

МИНИСТЕРСТВО НА ФИНАНСИТЕ
ДИРЕКЦИЯ
“ДЪРЖАВНО СЪКРОВИЩЕ”

ДДС № 03 / 25.06.2025г.

БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА
№ БНБ – 90327 / 25.06.2025г.

ДО

**БАНКИТЕ И ДРУГИТЕ ДОСТАВЧИЦИ
НА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ
БЮДЖЕТНИТЕ ОРГАНИЗАЦИИ
„БОРИКА“ АД**

О т н о с н о: Изискванията за структурата, формата и съдържанието на платежните документи за целите на изпълнение на преводи от/към сметки на бюджетни организации в XML формат съгласно стандарт ISO 20022

С това указание се регламентират образците на платежно нареждане за плащане от/към бюджета, на бюджетно платежно искане за инициране на плащания чрез Системата за електронни бюджетни разплащания (СЕБРА) и на вносна бележка (платежно нареждане за наличен паричен превод) за плащане към бюджета.

Обект на указанието са и въпросите, свързани с обхвата на информацията, която трябва да се съдържа в тези документи, изискванията към банките и останалите доставчици на платежни услуги за позициониране на някои реквизити от тези платежни документи в съответното съобщение за изпълнение на преводи в XML формат съгласно ISO 20022. Указанието включва и изисквания към „БОРИКА“ АД за трансформирането на информацията в XML формат съгласно ISO 20022 при финализация на одобрените плащания в СЕБРА.

Указанието се издава на основание чл. 151, ал. 1 от Закона за публичните финанси (ЗПФ).

СЪДЪРЖАНИЕ:

I. Общи положения	1
II. Платежно нареждане за плащане от/към бюджета	2
III. Бюджетно платежно искане	6
IV. Вносна бележка (платежно нареждане за наличен паричен превод) за плащане към бюджета	10
V. Други въпроси	11

I. Общи положения

1. С това указание се регламентират:

а) образец на платежно нареждане за плащане от/към бюджета, което се прилага при нареждането на преводи от/към сметки на бюджетни организации в евро с идентификатор за вид сметка 3x и 8x (включително и за преводи от/към такива сметки, прилагани за средствата и операциите на лицата по чл. 156 от ЗПФ);

б) образец на бюджетно платежно искане за инициране на плащания чрез СЕБРА;

в) образец на вносна бележка (платежно нареждане за наличен паричен превод) за плащане към бюджета;

г) задължителният обхват на информацията, която трябва да съдържат тези документи, както и контроли от банките/небанковите доставчици на платежни услуги при въвеждане на информацията от тези платежни документи;

д) изискванията към банките и другите доставчици на платежни услуги за позициониране на някои реквизити от тези платежни документи в съответното съобщение за излъчване на преводи в XML формат съгласно стандарт ISO 20022;

е) специфични изисквания към „БОРИКА“ АД при обработката на бюджетните платежни искания и трансформирането на информацията от тях в XML формат съгласно ISO 20022 при финализация на одобрените плащания в СЕБРА.

2. Не са обект на указанията останалите прилагани за сметки на бюджетните организации форми на плащания (теглени в брой от сметка и др.) и свързани с тях платежни документи.

3. Не са обект на указанията платежни документи за извършването от бюджетните организации и лицата по чл. 156 от ЗПФ на плащания във валута, различна от евро.

4. По смисъла на това указание:

а) „*бюджетна организация*“ е юридическо лице, попадащо в обхвата на лицата по § 1, т. 5 от ЗПФ;

б) „*небанков доставчик на платежни услуги*“ е лице по чл. 3, ал. 1, т. 2 и 3 от Закона за платежните услуги и платежните системи (наричан по-нататък „ДПУ“);

в) „*СЕБРА*“ е Системата за електронни бюджетни разплащания съгласно § 1, т. 33 от ЗПФ;

г) „*код в СЕБРА*“ е уникален десетразряден код, определян от Министерството на финансите (МФ) за идентифициране на включено в СЕБРА юридическо лице - бюджетна организация, лице по чл. 154, ал. 15 от ЗПФ или лице по чл. 156 от ЗПФ;

д) „*сметка с идентификатор за вид сметка 3x*“ е сметка в евро на бюджетна организация или лице по чл. 156 от ЗПФ, за която служебно е запазен код с идентификатор за вид сметка, започващ с 3, съгласно *Указание на БНБ 13-1025 „Кодове за идентификатор на вида сметка, служебно запазени от Българска народна банка“ (Указание на БНБ 13-1025)*;

е) „*сметка на администратор на публични вземания (сметка с идентификатор за вид сметка 8x)*“ е сметка в евро на бюджетна организация, за която служебно е запазен код с идентификатор за вид сметка, започващ с 8, съгласно *Указание на БНБ 13-1025*;

ж) „*сметка за наличности*“ е сметка в евро на бюджетна организация или на друго юридическо лице, включено в СЕБРА, предназначена за съхраняване на средства за касови операции в брой, закупуване на чуждестранна валута и други определени съгласно съвместни указания на МФ и Българската народна банка (БНБ) операции, и която е с режим на

периодично служебно централизиране (зануляване) от обслужващата банка към определена от МФ сметка в БНБ;

з) „*транзитна сметка*“ е сметка в евро на бюджетна организация или на друго юридическо лице, включено в СЕБРА, предназначена за събиране на постъпления, която е с режим на текущо служебно централизиране (зануляване) от обслужващата банка към определена от МФ сметка в БНБ;

5. Изискванията на указанието по отношение на банките се прилагат и за БНБ.

