

МИНИСТЕРСТВО НА ФИНАНСИТЕ
ДИРЕКЦИЯ
“ДЪРЖАВНО СЪКРОВИЩЕ”

ДДС № 02 / 08.03.2012 г.

БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА
№ 91 СМ – 0011 / 09.03.2012 г.

ДО

МИНИСТЕРСТВАТА И ВЕДОМСТВАТА
НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ
ВИСШИЯ СЪДЕБЕН СЪВЕТ
НАЦИОНАЛНИЯ ОСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ
НАЦИОНАЛНАТА ЗДРАВНО-
ОСИГУРИТЕЛНА КАСА
ДЪРЖАВНИТЕ ВИСШИ УЧИЛИЩА
БЪЛГАРСКАТА АКАДЕМИЯ НА НАУКИТЕ
БЪЛГАРСКАТА НАЦИОНАЛНА ТЕЛЕВИЗИЯ
БЪЛГАРСКОТО НАЦИОНАЛНО РАДИО
БЪЛГАРСКАТА ТЕЛЕГРАФНА АГЕНЦИЯ
ОБЩИНИТЕ
СМЕТНАТА ПАЛАТА
БАНКИТЕ
„БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД

О т н о с н о : Ред и начин за прилагане на разпоредбите на
чл. 4 от Закона за ограничаване на плащанията в брой

Това указание регламентира реда и начина за прилагане от банките и бюджетните предприятия на разпоредбите на чл. 4 от Закона за ограничаване на плащанията в брой (ЗОПБ).

Указанието се издава на основание на **чл. 4, ал. 3 от ЗОПБ**.

I. Обхват на прилагане и общи положения

1. В обхвата на обслужване по реда на чл. 4 от ЗОПБ попадат **бюджетните предприятия по смисъла на § 1, т. 1 от Закона за счетоводството** за събираните от тях приходи и други постъпления (включително и възстановени разходи) чрез картови плащания (плащания, наредени чрез платежни карти) в левове.

2. На настоящия етап извършването на операции по реда на чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ ще стартира първоначално само по отношение на платежни карти, издадени от доставчици на платежни услуги, опериращи на територията на страната.

3. Включването в обхвата на чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ и на платежни карти, издадени от опериращи в чужбина доставчици на платежни услуги, се предвижда да се извърши на по-късен етап (по ред и начин, определени със съвместно писмо на МФ и БНБ), след преминаването към обслужване по реда на чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ на достатъчно голям брой и различни по статут, начин на организация и управление бюджетни предприятия, позволяващ да се оцени както ефекта от първоначалното стартиране, така и да се идентифицират възникналите оперативни, технически и други проблеми и възможностите за подобряване на съответните принципи, правила и процедури, регламентирани с това указание.

4. Обслужването на операциите по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ е бесплатно за бюджетните предприятия. То се извършва въз основа на сключени рамкови договори между МФ и банките съгласно § 23, ал. 6 от Закона за държавния бюджет на Република България за 2012 г. (ЗДБРБ за 2012 г.) и е за сметка на централния бюджет. Тези договори специфицират принципните въпроси, общите параметри, тарифни позиции и цени за такова обслужване, като тяхната конкретизация и произтичащите от такова обслужване аспекти, невключени в тези рамкови договори, както и прилагането на това указание се уточняват/договорят между бюджетното предприятие и обслужващата банка.

5. Разпоредбата на чл. 4, ал. 6 от ЗОПБ се прилага, когато картово плащане е наредено чрез платежна карта, издадена от доставчик на платежни услуги, който може да бъде:

а) банка, оперираща на територията на страната, която има сметка за сетълмент в БНБ и е участник в платежната система с окончателност на сетълмента БОРИКА; или

б) платежна институция по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи, оперираща на територията на страната, която има сметка в банка, отговаряща на посоченото в б. „а”.

6. За извършването на операциите по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ инсталираните при съответните бюджетни предприятия терминални устройства ПОС следва задължително да са свързани със системата БОРИКА. Възникващите между оператора на БОРИКА и акцептиращата банка взаимоотношения по повод на тези устройства се уреждат на договорна основа между тях.

7. Обслужваща банка на операциите по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ на дадено бюджетно предприятие е банката, която обслужва неговата платежна сметка (бюджетна, извънбюджетна или сметка за чужди средства), по която подлежат на превеждане/вносяне сумите на съответните приходи и други постъпления (включително и възстановени разходи) независимо от формата и начина на тяхното събиране, а за обслужването от БНБ бюджетни предприятия – банката, която обслужва съответната сметка съгласно **раздел V**.

