166	7	0	0	0	0	46	0	219
24 часа	329	7	0	0	0	0	0	0	336
4 часа	262	4	0	0	0	0	0	0	266
Достъп по електронен път	0	0	335 744	178 207	37	3 406	0	517 394	0
Общо	1 055	18	335 744	178 207	37	3 406	46	517 394	219
Общ брой проверки за физически, юридически лица и ОИ								518 313	
Процентно съотношение на справките на хартиен носител към справките по електронен път								0.22%	

Справката включва същите колони, както при справка „Брой проверки за времеви период“.

8. Справка „За кредитополучател с избрано съдържание“ в „Приложението за зареждане на данни на ИС на ЦКР“.

Справката да съдържа всички полета от справка „За кредитополучател“ – стр. 41402, като в раздел „Съдържание“ са маркирани възможностите по подразбиране:

Съдържание на справката

Съдържание:	Информация за кредитополучател от ОЕ
	История на данните за кредитополучател
	Обобщена информация по активните кредити
	Текущо състояние на кредитите
	Информация за кредитните договори
	Месечна информация по кредитите
	Прострочия по активни и погасени кредити
	Нови кредити
Направени справки от ОЕ	

Посочените възможности да могат да се променят от администраторите от екип „ЦКР“ по номенклатура в зависимост от определящата ги нормативната база.

9. За съществуващите справки в „WEB-приложението за удостоверения на ИС на ЦКР“ в меню „Справки“ да бъдат реализирана възможност за търсене по всички колони и експорт в excel файлов формат.
10. Промени в ИС на ЦКР във връзка с индекс „ЛЕОНИЯ Плюс“ в „Приложението за зареждане на данни на ИС на ЦКР“.
11. Промени в ИС на ЦКР във връзка с Международен стандарт за финансово отчитане 9 „Финансови инструменти“ (МСФО 9) в „Приложението за зареждане на данни на ИС на ЦКР“.
12. Доработки, свързани със спазване на срока на съхранение на данните в ЦКР, съгласно чл. 56, ал.10 от Закона за кредитните институции.

Съгласно изискванията на закона, информацията в ЦКР се съхранява за срок 5 години от датата на последния отчетен период. Необходимо е да се направи анализ на засегнатите бизнес и технологични процеси, свързани със съхраняването на данните и предоставянето на информация.

Да се разработи необходимата нова функционалност за автоматично изпълнение срока за съхранение на данните в регистъра, в съответствие с видовете информация и сроковете за нейното съхранение.

13. Създаване на допълнителни критерии в *„Приложението за зареждане на данни на ИС на ЦКР“* за начина, по който се подават данни от ОЕ в ИС на ЦКР за чуждестранни лица - имената на кредитополучателите без регистрация в Република България да се подават с главни букви от латинската азбука - A..Z, цифри 0..9 и специални символи/ - ? : () . , ' + I V X &.

Анализ и разширяване на служебния код на чуждестранните лица с цел по-точно идентифициране;

14. Разработване на справки за дирекция „Инспекции“, управление „Банков надзор“ в *„Приложението за зареждане на данни на ИС на ЦКР“*.

II. Електронни фактури (фактури в електронен вид)

Да се разработи функционалност в *„Web – приложението за удостоверения на ИС на ЦКР“* за издаване и обработка на фактури по електронен път, базирана на следните елементи:

1. Създаване на цифрово копие на фактури.
2. Подписване на фактурите чрез цифров код.
3. Информирание на клиента, за издадена фактура.
4. Възможност за изтегляне на фактурата от клиента
5. Съхранение и архивиране на електронната фактура.

III. Административни електронни услуги

Разработването на електронните административни услуги се основава на решение на Управителния съвет на БНБ.

Информационната система на Централния кредитен регистър (ИС на ЦКР) трябва да предоставя електронни услуги на граждани и фирми в частта по приемане на заявления за информация от ЦКР и в частта по предаване на готовия резултат. Достъпът до ИС на ЦКР ще се осъществява чрез вход към системата от интернет страницата на БНБ - рубрика „Регистри и услуги“, подрубрика „Електронни административни услуги“.

Лицата, достъпващи електронните административни услуги, трябва да притежават квалифицирани електронни подписи, издадени от регистрираните от Комисията за регулиране на съобщенията доставчици на удостоверителни услуги. Електронните подписи е необходимо да съдържат, наред с другата идентифицираща информация, и ЕГН.