II. Платежно нареждане за плащане от/към бюджета

6. **Образец** – при нареждането на кредитни преводи в евро от/към сметки на бюджетни организации с идентификатор за вид сметка 3x и 8x се прилага документът „*Платежно нареждане за плащане от/към бюджета*“ по образец съгласно *Приложение № 1*.

7. **Възможност за алтернативни образци.** Банките/ДПУ могат да разработят и свои образци на *платежно нареждане за плащане от/към бюджета*, като в тях следва задължително да фигурират посочените по-долу реквизити със съответния им брой позиции съгласно изискванията на съответните стандарти и това указание. Аналогично, във функционалността за електронно банкиране банката/ДПУ определя начина, по който да се визуализират и попълват реквизитите на платежното нареждане при спазване на приложимите за съответния реквизит изисквания (брой позиции, задължителност/опционалност и контроли).

8. **Предназначение** – *платежното нареждане за плащане от/към бюджета* се използва за изпълнение на следните платежни операции:

а) нареждане за кредитен превод към сметки на администратори на публични вземания (сметки с идентификатор за вид сметка 8x);

б) нареждане за кредитен превод към сметки с идентификатор за вид сметка 3x;

в) нареждане за кредитен превод от сметки на администратори на публични вземания (сметки с идентификатор за вид сметка 8x) – при възстановяване на надвнесени и погрешно постъпили суми по тези сметки, коригиращи преводи и други операции. Този документ не се прилага, когато възстановяването на надвнесени или погрешно внесени суми по сметки на администратори на публични вземания се извършва чрез СЕБРА;

г) нареждане за кредитен превод от сметки с идентификатор за вид сметка 3x за всички преводи, инициирани от титуляря на сметката (бюджетна организация или лице по чл. 156 от ЗПФ), които не се извършват чрез СЕБРА, за коригиращи преводи и други операции по сметките с лимити в БНБ.

9. **Съставяне и представяне на документа** – когато *платежното нареждане за плащане от/към бюджета* е на хартиен носител, документът се съставя най-малко в два еднообразни екземпляра от наредителя и се представя в обслужващата го банка/ДПУ. След регистрацията банката/ДПУ задържа единия екземпляр, а другия предоставя на наредителя.

10. **Реквизити** - реквизитите на документа се попълват, както следва:

10.1. „*Банка/ДПУ*“ – съдържа наименованието на банката/ДПУ, където се води сметката на наредителя. Тази информация може да бъде отпечатана предварително от банката/ДПУ. Недопустимо е използването на формуляри, върху които предварително е отпечатано наименованието на друга банка/друг ДПУ;

10.2. „*Уникален регистрационен номер*“ – попълва се от банката/ДПУ, приела

платежния документ. Поставя се присвоеният от банката/ДПУ номер на всеки приет платежен документ, който служи за идентификация на нареждането за превод. Уникалният регистрационен номер може да бъде и референтен номер на нареждането за превод;

10.3. „Дата на представяне“ – банката/ДПУ попълва датата, часа и минутата, когато фактически е приет документът. Датата е във формат ДДММГГГГ;

10.4. „Подпис на наредителя“ – поставя се подпис на лицето/лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката от името на титуляря;

10.5. „Получател“ – попълва се наименованието на юридическото лице или имената на физическото лице - получател;

10.6. „IBAN на получателя“ – попълва се международният номер на банкова сметка (IBAN) на получателя, по която следва да се преведе сумата. Банката/ДПУ на наредителя проверява за валидността на IBAN на сметката. Полето е с размер до 34 символа съгласно изискванията на ISO 13616. Използването на международен номер на банкова сметка в Република България се осъществява съгласно Наредба № 13 на БНБ;

10.7. „Код за вид плащане“ – шестразряден код от утвърдена номенклатура. Този реквизит е предвиден за попълване при преводи към сметки на администратори на публични общински вземания (сметки с идентификатор за вид сметка 84). Промяна в списъка на кодовете за вид плащане се извършва със съвместно писмо на МФ и БНБ. Актуалният списък на кодовете за вид плащане се публикува и поддържа на интернет-страницата на МФ www.minfin.bg (в раздел *Методология на отчетността* > *Банково обслужване и платежни процедури* > *Списъци с кодове, сметки и обслужващи банки*). В уведомленията от съответния администратор на публични общински вземания до лицата за дължимите от тях суми следва да се посочва приложимия за съответното общинско вземане код за вид плащане и IBAN на сметката, по която да постъпват тези суми;