8. Сетълментът на плащанията, както и оспорването на плащания, извършени чрез терминални устройства ПОС по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ се извършва по приложимите за съответните платежни карти ред, начин и срокове.

9. Програмното и ресурсното осигуряване на картовите плащания по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ и свързаното с тях обслужване и сетълмент се извършва от „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ” АД съгласно чл. 4, ал. 2 от ЗОПБ чрез Национална платформа за ПОС трансакции (наричана по-нататък „Национална платформа”).

10. Националната платформа функционира на основата на принципите, правилата, процедурите и други изисквания съгласно Приложението към това указание.

11. При обслужването банката следва да може да идентифицира съответните трансакции, сметки и кодове, заедно с техния брой, единичната цена и стойност, така както са дефинирани по отделните тарифни позиции, посочени в съответните рамкови договори между МФ и банките, сключени за обслужване на картовите плащания за събираните от бюджетните предприятия приходи и други постъпления, както и на „транзитните сметки” и плащанията в СЕБРА

II. Отразяване на операциите по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ по сметки на бюджетни предприятия

12. Всички постъпили по сметка на съответното бюджетно предприятие суми от трансакции, наредени по реда на чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ, се отразяват по тази сметка от обслужващата банка трансакция по трансакция по общия ред на отчитане на постъпленията при картови плащания по сметка на получателя. Отговорност на бюджетното предприятие е да посочи на обслужващата банка сметката, по която следва да постъпват съгласно т. **7** наредените по реда на чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ суми чрез съответното терминално ПОС устройство.

13. В случаите на внасяне по реда на чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ на суми по сметки на администратори на публични вземания (сметките, за които се прилагат кодове за вид плащане), те се отразяват от обслужващата банка трансакция по трансакция, като се прилага отделно обособен за целта код за вид плащане съгласно **раздели III и IV** от това указание.

III. Отчитане на приходи по сметка 7311 при картови плащания по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ

14. Внасянето по реда на чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ на общински приходи, подлежащи на постъпване по сметка 7311 на съответната община и тяхното отчитане се извършва при спазване на следните изисквания:

14.1. всички постъпили по сметка 7311 на съответната община суми от трансакции, наредени по реда на чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ се отразяват по тази сметка от обслужващата банка трансакция по трансакция, като се прилага новосъздадения за тази цел **код за вид плащане 44 88 44**;

14.2. общият размер на *наредените* през съответния ден по реда на чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ суми на постъпления, предназначени за сметка 7311, се разпределя от общината по съответните приходни параграфи от ЕБК и кодове за вид плащане, независимо дали тези суми са постъпили в същия ден по сметката.

14.3. разпределението за деня се извършва на основата на съдържащата се в информационната система/софтуер на общината информация за тези суми, като общият размер на наредените за деня суми по реда на чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ се отразява в намаление (със знак „минус“) по приходен § 36-18/код за вид плащане 44 88 44 и в увеличение на съответните приходни позиции от ЕБК (параграфи и подпараграфи)/кодове за вид плащане 44 xx yy.

15. Разпределението за деня по т.т. **14.2** и **14.3** се отразява в отчетността на общината за приходите по банкова сметка 7311. За извършеното разпределение не се извършват корективни платежни операции по банкова сметка 7311 (т.е. общината не иницира платежни нареждания за прехвърляне на суми между кодове за вид плащане на банкова сметка 7311).

Забележка: Подаваната от банките информация за форма 93 и за извършваната от тях въз основа на договореност (ако има такава) с конкретна община заверка по кодове за вид плащане на сметка 7311 обхваща само операциите, извършени по банковата сметка и не включва извършваното от общината съгласно т. **14** разпределение на отчетените по код 44 88 44 суми по съответните кодове за вид плащане/съответните приходни параграфи и подпараграфи от ЕБК.

IV. Внасяне на приходи по сметки на други администратори на публични вземания при картови плащания по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ

16. Разпоредбите на **раздел III** по принцип ще са приложими като цяло и за сметки 7301, 7315-7319 на останалите администратори на публични вземания (НАП и Агенция „Митници“), като е възможна определена модификация предвид спецификите при администрирането, която ще бъде съгласувана със съответната обслужваща банка преди стартиране внасянето по реда на чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ на приходи, подлежащи на постъпване по сметки 7301, 7315-7319 на тези администратори на публични вземания.