След прочитане от КЕП на идентификационните данни на лицето, ИС на ЦКР трябва да визуализира страница с предлаганите услуги. Те са следните:

- **Подаване на заявление за информация от ЦКР и съпровождащи документи**
- **Изтегляне на резултата от изпълнено заявление**
- **Проверка на статус на обработка на заявление**

Към списъка с услуги на страницата на регистъра трябва да се публикува и кратко описание на тези услуги, и специфични условия за изпълнението им. Така например, услугите със срок 4 часа или 24 часа изискват извършено плащане чрез виртуалния ПОС терминал на БНБ и отчитане на срока съгласно работното време на БНБ. Необходимо е да се добави текст, който да напомня на потребителите, че след определено време могат да проверят резултата от подаденото заявление.

- Услугата „*Подаване на заявление за информация от ЦКР и съпровождащи документи*“ предоставя възможност за попълване на екранна форма (представена чрез една или няколко Web страници) с необходимата за заявлението информация. Екранната форма трябва да се разработи в съответствие с вида на заявлението - за физическо лице, за наследници, за физическо или юридическо лице чрез пълномощник, за юридическо лице, съгласно образци на заявления за предоставяне на електронна административна услуга, одобрени от подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банково“. Данните от КЕП на лицето трябва автоматично да се визуализират в съответните полета на формата. Екранната форма трябва задължително да изисква въвеждане на адрес на електронна поща за контакт. Следва да се създадат списъци с необходимите съпровождащи документи, в съответствие с вида на заявлението. Техните наименования трябва да се избират чрез полета от тип списък. Съпровождащите документи следва да бъдат в един от форматите – PDF, JPG, PNG, TIFF или BMP. В екранната форма трябва да има

функционалност, с която лицето удостоверява истинността на попълните данни и съпровождащите документи, и по недвусмислен начин дава съгласието си личните му данни да бъдат обработвани. Попълненото заявление заедно с приложените документи, се подписва с КЕП. На лицето се изпраща електронно съобщение на посочения от него адрес за контакт, че неговото искане и съпровождащите документи са приети за обработка.

- . Подписаното заявление получава автоматично уникален номер.

Екранната форма на заявлението трябва да съдържа следната информация:

- Имената на лицето, подаващо заявлението;
- ЕГН на лицето, подаващо заявлението (автоматично се попълва от КЕП);
- Електронен адрес за контакт с лицето, подаващо заявлението;
- Имената на лицето, за което се иска информация;
- ЕГН/ЛНЧ/ЕИК/БУЛСТАТ на лицето, за което се иска информация;
- Обхват на исканата информация (справка за кредитна задлъжнялост);
- Срок за изпълнение на услугата;
- Списък на прилаганите документи (ако са необходими);
- Начин на плащане - чрез банков превод или чрез виртуалния ПОС терминал на БНБ;
- Референтен номер на извършеното плащане;
- Опция за издаване на фактура;
- Декларация за истинността на документите, съпровождащи заявлението и съгласие за обработка на лични данни.

В услугата „Подаване на заявление за информация от ЦКР и съпровождащи документи“ трябва да се осигури проверка на всички постъпващи файлове в системата за наличие на зловреден софтуер в тях и при регистриране на проблем, да се предприемат съответните действия.

ИС на ЦКР трябва да поддържа „Регистър на електронните заявления“ и в него да се записва постъпилата от заявлението информация. Всяко искане трябва да е показано като ред от таблица и при избор на бутон в реда трябва да може да се покаже детайлната информация за заявлението. Регистърът на електронните заявления трябва да осигури филтриране на списъка със заявленията по различни критерии, например – видове лица (физически, юридически), срок за изпълнение на услугата, статус на обработка, изпълнени заявления за определен период, отказани заявления и др.