10.8. „Вид валута“ – попълва се кодът на официалната парична единица в Република България – евро, съгласно ISO 4217 (код EUR);

10.9. „Сума“ – посочва се сумата на платежната операция. Когато платежното нареждане за плащане от/към бюджета се изготвя и представя на хартиен носител, сумата се попълва без разделители, с две десетични дробни позиции, дясно подравнена, като празните позиции се запълват със защитен знак „<“;

10.10. „Основание – информация за получателя“ – съдържа информация, предоставена от наредителя, която позволява на получателя да идентифицира плащането;

10.11. „Още пояснения“ – ред за продължаване описанието на основанието за плащане;

10.12. „Задължено лице“ – наредителят попълва наименованието на юридическото лице или имената на задълженото физическо лице. В случаите, когато „задължено лице“ и „наредител“ са едно и също лице, реквизитът може да не се попълва;

10.13. „ЕИК/код по БУЛСТАТ“ – попълва се единният идентификационен код (ЕИК) или кодът по БУЛСТАТ на задълженото лице, осигурителя/самоосигуряващия се (9 или 13-значен код). Попълва се от ляво на дясно. При 9-значен код позиции 10 – 13 остават празни;

10.14. „ЕГН на задълженото лице“ – попълва се единен граждански номер на задълженото физическо лице;

10.15. „ЛНЧ на задълженото лице“ – попълва се личният номер на чужденец – задължено лице (когато няма издаден ЕГН и не е регистриран по Закона за регистър БУЛСТАТ);

10.16. „Наредител“ – посочва се наименованието на юридическото лице или имената на физическото лице титуляр на сметката;

10.17. „IBAN на наредителя“ – попълва се IBAN на сметката на наредителя. Банката/ДПУ проверява за наличието и валидността на IBAN на сметката. Полето е с размер до 34 символа съгласно изискванията на ISO 13616. Използването на международен номер на банкова сметка в Република България се осъществява съгласно Наредба № 13 на БНБ;

10.18. „Код в СЕБРА/идентификатор за централизация на титуляря“ – прилага се при централизация на средства от сметки за наличности, транзитни сметки или други сметки, определени от МФ, по нареждане на титуляря или при служебна централизация. Този реквизит задължително се попълва, като се посочва десетразрядният код в СЕБРА на титуляря (или друг десетразряден код, определен от МФ), приложим за централизацията на съответната сметка. Кодът се попълва служебно от банката при служебна централизация, като се препоръчва служебното му попълване от банката и при централизация по нареждане на титуляря или банката да заложи в електронното банкиране съответните предупредителни съобщения при инициране на такива преводи по централизация от титуляря на сметката.

Когато за централизацията на средствата от съответната сметка е приложим друг десетразряден код, определен от МФ, контролното число на такъв код се изчислява от МФ по правилата и алгоритъма, приложими за десетразрядния код в СЕБРА.

При централизация (служебна или по нареждане на титуляря), при която се прилага реквизитът „Код в СЕБРА/идентификатор за централизация на титуляря“, не може да се попълват реквизитите „ЕИК/код по БУЛСТАТ“, „ЕГН на задълженото лице“ или „ЛНЧ на задълженото лице“;

10.19. „Код за централизация“ – шестразряден код от утвърдена номенклатура, публикувана на интернет страницата на МФ.

Попълва се задължително само при централизация (по нареждане на титуляря или служебно от банката) на средства от сметки за наличности, транзитни сметки или други сметки, определени от МФ, за които е предвидено прилагането на такъв код при централизация. Кодът се попълва служебно от банката при служебна централизация, като се препоръчва служебното му попълване от банката и при централизация по нареждане на титуляря или банката да заложи в електронното банкиране съответните предупредителни съобщения при инициране на такива преводи по централизация от титуляря на сметката. При централизацията следва да се спазва изискването за коректното използване на приложимия за съответната сметка код за централизация;

10.20. „Услуга за изпълнение“ – в това поле се указва услугата за изпълнение, чрез която клиентът желае да бъде извършено нареждането за превод;

10.21. „Дата за изпълнение“ – в това поле се попълва датата, на която наредителят желае да бъде изпълнено плащането. В случай че клиентът не е попълнил полето, за дата на изпълнение се счита датата на получаване на платежното нареждане съгласно чл. 83 от Закона за платежните услуги и платежните системи. Датата е във формат ДДММГГГГ;

10.22. „Приемащ служител“ - полага се подпис от служителя на банката/ДПУ, приел документа.