17. Доколкото се налага откриването на отделни кодове за вид плащане към сметки 7301, 7315-7319 за целите на отразяване на сумите по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ, банките ще бъдат уведомен с отделно съвместно писмо на МФ и БНБ.

V. Банкови сметки за операциите по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ на обслужваните от БНБ бюджетни предприятия

18. Доколкото БНБ не обслужва картови плащания чрез терминални устройства ПОС, обслужваните от БНБ бюджетни предприятия (включително и първостепенните разпоредители) ще имат право да откриват и ползват отделна сметка в друга банка след писмено съгласие от МФ, по която да постъпват приходите и другите постъпления от операциите с картови плащания по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ.

19. За получаването на съгласие от МФ обслужвано от БНБ бюджетно предприятие да открие такава сметка в друга банка, съответният първостепенен разпоредител писмено отправя искане до МФ. В искането изрично се уточнява:

- наименованието на бюджетното предприятие, като се посочва, че то се обслужва в БНБ;
- сметката се открива съгласно изискванията на това указание и за целите на прилагане на чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ;
- името на избраната обслужваща банка за такава сметка на бюджетното предприятие и БАЕ кода на обслужващия клон.

20. Когато се касае за откриване на сметка за събиране на приходи и други постъпления в полза на бюджети, сметки и фондове, включени в СЕБРА, за целта се открива „транзитна сметка“ (включително и ако се касае за първостепенен разпоредител с бюджетни кредити), която се обвързва и прилага с отделен десетразряден код в СЕБРА на бюджетното предприятие за целите на централизация и възстановяване на надвнесени постъпления.

21. В писмото си за съгласие за откриване на сметки съгласно този раздел МФ може да определи за сметки, които не са „транзитни сметки“, режим на текущо или периодично централизиране съгласно **т. 10.2** от съвместно указание на БНБ и МФ **Указание 03-13009**, включително и десетразрядни кодове, които да се прилагат при такава централизация.

VI. Стартиране и смяна на обслужването на операциите по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ

22. Банка може да пристъпи към обслужване на операциите по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ само след подписването на съответния договор с МФ.

23. Банка може да получава от МФ суми за операциите по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ съгласно съответните тарифни позиции само за операции, извършени

след подписването на рамковия договор с МФ. На Интернет-страницата на МФ (раздел *БЮДЖЕТ>Методология>Методология на отчетността*) ще се публикува актуализиран списък на банките, с които МФ е подписало съответния договор съгласно чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ.

24. Преминаване към обслужване по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ на конкретно бюджетно предприятие се извършва въз основа на писмено искане на неговия първостепенен разпоредител (респективно ДВУ и БАН) до съответната обслужваща банка, което следва да съдържа:

а) приложимият код по ЕБК на първостепенния разпоредител/ДВУ/БАН;
б) наименованието на разпоредителя, за който се поръчва терминалното устройство ПОС и неговия ЕИК/БУЛСТАТ;
в) номерът на банковата му сметка, по която ще постъпват наредените по реда на чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ суми;
г) броят на терминалните устройства ПОС, които ще се прилагат за банковата сметка по б. „в“;
д) в случай, че се касае за сметка, при чиято централизация се прилага десетразряден код (например „транзитна сметка“) се попълва и приложимият за нея десетразряден код в СЕБРА на бюджетното предприятие.

25. Въз основа на полученото писмо по т. **24** обслужващата банка, „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД и съответното бюджетно предприятие предприемат необходимите организационни, административни и технически стъпки за своевременното реално стартиране на обслужването по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ.

26. В случай, че обслужващата банка на бюджетното предприятие не е подписала договор с МФ, тя отказва такова обслужване като писмено уведомява за това съответния първостепенен разпоредител, ДВУ или БАН.

27. По отношение на обслужването по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ на приходи, подлежащи на внасяне по сметка 7311 да се има предвид, че може да започне, ако са спазени изискванията на т. **48** или т. **40**.

28. Увеличаването/намаляването на броя на ползваните терминални устройства ПОС се извършва с допълнително писмо на първостепенния разпоредител, респективно ДВУ и БАН до съответната обслужваща банка и подведомствения му разпоредител. За ограничаването изрично се посочва датата, от която следва да се намали броя. Банката не може да таксува ползване на терминални устройства ПОС съгласно съответната тарифна позиция от договора с МФ по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ считано от месеца, следващ датата, посочена в писмото. Тази дата не може да бъде по-рано от един месец от издаването на писмото.