Експертите от екип „ЦКР“ следят съдържанието на „Регистъра на електронните заявления“ и проверяват набора от документи, съпровождащи заявлението. Ако подадените документи са непълни или некоректни, се изпраща електронно съобщение до подателя, с което той се информира, че може да провери резултата от обработката на

заявлението. Самият текст на резултата (в случая обяснението за липса на документ или за непълнота на документ) е PDF файл, който се записва в системата и може да бъде изтеглен. Постъпилите заявления с коректни документи се изпълняват в зависимост от посочения срок. За да се изпълни определено заявление трябва плащането по него да е постъпило в БНБ. Плащането може да бъде извършено по два начина - чрез банков превод или чрез използване на виртуалния ПОС терминал, достъпен на интернет страницата на БНБ. За проверка на плащане чрез банков превод се създава процедура между дирекция „Главно счетоводство“ и дирекция „Регистри“, а плащането чрез виртуалния ПОС терминал се проверява автоматично и се отразява в „Регистъра на електронните заявления“. След генериране на резултата в PDF формат експертите от дирекция „Регистри“ подписват готовия файл и фактура при поискване, със своя код и активират електронно съобщение до подателя на заявлението, с което го уведомяват за готовия резултат.

- Услуга *„Изтегляне на резултата от изпълнено заявление“*, чрез нея заявителят на електронната услуга може да получи резултата. За целта той трябва да въведе уникалния номер на заявлението, получен в услугата *„Подаване на заявление за информация от ЦКР и съпровождащи документи“*. Когато лицето изтегли резултата от обработката на заявлението (PDF файл), в системата трябва да се запише информация за времето на изтегляне на файла. Изтеглените резултати трябва да бъдат изтрети от системата след определено време, дефинирано като системен параметър.
- Услугата *„Проверка на статус на обработка на заявление“* позволява на подателя на заявлението да провери в какво състояние се намира то. Статусът на обработка на заявлението се визуализира след въвеждане на уникалния номер, получен в услугата *„Подаване на заявление за информация от ЦКР и съпровождащи документи“*.

В системата трябва да се разработят нови справки относно предоставяните електронни услуги, например брой електронни заявления за период, видове лица (физически, юридически), срок за изпълнение на услугата, статус на обработка, изпълнени заявления за определен период, отказани заявления и др.

IV. Доработки, свързани с привеждане на ЦКР в съответствие с Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 година относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни относно свободното движение на такива данни

Да се направи детайлен анализ на начина на съхранение и използване на информацията в Централен кредитен регистър и да се изготви оценка за съответствие с Регламент (ЕС) 2016/679. Ако изготвената оценка показва несъответствия с този регламент, да се изпълнят необходимите доработки за привеждане на системата в съответствие с изискванията му.

Личните данни е необходимо да бъдат обработвани по начин, който гарантира подходящо ниво на тяхната сигурност, включително защита срещу неразрешено или незаконосъобразно обработване и срещу случайна загуба, унищожаване или повреждане, като се прилагат подходящи технологични и/или организационни мерки („цялостност и поверителност“).

В ЦКР да се създадат и приложат технологични и организационни мерки за защита на данните в процеса на тяхното събиране, съхранение, обработка и предоставяне.

Технологични и организационни мерки:

- ✓ Канали и технически средства, чрез които ще се извършва преноса на данните;
- ✓ Регламентиране на обхвата на предоставяните услуги от регистъра;
- ✓ Регламентиране формата на данните, за предоставяне на услугите;
- ✓ Осъществяване на електронна идентификация на лицата на базата създаваните регистри от Държавна агенция за електронно управление, с цел осигуряване на точност на данните;
- ✓ Създаване на процедура за съхранение и архивиране на постъпващите от електронните услуги документи;
- ✓ Дефиниране на роли и права относно преки отговорности на обработващите данните.

V. Съдлъжници и поръчители/авалисти

Нова функционалност в „Приложението за зареждане на данни на ИС на ЦКР” - включване и обработка на данни за съдлъжници и поръчители/авалисти.

1. Допълнителни данни, които се предоставят от ОЕ в ИС на ЦКР за съдлъжници и поръчители/авалисти чрез файлове BORR и CRED

1.1 Файл BORR

- да бъдат добавени данни за съдлъжници, поръчители и авалисти по менителнически ефекти (допълнителни лица), обезпечавачи договори за кредит;
- да се подава само един ред за дадено лице, независимо по колко кредита участва и в каква роля, като кредитополучател, съдлъжник, поръчител или авалист;
- за чуждестранно лице, което е съдлъжник, поръчител или авалист да остане изискването за попълване на допълнителна идентификационна информация за чуждестранно лице (BORR_INF), съгласно действащите към момента „Указания за подаване и получаване на информация от ИС на ЦКР на БНБ” (Указанията);
- когато допълнителните лица не са титуляри по кредитен договор, подаваните данни от отчетните единици (ОЕ) не са задължителни за следните полета:
 - ✓ BORR_ADR - адрес на кредитополучателя;
 - ✓ BORR_SECT - сектор в икономиката - номенклатура “Институционален сектор” (Приложение № 1 от Указанията);
 - ✓ BORR_STAT - статут на кредитополучателя – номенклатура “Юридически статут на кредитополучателя” (Приложение № 1 от Указанията);
 - ✓ BORR_BRAN - отрасъл - номенклатура “Икономически дейности” (Приложение № 1 от Указанията).