11. Допълнителни указания за реквизитите „ЕИК/код по БУЛСТАТ“, „ЕГН на задълженото лице“ и „ЛНЧ на задълженото лице“:

11.1. когато плащанията са към сметки на администратори на публични вземания (сметки с идентификатор за вид сметка 8x), наредителят на плащането следва задължително да попълни само един от трите реквизита за идентификатор на задълженото

лице – „ЕИК/код по БУЛСТАТ“, „ЕГН на задълженото лице“ или „ЛНЧ на задълженото лице“. Тези реквизити не се попълват, когато към сметка с идентификатор за вид сметка 8x се инициира превод по централизация, изискващ прилагането на реквизита „Код в СЕБРА/идентификатор за централизация на титуляря“;

11.2. при нареждане на преводи към сметки с идентификатор за вид сметка 8x (без преводите по централизация) банката/ДПУ изисква от наредителя попълването на един от тези реквизити и извършва задължителен контрол:

а) за попълнен един от реквизитите „ЕИК/код по БУЛСТАТ“, „ЕГН на задълженото лице“ или „ЛНЧ на задълженото лице“ (не се допуска попълване на повече от един идентификатор);

б) проверка за коректност на контролното число по приложимия за съответния идентификатор стандарт, с изключение на идентификатора „ЛНЧ на задълженото лице“ за който се извършва само проверка за разрядност, но не и за валидност.

11.3. при плащания към сметки с идентификатор за вид сметка 3x или с друг идентификатор, различен от 8x, реквизитите „ЕИК/код по БУЛСТАТ“, „ЕГН на задълженото лице“ или „ЛНЧ на задълженото лице“ са опционални (т.е. тяхното непопълване или погрешно попълване не е основание за неизпълнение на платежното нареждане), като не се допуска попълването на повече от един идентификатор.

Тези реквизити не се попълват, когато към сметка с идентификатор за вид сметка 3x или с друг идентификатор, различен от 8x, се инициира превод по централизация, изискващ прилагането на реквизита „Код в СЕБРА/идентификатор за централизация на титуляря“;

11.4. препоръчва се на банката/ДПУ при приемане за обработка на плащания към сметки с идентификатор за вид сметка 3x или с друг идентификатор, различен от 8x, да извършва контрол за коректност на контролното число на попълнения от наредителя идентификатор за *ЕИК/код по БУЛСТАТ* или *ЕГН на задълженото лице* (които са опционални при преводи към такива сметки), както и за попълване на не повече от един идентификатор (прилагането на тези контроли не води до неизпълнение на платежното нареждане, ако клиентът не желае да коригира неточностите).

12. Допълнителни указания за реквизита „Код за вид плащане“:

12.1. при нареждане на преводи към сметки с идентификатор за вид сметка 84 попълването на реквизита „Код за вид плащане“ е опционално (т.е. непопълване или погрешно попълване не е основание за неизпълнение на платежното нареждане);

12.2. за коректното попълване на реквизита „Код за вид плащане“ от наредителя на плащането към сметка с идентификатор за вид сметка 84 се препоръчва на банката да залага във функционалността за електронно банкиране съответната актуална номенклатура от кодове за вид плащане, приложима за сметки с идентификатор за вид сметка 84;

12.3. реквизитът „Код за вид плащане“ не може да се попълва, когато е попълнен реквизитът „Код за централизация“.

13. Допълнителни указания за реквизитите „Основание – информация за получателя“ и „Още пояснения“:

13.1. при нареждане на преводи към сметки с идентификатор за вид сметка 3x и 8x за плащане на публични вземания наредителят може да попълни в реквизитите „Основание – информация за получателя“ и „Още пояснения“ информация, свързана с конкретното плащане, като например: вид на задължението (такса, глоба, вноски или др.), партиден номер на облагаем актив (при плащане на данъци върху недвижимите имоти и превозните средства), номер на наказателно постановление (при плащане на глоби/санкции), период за който се отнася плащането и др. Тяхното непопълване или

неточно попълване не е основание за неизпълнение на платежното нареждане, включително и при плащания към сметки с идентификатор за вид сметка 3x и 8x (т.е. тези реквизити са опционални);

13.2. отговорност на наредителя е да попълни реквизитите „*Основание – информация за получателя*“ и „*Още пояснения*“ съобразно указанията на получателя, доколкото са определени такива.

14. Допълнителни указания към банките/ДПУ при изпълнение на преводи, наредени с платежно нареждане за плащане от/към бюджета:

При изпълнение на представено в банката/ДПУ *платежно нареждане за плащане от/към бюджета* банката/ДПУ позиционира в съответното съобщение в XML формат съгласно ISO 20022 попълнената информация от платежното нареждане, както следва:

14.1. когато е попълнен реквизитът „*Задължено лице*“ съгласно т. **10.12**, информацията се отнася в полето *Ultimate Debtor*, а информацията от реквизита „*Наредител*“ се отнася в полето *Debtor*;

14.2. идентификаторът на задълженото лице (попълненият един от реквизитите „*ЕИК/код по БУЛСТАТ*“, „*ЕГН на задълженото лице*“ или „*ЛНЧ на задълженото лице*“ се отнася в полето *Ultimate Debtor ID*, когато е попълнен реквизитът „*Задължено лице*“, като се посочва видът на идентификатора (*EIK, EGN, LNC*);