29. МФ може с писмо до съответната обслужваща банка и първостепенния разпоредител (респективно ДВУ или БАН) да намали броя на ползваните терминални устройства ПОС от първостепенния разпоредител/БАН/ДВУ или конкретни негови подведомствени разпоредители/структури считано от определена дата. Банката не може да таксува ползване на терминални устройства ПОС съгласно съответната тарифна позиция от договора с МФ по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ считано от месеца, следващ датата, посочена в писмото на МФ. Тази дата не може да бъде по-рано от един месец от издаването на писмото.

30. Смяна на обслужващата банка на операциите по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ се извършва само при смяна на обслужващата банка на съответната сметка, по която постъпват постъпленията от тези операции, която се извършва по предвидения в съответните указания на МФ и БНБ ред.

31. При смяна на обслужващата банка на сметка, по която постъпват и суми от операции по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ, новата обслужваща банка на съответната сметка поема и обслужването на операциите по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ (при условие, че тя има сключен договор с МФ по реда на чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ) без да се изисква отделно писмо от МФ или съответния разпоредител.

32. Поемането на обслужването от новоизбраната банка се извършва със същия брой терминални ПОС устройства, освен ако бюджетното предприятие или неговият първостепенен разпоредител решат, че е целесъобразно при смяната на обслужващата банка да се премине към по-малък брой (например поради намален обем операции и др.), като в този случай се прилагат разпоредбите на т. **28**.

33. В случай, че към датата на реалното стартиране на операции по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ, банката обслужва такива операции на бюджетното предприятие въз основа на сключен договор извън реда, предвиден в чл. 4 от ЗОПБ, банката прекратява таксуването по такъв договор от датата на реалното стартиране на обслужването по реда на чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ. За дата на реално стартиране на обслужване по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ се счита датата, на която за пръв път е наредена такава операция по този ред.

34. В случаите по т. **33** когато реалното стартиране на операциите по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ ще се извършва от друга банка, бюджетното предприятие не следва да приема след реалното стартиране нареждания за картови плащания извън реда, предвиден в чл. 4 от ЗОПБ, а банката незабавно прекратява обслужването и таксуването, което не е съгласно тази законова разпоредба, след уведомяване от съответния титуляр–бюджетното предприятие.

35. Бюджетното предприятие носи отговорност за своевременното уведомяване по т. **34** с оглед недопускане на допълнителни разходи при обслужване на операциите за събиране на приходи и други постъпления чрез картови плащания, извън тези, заплащани от централния бюджет съгласно чл. 4, ал. 1 и 5 от ЗОПБ.

36. При прекратяване на обслужването по реда на чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ или намаляване на терминалните устройства ПОС за дадено бюджетно предприятие банката писмено декларира пред съответното бюджетно предприятие (в случай на неговото закриване – пред съответния първостепенен разпоредител, респективно ДВУ и БАН), че въз основа на съответното писмо по т.т. **28** и **29** е снела от обслужване от системата БОРИКА терминалните ПОС устройства (посочва се техният брой) и че е спряла да таксува ползването на тези устройства.

VII. Допълнителни указания към бюджетните предприятия

37. Освен в случаите по **раздел V**, за дадено бюджетно предприятие не може да се договоря обслужване по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ с друга банка, освен банката, която обслужва неговата платежна сметка (бюджетна, извънбюджетна или сметка за чужди средства), по която подлежат на превеждане/вносяне сумите на съответните приходи и други постъпления (включително и възстановени разходи), независимо от формата и начина на тяхното събиране.

38. Бюджетните предприятия следва да създадат необходимата организация и контролни процедури за целите на стартиране и прилагане на картовите плащания по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ.

39. Приоритетно следва да стартират онези бюджетни предприятия, които събират суми от значителен брой физически лица (например структури за административно обслужване на граждани срещу заплащане на такси).

40. Приходните общински администрации (звена) – титуляри на сметки 7311 могат да стартират събирането по реда на чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ на приходи от местни данъци и такси *преди* изпълнението на изискванията по **раздел VIII** само при условие, че са въвели адекватни алтернативни контролни и отчетни процедури за равняване и коректно отчитане на сумите на наредените по реда на чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ трансакции.

41. Определянето и разпределянето на броя на терминалните устройства ПОС, които ще се ползват от дадено бюджетно предприятие следва да се основава на анализа „разходи-ползи”, с оглед да се осигури оптимално обслужване на лицата при картови плащания на дължимите от тях вземания чрез картови плащания по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ при минимален размер на разходи за сметка на бюджетното предприятие и централния бюджет.