1.2 Файл CRED

- да бъде дефинирано ново поле във входните файлове за допълнителните лица и ролята им по кредита. Чрез новото поле, ОЕ ще подават и създават в ИС на ЦКР директна връзка между допълнителните лица и кредитния договор на основния кредитополучател;
- новото поле да се добави във файл CRED, като последна колона във всеки ред от файла. В случаите, че по кредитния договор няма допълнителни лица, полето ще остане непълнено или ще бъде създаден код, с който се обозначава, че по кредитния договор няма допълнителни лица;
- данните за допълнителни лица да се подават на текуща база от ОЕ и да съдържат информация за ролята на лицата по кредитните договори - списък с

идентификаторите (ЕГН/ЕИК/ПИК/код по БУЛСТАТ/ЛНЧ) на лицата, които са съдлъжници, последван от списък с идентификаторите (ЕГН/ЕИК/ПИК/код по БУЛСТАТ/ЛНЧ) на лицата, които са поръчители/авалисти. Данните за тези лица трябва да бъдат подадени от същата ОЕ с файл BORR – предварително, или едновременно с файл CRED със същия пакет входни данни.

2. Промени в обработката на данните, които се предоставят от отчетните единици в ИС на ЦКР

2.1 данни за съдлъжници, поръчители и авалисти да могат да се подават чрез добавяне на допълнително поле с променлива дължина във файла CRED;

2.2 закриване на кредити с файл CRED - да се създаде възможност всеки кредит да може да се закрива и с текущата информация във файл CRED;

2.3 във файла CUCR да се подават, както и досега данни за кредитите, регистрирани към основния кредитополучател. Тези данни автоматично да се свързват към допълнителните лица по кредита, подавани с текущата информация.

2.4 при закриване на кредита на основния кредитополучател системата автоматично да премахва информацията и за допълнителните лица;

2.5 да се добави възможност същите файлове със същите полета да се подават и в текстов формат със записи с променлива дължина на полетата (CSV-формат).

3. Допълнителна информация в удостоверение за кредитна задлъжнялост на кредитополучател

3.1 информацията за съдлъжници, поръчители и авалисти да се визуализира в нов раздел - *IV „Информация за съдлъжник, поръчител и авалист по кредити“*, който да бъде добавен и в двете съществуващи секции *„Кредити от банки“* и *„Кредити от финансови институции“* на „Удостоверение за кредитна задлъжнялост на кредитополучател“ (Удостоверението).

3.2 данните за съдлъжници, поръчители и авалисти по кредити да показват обобщена информация за текущото състояние на активните кредити, по които лицето е съдлъжник/поръчител/авалист в банките и финансовите институции. За кредити, за които има подадена месечна информация да се визуализират всички данни в колоните, посочени в новия раздел, съобразно последната месечна информация, а за новоразрешените кредити, за които все още няма месечна информация да се визуализират само данните от текущата информация.

4. Данни, които се предоставят на ОЕ от ИС на ЦКР

Да бъдат добавени нови INF файлове, с аналогични на полетата от досегашните INF файлове.

Всеки файл да съдържа по един ред за лице. Да се включват лицата, които са кредитополучатели по активни кредити на съответната ОЕ, за която е предназначен файла.

Наименованията на новите файлове за допълнителните лица, са както следва:

INF_BD_* – задължения в роля “сдължник” към банки за последния отчетен период;

INF_FD_* – задължения в роля “сдължник” към финансови институции (ФИ) за последния отчетен период;

INF_BG_* – задължения в роля поръчител/авалист към банки за последния отчетен период;

INF_FG_* – задължения в роля поръчител/авалист към ФИ за последния отчетен период.