14.3. идентификаторът на задълженото лице (попълненият един от реквизитите „*ЕИК/код по БУЛСТАТ*“, „*ЕГН на задълженото лице*“ или „*ЛНЧ на задълженото лице*“) се отнася в полето *Debtor ID*, когато не е попълнен реквизитът „*Задължено лице*“, като се посочва видът на идентификатора (*EIK, EGN, LNC*);

14.4. реквизитът „*Код в СЕБРА/идентификатор за централизация на титуляря*“ се отнася в полето *Debtor ID*, като се посочва видът на идентификатора (*CNT*);

14.5. реквизитът „*Код за вид плащане*“ се отнася в полето *Reference-End-to-End*;

14.6. реквизитът „*Код за централизация*“ се отнася в полето *Reference-End-to-End*;

14.7. попълнената информация в реквизитите „*Основание – информация за получателя*“ и „*Още пояснения*“ се позиционира в полето *Remittance Information*;

14.8. останалите реквизити от платежното нареждане се позиционират в съответното съобщение във XML формат съгласно ISO 20022 по общия ред, предвиден за съответния реквизит.

III. Бюджетно платежно искане

15. Образец – за инициране на плащане чрез СЕБРА се прилага документът „*Бюджетно платежно искане*“ по образец съгласно *Приложение № 2*.

16. Възможност за алтернативни образци. Банките могат да разработят и свои образци на бюджетно платежно искане, като в тях следва задължително да фигурират посочените по-долу реквизити със съответния им брой позиции. Аналогично, във функционалността за електронно банкиране банката определя начина, по който да се визуализират и попълват реквизитите на бюджетното платежно искане при спазване на приложимите за съответния реквизит изисквания (брой позиции, задължителност/опционалност и контроли).

17. Предназначение на документа – бюджетното платежно искане се прилага за инициране на искане за плащане от включени в СЕБРА юридически лица и техни подразделения, клонове и структурни звена – бюджетните организации и лицата по чл. 154, ал. 15 и чл. 156 от ЗПФ. *Бюджетното платежно искане* се иницира от титуляря на

съответния десетразряден код в СЕБРА.

18. Съставяне и представяне на документа – когато бюджетното платежно искане е на хартиен носител, то се съставя най-малко в два еднообразни екземпляра и се представя от титуляря в обслужващата банка. След регистрация на документа банката задържа единия екземпляр, а другия предоставя на титуляря.

19. Реквизити – реквизитите на документа се попълват, както следва:

19.1. „Банка“ – съдържа наименованието на банката, пред която се представя бюджетното платежно искане. Тази информация може да бъде отпечатана предварително от банката. Недопустимо е използването на формуляри, върху които предварително са отпечатани данните на друга банка;

19.2. „Номер и дата на подаване“ – попълва се от банката, приела платежния документ. Поставя се присвоеният от банката номер на всеки представен платежен документ, който служи за идентификация на искането за превод. Уникалният регистрационен номер може да бъде с дължина до 12 символа. Попълва се и дата, час и минута на подаване на документа. Датата е във формат ДДММГГГГ;

19.3. „Подписи на наредителя“ – поставят се подписите на лицата, които имат право да подписват платежни документи от името на бюджетната организация. Съответствието на тези подписи със спесимена на подписите на лицата, които имат право да инициират документи за плащане, се установява от банката, приемаща документа;

19.4. „Платете на - име на получателя“ – попълва се наименованието на получателя на сумата;

19.5. „IBAN на получателя“ – попълва се IBAN на сметката, по която следва да се преведе сумата;

19.6. „Код за вид плащане“ – този реквизит е предвиден за попълване при преводи към сметки на администратори на публични общински вземания (сметки с идентификатор за вид сметка 84), съгласно т. **20.4**;

19.7. „Вид валута“ – попълва се кодът на официалната парична единица в Република България – евро, съгласно ISO 4217 (код EUR);

19.8. „Сума“ – посочва се сумата на платежното искане. Когато *бюджетното платежно искане* се изготвя и представя на хартиен носител, сумата се попълва без разделители, с две десетични дробни позиции, дясно подравнена, като празните позиции се запълват със защитен знак „<“;

19.9. „Основание за плащане/идентификатор на задължено лице“ – съдържа кратко описание на основанието за плащане или код за референция на получателя на сумата в свободен или договорен с контрагента по плащането текст. При плащане към сметки на администратори на публични вземания на този ред се попълва идентификаторът на задълженото лице съгласно т. **20.1**. Реквизитът съдържа 35 позиции за попълване;

19.10. „Още пояснения/информация за задълженото лице“ – ред за продължаване описанието на основанието за плащане. При плащане към сметки на администратори на публични вземания на този ред може да се попълва име на задълженото лице, ако се различава от наредителя на бюджетното платежно искане, както и друга информация (виж т. **20.3**). Реквизитът съдържа 35 позиции за попълване;