42. Допуска се да не бъдат включвани бюджетни предприятия, при които събираните от лица приходи имат инцидентен характер и след анализ на разходите и ползите е нецелесъобразно обслужването им чрез терминални устройства ПОС съгласно чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ. Това решение писмено се мотивира от съответния първостепенен разпоредител с бюджетни кредити, респективно БАН и ДВУ.

43. Предвид естеството и характера на процедурите по събиране и деклариране на публични вземания, администрирани от НАП и Агенция „Митници”, както и предвид разпоредбата на чл. 178, ал. 1 от Данъчно-осигурителния кодекс, на настоящия етап не се включват в обхвата на чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ администрираните от НАП и Агенция „Митници” публични вземания и други постъпления, подлежащи на постъпване по сметки 7301, 7315-7319 или в полза на други бюджети, сметки и фондове.

44. Първостепенният разпоредител (респективно ДВУ и БАН) следва да поддържа информация за актуалния брой на ползваните от него и подведомствените му разпоредители терминални устройства ПОС по реда на чл. 4 от ЗОПБ, която представя на МФ при поискване.

45. Заплащането за сметка на централния бюджет на обслужването на операциите по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ съгласно рамковите договори по § 23, ал. 6 от ЗДБРБ за 2012 г. покрива само цената за обслужване на отделната трансакция, както и за обслужване на терминално устройство ПОС (включително и еднократно обучение на персонала на бюджетното предприятие за работа с такива устройства). Останалите съпътстващи разходи, дейности и необходими активи не са обект и не се покриват/финансират за сметка на централния бюджет и следва да са обект на уточняване/споразумяване между обслужващата банка и бюджетното предприятие. По-конкретно, не се покриват следните разходи, дейности и доставка на активи (посочения списък не е изчерпателен):

- разходи за модификация на конкретните работни места и помещения за целите на инсталиране на терминално устройство ПОС;
- осигуряване (при необходимост) на директна телефонна линия за поддържане на връзката с БОРИКА;
- доставка и инсталиране на PIN PAD модул;
- текущи разходи за поддържане на комуникационна връзка на терминалното устройство ПОС с БОРИКА (телефонната линия или SIM карта за GPRS свързаност);

- разходи за консумативи (включително хартия за отпечатване от терминалното устройство ПОС на разписките за наредените трансакции).

46. Бюджетното предприятие следва да създаде необходимата организация и процедури за съхраняване на разписките, отпечатани от терминалните ПОС устройства за наредените трансакции, в срокове не по-кратки от съответните срокове за оспорване от картодържателя на наредени чрез платежни карти плащания.

47. При нареждането на трансакции по реда на чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ бюджетното предприятие следва да изисква от картодържателя полагането на подпис върху разписката за наредената чрез ПОС трансакция (върху екземпляра, който остава за бюджетното предприятие).

VIII. Допълнителни изисквания към програмните продукти на общините за отчитане на местните данъци и такси при преминаване към обслужване по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ на общинските приходни администрации (звена) – титуляри на сметки 7311

48. С оглед на осигуряване на необходимите контроли, равнения и други отчетни и контролни процедури в съответните програмни продукти за местни данъци и такси, постъпващи по сметки 7311 е необходимо да се заложат следните допълнителни изисквания и функционалности при идентифицирането, отразяването, класифицирането и обобщаването на съответната информация за наредените и извършените по реда на чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ и тези указания плащания на местни данъци и такси:

48.1. идентифициране със съответните индивидуализиращи реквизити на наредените и платените по реда на чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ суми на общински данъци и такси като се осигури:

а) възможност за интерфейс между програмния продукт и терминалното устройство ПОС за прехвърляне на информацията за отделните наредени трансакции;

б) отразяване в системата на номера на ПОС трансакцията по начин, позволяващ проследяването на трансакцията, т.е. да е налице възможност по номера на ПОС-трансакцията да се установи кои задължения тя е погасила и към кой номер на квитанцията се отнася, както и обратно: от отразеното по индивидуалната партида на лицето/имота погасяване на задължението или по даден номер на квитанцията да може да се установи от коя ПОС трансакция произтичат;

в) при разработването/актуализирането на съответните програмни продукти/информационни системи да се има предвид и изискването на **чл. 178, ал. 6 от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс;**