5. Разработване на нови справки за администраторите на приложението

6. Поддържане лог, в съответствие с новата функционалност.

VI. Нови органи и институции

1. Да се създаде функционалност в „Web – приложението за удостоверения на ИС на ЦКР“ за органи и институции по чл.56, ал. 3 от ЗКИ, имащи право за получаване на информация от системата на ЦКР.

Допълване на списъка с органи и институции и техните характеристики, който ще се администрира и поддържа от администраторите от екип „ЦКР“. Списъкът е йерархичен с допустими нива на подчиненост. Поддържане на следните характеристики:

- Наименование – задължително текстово поле, което съдържа наименованието на съответния орган, институция или тяхно подразделение на български език. Това наименование ще се използва за всички официални справки и за целите на фактурирането на използваните услуги;
- Адрес – задължително текстово поле за адрес;
- Код на ФИ/БАЕ;
- Кратък код;
- ЕИК/БУЛСТАТ - поле, което съдържа ЕИК/Булстат на съответния орган/институция. Използва се за целите на фактурирането на използваните услуги от ЦКР;
- Представляващ институцията- задължително текстово поле;
- Активна - поле за избор Да/Не;
- Фактуриране - поле за избор Да/Не;
- Институцията, на която се издава фактурата;
- Тип на организацията -избор от номенклатура (пример: банка, ФИ, ДСО; и др. номенклатура, която се поддържа от администраторите на ЦКР);използва се за фактуриране и справки;
- Подразделение на - избор от списъка с наличните в системата органи и институции. Тази характеристика се отнася само за подразделенията на съответния орган/институция;
- Достъп до справки:
 - Справка за кредити - поле за избор Да/Не;
 - Удостоверение за кредитна задлъжнялост- поле за избор Да/Не;
 - Справка за брой проверки - поле за избор Да/Не;
 - Справка за активни кредити- поле за избор Да/Не;
 - Ограничен достъп до идентификатори - поле за избор Да/Не;
 - Проверка за ФЛ - поле за избор Да/Не;
 - Проверка за ЮЛ - поле за избор Да/Не;
- Допълнителна информация:
 - Номер на заповед за включване - текстово поле;

- Номер на заповед за изключване - текстово поле;
- Дата на включване;
- Дата на изключване;
- Причина за изключване;
- Създаден от- администратора създал запис;
- Променен - администраторът извършил промяната;
- Дата и час на промяна;
- Държавен съдебен орган (ДСО) - по чл.56, ал. 3 от ЗКИ.
- Задължително поле за избор от списък с ДСО:
 1. Прокуратурата и следствените органи;
 2. Главна дирекция „Национална полиция“, Главна дирекция „Борба с организираната престъпност“ и областните дирекции на Министерството на вътрешните работи;
 3. Държавна агенция „Национална сигурност“;
 4. Комисията за противодействие на корупцията и за отнемане на незаконно придобитото имущество;
 5. Комисията за финансов надзор;
 6. Националната агенция за приходите;
 7. Агенция „Митници“;
 8. Инспекторатът към Висшия съдебен съвет;
 9. Други органи и институции с възможност за добавяне от администраторите на приложението в списъка на ДСО, както и при промяна на чл. 56 от ЗКИ.
- Роли
 - Администратори;
 - Потребители.

2. Оптимизиране на външното приложение за органи и институции

Менюта

- Достъп до информация от регистъра
 - Услуги за предоставяне на информация
 - Справки за използваните услуги
- Администриране
 - Потребители и др.

Екранни форми

Вход в системата

Със сертификат за КЕП

3. Разработване на нови справки за администраторите на приложението – например: включени/изключени органи и институции при задаване на времеви период, брой направени проверки за различните интерфейси за времеви период и други справки. Възможност за експорт в excel файлов формат на справките.

VII. Нова функционалност в ИС на ЦКР, в резултат на промени в законодателната и нормативната уредба на дейността на регистъра, както и други промени по искане на Възложителя.

В периода на изпълнение на рамковото споразумение, при възникнала обективна необходимост от изменения и допълнения към системата, ще бъдат изпълнявани услуги за функционално развитие, на база задания и спецификации, предоставяни с писмено искане за допълване на оферта от Възложителя на Изпълнителя. В писменото искане Възложителят ще посочва максимално допустимото време (в човекочасове) и други условия за осъществяване на съответните актуализации.