19.11. „Наредител – име“ – попълва се наименованието на титуляря на десетразрядния код в СЕБРА – бюджетната организация, или юридическото лице по чл. 154, ал. 15 или чл. 156 от ЗПФ;

19.12. „Код дейност“ – този реквизит не е задължителен и банката на наредителя не контролира неговото попълване. При изпълнение на бюджетни платежни искания

(одобрени и финализирани в СЕБРА), попълненият в този реквизит код не се прехвърля от СЕБРА в съответното XML съобщение за кредитен превод, т.е. тази информация остава само в СЕБРА;

19.13. „Дата на изпълнение“ – попълва се датата, на която инициаторът на плащането желае банката да обработи и подаде към СЕБРА информацията от документа (във формат ДДММГГГГ);

19.14. „Код в СЕБРА на наредителя“ – попълва се съответният десетразряден код в СЕБРА, определен от МФ, чрез който се иницира бюджетното платежно искане от съответния титуляр на кода – бюджетната организация, или юридическото лице по чл. 154, ал. 15 или чл. 156 от ЗПФ. При одобрено и финализирано бюджетно платежно искане, СЕБРА генерира кредитен превод в XML формат, при което извършва и процес по трансформиране на десетразрядния код на бюджетния разпоредител в сметка с IBAN, определен по правилата за изчисляване на IBAN, съгласно *Наредба № 13 на БНБ*. Десетразрядният код в СЕБРА се позиционира в последните десет разряда на IBAN-а, както следва:

BGXX XXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXX

БАЕ код на БНБ десетразряден код в СЕБРА

Забележка: За БАЕ код се залага код, съгласуван между МФ, БНБ и „БОРИКА“ АД.

19.15. „Вид плащане в СЕБРА“ – попълва се съответният код за отчитане на даден вид плащане, извършвано чрез СЕБРА. Кодът може да бъде изцяло унифициран (определя се от МФ) или частично унифициран (МФ определя структурата и дефинира задължителна кодировка за първите два разряда от кода). В случаите, когато кодът е изцяло унифициран, банката контролира коректното попълване на целия код, а когато кодът е частично унифициран, банката контролира коректното попълване само на първите два разряда. При изпълнение на бюджетни платежни искания (одобрени и финализирани в СЕБРА), попълнената в този реквизит информация не се прехвърля от СЕБРА в съответното XML съобщение за кредитен превод, т.е. тази информация остава само в СЕБРА.

20. Специфични изисквания при попълване на реквизити при инициране на бюджетни платежни искания за плащания към сметки на администратори на публични вземания (сметки с идентификатор за вид сметка 8x):

20.1. когато плащанията са към сметки на администратори на публични вземания (сметки с идентификатор за вид сметка 8x) в реквизита „Основание за плащане/идентификатор на задължено лице“ позиции 1-13 се попълват задължително от инициатора на плащането, като се посочва съответният идентификатор на задълженото лице, както следва:

а) код по ЕИК/БУЛСТАТ – 9-значен или 13-значен код, като при 9-значен код позиции 10-13 остават празни;

б) ЕГН (десетзначен код), като позиции 11-13 остават празни;

в) ЛНЧ (трибуквен идентификатор и десетзначен код) – в позиции 1-3 се изписва трибуквеният идентификатор LNC, а в позиции 4-13 се попълва десетзначният код за ЛНЧ: LNCXXXXXXXXXX;

г) в останалите позиции (от позиция 14 нататък) може да се попълва свободен текст.

20.2. банката изисква от клиента попълването на съответния реквизит по т. **20.1**. При инициране от клиента по електронен път на бюджетно платежно искане към сметка на администратор на публични вземания банката залага съответните контроли за попълнен идентификатор и проверка на контролното число на идентификатора;

20.3. при плащане към сметки на администратори на публични вземания в реквизита „*Още пояснения/информация за задълженото лице*“ може да се попълва име на задълженото лице, ако се различава от титуляря на десетразрядния код в СЕБРА, както и друга информация, свързана с плащането, например партиден номер на имот. Полето е опционално и банката не контролира неговото попълване;

20.4. реквизитът „*Код за вид плащане*“ се прилага при инициране на преводи към сметки на администратори на публични общински вземания (сметки с идентификатор за вид сметка 84). Полето е опционално и банката не контролира неговото попълване. За коректното попълване на кода за вид плащане от инициатора на плащането се препоръчва на банката да залага във функционалността за електронно банкиране съответната актуална номенклатура от кодове за вид плащане, приложима за сметки с идентификатор за вид сметка 84.