г) наличие на функционалност за съпоставка (трансакция по трансакция) на наредените за деня ПОС трансакции с постъпилите по сметка 7311 на общината суми, отнасящи се за съответните индивидуални трансакции и поддържане на информация за наредените и все още непостъпили по сметката на общината суми (трансакция по трансакция и общ размер). Реализацията на тази функционалност предполага да се осигури електронен обмен на информацията от дневното извлечение на сметка 7311 между информационната система/програмния продукт и обслужващата банка;

48.2. генериране на ежедневна рекапитулация за наредените трансакции по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ (в края на всеки работен ден). Рекапитулацията следва да съдържа:

- а) обща стойност и брой на наредените за деня трансакции;
- б) разбивка на общата стойност на наредените трансакции по кодове за вид плащания (агрегирани суми);
- в) информация за наредените за съответния ден индивидуални трансакции – списък на всички трансакции с индивидуализиращите ги реквизити, като се препоръчва да има възможност за сортиране по такива реквизити (например по терминални устройства, тип карта, авторизационен код и др.);

48.3. възможност за сторниране на отчетена операция за внесени приходи от общински данъци и такси по реда на чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ.

Доколкото са налице случаи на последващо връщане на сума по вече отчетено картово плащане по реда на чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ, с което е била заверена съответната банкова сметка на общината и партията на съответното лице-дължник, програмният продукт следва да дава възможност за сторниране на отчетеното първоначално плащане и за възстановяване вземането към съответното лице заедно с дължимата лихва (ако се дължи) за периода от първоначално отчетеното плащане до анулирането на трансакцията и връщането на сумата (задължаването на сметката на общината).

48.4. възможност за плащане с една ПОС трансакция на задължения по няколко вида данъци и такси на едно лице и/или на такива задължения на повече от едно лице, като квитанциите се генерират по съответните отделни задължения и лица.

Следва да се осигури възможност, подобна на тази при плащане в брой, едно лице да може да плати само с една ПОС-трансакция повече от едно задължение, включително и задължения на други лица. При такова плащане на няколко задължения системата/софтуерът следва да генерира квитанции по отделни лица и задължения.

49. Изискванията и функционалностите по т. **48** са заложиени в информационната система на Министерството на финансите за местни данъци и такси и няма да бъдат разработвани и внедрявани в поддържаните от НАП програмни продукти за местни данъци и такси.

IX. Други въпроси

50. Изискванията на чл. 4 от ЗОПБ не следва да се разглеждат като пречка за прилагане на други форми и технологии за плащания, доколкото при конкретните обстоятелства те могат да се разглеждат като разумна и ефективна алтернатива, включително от гледна точка на създаване на допълнителни улеснения и подобряване на обслужването на физическите и юридическите лица. В тези случаи бюджетното предприятие следва да обоснове този избор, който да бъде одобрен от първостепенния разпоредител, респективно ДВУ и БАН.

51. Стартирането на обслужване по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ не отменя възможността за разкриване на банков офис в помещение на бюджетно предприятие и не налага каквито и да било изисквания за закриване на съществуващи такива офиси или прекратяване или промяна на съществуващите такива договорености между бюджетното предприятие и съответната банка.

52. Допуска се терминално устройство ПОС, което ще обслужва операции по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ, да бъде разположено в офиса на банката, намиращ се в помещение на бюджетното предприятие и операторски функции по него да се извършват от служители на банковия офис, за което е предвидена съответна тарифна позиция в договорите между банките и МФ по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ. За целта е необходимо съответната банка и бюджетното предприятие да се споразумеят.

53. Първостепенните разпоредители, ДВУ и БАН извършват периодично преглед, оценка и анализ за степента на внедряване на плащанията по реда на чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ и възприетите алтернативни варианти по т. **50** и ефективността от тяхното прилагане.

54. Създава се нов код за вид плащане **44 88 44 „Неразпределени общински приходи за операции по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ”** за отчитане на съответните операции по сметка 7311 съгласно т. **14**. Този код може да започне да се прилага само след стартиране на обслужването по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ на съответната общинска приходна администрация (звено) – титуляр на сметка 7311 и по него не може да се отчитат други операции, освен посочените.

СИМЕОН ДЯНКОВ
ЗАМ. МИНИСТЪР-ПРЕДСЕДАТЕЛ
И МИНИСТЪР НА ФИНАНСИТЕ

ИВАН ИСКРОВ
УПРАВИТЕЛ НА
БЪЛГАРСКАТА НАРОДНА БАНКА