21. Допълнителни изисквания към СЕБРА и БИСЕРА при обработка на изпратени от обслужващи организации файлове за иницираните бюджетни платежни искания (съобщения *MT 101*) за плащания към сметки на администратори на публични вземания (сметки с идентификатор за вид сметка 8x):

21.1. когато плащанията са към сметки на администратори на публични вземания (сметки с идентификатор за вид сметка 8x) СЕБРА извършва контрол за попълнен в позиции 1-13 от реквизита „*Основание за плащане/идентификатор на задължено лице*“ идентификатор и проверка на неговото коректно контролно число. При грешка бюджетното платежно искане (съобщение *MT 101*) се отхвърля;

21.2. когато бюджетни платежни искания за плащания към сметки на администратори на публични вземания (сметки с идентификатор за вид сметка 8x) са одобрени и изпратени (финализирани) от СЕБРА към БНБ за изпълнение (сетълмент), СЕБРА интерпретира попълнения в позиции 1-13 от реквизита „*Основание за плащане/идентификатор на задължено лице*“ идентификатор, както следва:

а) като ЕИК/БУЛСТАТ, когато е попълнен 9-значен или 13-значен код;

б) като ЕГН, когато е попълнен 10-значен код в първите 10 позиции;

в) като ЛНЧ, когато в позиции 1-3 е попълнено „LNC“, а в позиции 4-13 е попълнен 10-значен код.

21.3. при изпълнение (сетълмент) на бюджетни платежни искания за преводи към сметки на администратори на публични вземания (сметки с идентификатор за вид сметка 8x) СЕБРА позиционира в съответното *XML* съобщение за кредитен превод (*расс.008*) попълнената информация в бюджетното платежно искане (съобщение *MT101*), както следва:

а) попълненият в позиции 1-13 от реквизита „*Основание за плащане/идентификатор на задължено лице*“ идентификатор се отнася в полето *Ultimate Debtor ID*. Останалите попълнени позиции след позиция 13 от този реквизит се отнасят в полето *Remittance Information*;

б) кодът от реквизита „*Код за вид плащане*“ се отнася в полето *Reference-End-to-End*;

в) попълнената информация в реквизита „*Още пояснения/информация за задълженото лице*“ се отнася в полето *Remittance Information*, включително и в случаите, когато в този реквизит е посочено име на задълженото лице;

г) останалите реквизити от бюджетното платежно искане (съобщение *MT101*) се отнасят в съответното *XML* съобщение за кредитен превод (*расс.008*) по общия ред, предвиден за съответния реквизит.

IV. Вносна бележка (платежно нареждане за наличен паричен превод) за плащане към бюджета

22. Образец – при внасяне на каса (извършване на наличен паричен превод) към сметки на бюджетни организации се прилага документът „*Вносна бележка (платежно нареждане за наличен паричен превод) за плащане към бюджета*“ по образец, съгласно *Приложение № 3*.

23. Възможност за алтернативни образци. Банките/ДПУ могат да разработят и свои образци на вносна бележка (платежно нареждане за наличен паричен превод) за плащане към бюджета, като в тях следва задължително да фигурират посочените по-долу реквизити със съответния им брой позиции. Аналогично, в системата на банката/ДПУ при въвеждане на документа банката/ДПУ определя начина, по който да се визуализират и попълват реквизитите на вноската бележка (платежното нареждане за наличен паричен превод) за плащане към бюджета при спазване на приложимите за съответния реквизит изисквания (брой позиции, задължителност/опционалност и контроли).

24. Предназначение на документа – вноската бележка (платежно нареждане за наличен паричен превод) за плащане към бюджета се прилага при внасяне в брой на суми (извършване на наличен паричен превод) към сметки на бюджетни организации (по сметки с идентификатори за вид сметка 3х или 8х).

25. Съставяне и представяне на документа – вноската бележка (платежното нареждане за наличен паричен превод) за плащане към бюджета се съставя най-малко в два еднообразни екземпляра и се представя от платателя/вносителя в банката/ДПУ. След регистрация на документа банката задържа единия екземпляр, а другия предоставя на платателя/вносителя.

26. Идентифициране на платателя и/или вносителя – Банката/ДПУ идентифицира платателя и/или вносителя съгласно действащото законодателство.

27. Реквизити – реквизитите на документа се попълват, както следва:

27.1. „*Банка/ДПУ*“ – съдържа наименованието на банката/ДПУ, където се подава за изпълнение вноската бележка (платежното нареждане за наличен паричен превод) за плащане към бюджета. Тази информация може да бъде отпечатана предварително от банката/ДПУ. Недопустимо е използването на формуляри, върху които предварително е отпечатано наименованието на друга банка/друг ДПУ;

27.2. „*Уникален регистрационен номер*“ – попълва се от банката/ДПУ, приела платежния документ;

27.3. „*Дата на представяне*“ – банката/ДПУ попълва датата, часа и минутата, когато фактически е приет документът. Датата е във формат ДДММГГГГ;

27.4. „*Подпис на платателя/вносителя*“ – поставя се подпис на физическото лице, което фактически внася сумата по платежната операция. Служителят проверява по надлежен начин идентичността на лицето въз основа на документи, данни или информация, получени от надежден и независим източник;

27.5. „*Получател*“ – попълва се наименованието на бюджетната организация-получател на сумата;

27.6. „*IBAN на получателя*“ – попълва се IBAN на сметката на получателя, по която следва да се преведе сумата. Банката/ДПУ проверява за валидността на IBAN на сметката. Полето е с размер до 34 символа съгласно изискванията на *ISO 13616*. Използването на IBAN в Република България се осъществява съгласно *Наредба № 13 на БНБ*;

27.7. „*Код за вид плащане*“ – шестразряден код от утвърдена номенклатура. Този

реквизит е предвиден за попълване при преводи към сметки на администратори на публични общински вземания (сметки с идентификатор за вид сметка 84). При внасяне в брой на суми или извършване на наличен паричен превод към сметки с идентификатор за вид сметка 84 попълването на реквизита „Код за вид плащане“ е опционално (т.е. непопълване или погрешно попълване не е основание за неизпълнение на тази операция);

27.8. „Вид валута“ – попълва се кодът на официалната парична единица в Република България – евро, съгласно ISO 4217 (код EUR);

27.9. „Сума“ – посочва се сумата, която се внася. Сумата се попълва без разделители, с две десетични дробни позиции, дясно подравнена, като празните позиции се запълват на хартиения екземпляр със защитен знак „<“;

27.10. „Сума с думи“ – посочва се с думи точната сума, като посоченото след десетичната точка се изписва с цифри;

27.11. „Основание - информация за получателя“ – съдържа информация, предоставена от вносителя, която позволява на получателя да идентифицира плащането;

27.12. „Още пояснения“ – ред за продължаване описанието на основанието за плащане;

27.13. „Задължено лице“ – вносителят попълва наименованието на юридическото лице или имената на задълженото физическо лице. В случаите, когато „задължено лице“ и „платец“ са едно и също лице, реквизитът може да не се попълва;

27.14. „ЕИК/код по БУЛСТАТ“ – попълва се ЕИК или кодът по БУЛСТАТ на задълженото лице, осигурителя/самоосигуряващия се (9 или 13-значен код). Попълва се от ляво на дясно. При 9-значен код позиции 10-13 остават празни и се допълват със защитен знак „<“;

27.15. „ЕГН на задълженото лице“ – попълва се ЕГН на задълженото физическо лице;

27.16. „ЛНЧ на задълженото лице“ – попълва се личният номер на чужденец – задължено лице (когато няма издаден ЕГН и не е регистриран по Закона за регистър БУЛСТАТ);

27.17. „Платец“ – посочва се наименование на юридическото лице или имената на физическото лице платец. Банката/ДПУ проверява по надлежен начин идентичността на платеща въз основа на документи, данни или информация, получени от надежден и независим източник;

27.18. „Вносител“ – изписват се имената на физическото лице, което е фактическият вносител на сумата по платежната операция. Банката/ДПУ проверява по надлежен начин идентичността на вносителя въз основа на документи, данни или информация, получени от надежден и независим източник. В случаите, когато „вносител“ и „платец“ са едно и също лице, реквизитът може да не се попълва;

27.19. „Услуга за изпълнение“ – в това поле се указва услугата за изпълнение, чрез която клиентът желае да бъде извършена платежната операция;

27.20. „Приемащ служител“ – полага се подпис от служителя, приел документа и сумата.

V. Други въпроси

28. Банките и другите доставчици на платежни услуги могат да разработят и прилагат унифициран платежен документ – платежно нареждане/вносна бележка за

плащания към бюджета, който да се прилага както за безналични преводи по т. 8, така и за внасяне в брой (изпълнение на наличен паричен превод) на суми по т. 24 към сметки с идентификатор за вид сметка 3x и 8x. Унифицираният платежен документ трябва да съдържа съответните реквизити с приложимите към тях изисквания съгласно настоящото указание.

29. Банката предоставя на титуляря на сметка/код в СЕБРА (бюджетна организация, лице по чл. 154, ал. 15 или чл. 156 от ЗПФ) в съответното извлечение информация, съдържаща всички получени от нея данни по превода/вноската и др. операции, в т.ч., когато информацията се предоставя в електронен вид.

30. Бюджетните организации предоставят на своите интернет страници, както и по друг подходящ начин съответната информация за необходимите данни и начина за попълване на платежните документи за плащания към техни сметки на публични вземания и други суми от задължените лица.

31. Това указание влиза в сила от датата, определена в Решение на Съвета на Европейския съюз за приемането на еврото от Република България, прието в съответствие с чл. 140, параграф 2 от Договора за функционирането на Европейския съюз и Регламент на Съвета на Европейския съюз, приет в съответствие с чл. 140, параграф 3 от Договора за функционирането на Европейския съюз.

32. От датата на влизане в сила на това указание се отменя съвместно указание на МФ и БНБ ДДС № 03/03.05.2023 г. (№ БНБ – 51681/04.05.2023 г.).

П р и л о ж е н и е: съгласно текста.

ТЕМЕНУЖКА ПЕТКОВА
МИНИСТЪР НА ФИНАНСИТЕ

ДИМИТЪР РАДЕВ
УПРАВИТЕЛ НА
БЪЛГАРСКАТА НАРОДНА БАНКА