

МИНИСТЕРСТВО НА ФИНАНСИТЕ
ДИРЕКЦИЯ
“ДЪРЖАВНО СЪКРОВИЩЕ”

ДДС № 02/31.03.2016г.

БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА
№ БНБ – 31900/01.04.2016г.

ДО

БЮДЖЕТНИТЕ ОРГАНИЗАЦИИ
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 организации на разпоредбите на чл. 4 от Закона за ограничаване на плащанията в брой (ЗОПБ). С указанието се актуализират в съответствие със Закона за публичните финанси изискванията (посочени в съответното приложение на указанието) за режима на транзитните сметки, сметките за наличности и други въпроси, свързани с включването в СЕБРА.

Указанието се издава на основание на чл. 4, ал. 6 от ЗОПБ и чл. 151, ал. 1 от Закона за публичните финанси (ЗПФ).

I. Обхват на прилагане и общи положения

1. В обхвата на обслужване въз основа на сключени съгласно чл. 154, ал. 9 от ЗПФ договори между Министерството на финансите (МФ) и банките на картови операции по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ (наричани по-нататък „операции по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ“) попадат събирането на приходи и други постъпления (включително и възстановени разходи) по сметки на бюджетни организации по смисъла на § 1, т. 5 от ЗПФ чрез картови плащания (плащания, наредени чрез платежни и предплатени карти).

2. В обхвата на обслужването по т. **1** се включва внасянето на суми по сметки на бюджетни организации чрез платежни и предплатени карти, издадени от доставчици на платежни услуги, чието обслужване и сетълмент се извършват от лицензиран от Българската народна банка оператор на платежна система с окончателност на сетълмента за обслужване на картови плащания на територията на страната (БОРИКА).

3. В обхвата на обслужване по реда на чл. 4, ал. 3 от ЗОПБ попадат операциите по внасяне на суми по сметки на бюджетни организации чрез:

а) използването на платежни и предплатени карти, чието обслужване и сетълмент не се извършва от лицензиран от Българската народна банка оператор на платежна система с окончателност на сетълмента за обслужване на картови плащания на територията на страната (БОРИКА);

б) виртуално терминално устройство ПОС;

в) други форми на картови плащания, които не попадат в обхвата на договорите между МФ и банките съгласно чл. 154, ал. 9 от ЗПФ.

4. Обслужването на операциите по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ е безплатно за бюджетните организации. То се извършва въз основа на сключени договори между МФ и банките съгласно чл. 154, ал. 9 от ЗПФ 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 бюджетната организация и обслужващата банка.

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

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

б) платежна институция или дружество за електронни пари, по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи, която има сметка в банка, отговаряща на посоченото в б. „а“, когато трансакциите с издадените от него карти се обслужват от лицензиран от Българската народна банка оператор на платежна система с окончателност на сетълмента за обслужване на картови плащания на територията на страната.

6. За извършването на операциите по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ инсталираните при съответните бюджетни организации терминални устройства ПОС следва задължително да са свързани със системата БОРИКА и за тях да се прилага специално обособен код за „вид търговец“. 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 съответната бюджетна организация е банката, която обслужва платежната сметка, 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 организации – 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 и 3 от ЗОПБ се извършва по приложимите за съответните платежни и предплатени карти ред, начин и срокове.

9. Програмното и ресурсното осигуряване на операциите 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 и чл. 154, ал. 10 от ЗПФ чрез Национална платформа за ПОС трансакции (наричана по-нататък „Национална платформа“). Националната платформа функционира на основата на принципите, правилата, процедурите и други изисквания съгласно Приложение № 1 към това указание.

10. Обслужването на операциите по чл. 4, ал. 3 от ЗОПБ е за сметка на бюджета на съответната бюджетна организация, като за обслужването на подведомствени разпоредители разходите могат да бъдат и за сметка на съответния висшестоящ разпоредител с бюджет/ДВУ/БАН.

11. Съответната обслужваща банка следва да може:

а) да разграничава обслужването на операциите по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ от това на операциите по чл. 4, ал. 3 от ЗОПБ на ниво отделна бюджетна организация;

б) при обслужването на сметките, кодовете и операциите, попадащи в обхвата на договорите по чл. 154, ал. 9 от ЗПФ 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 тези договори;

в) да идентифицира - аналогично на изискването по буква „б“ – съответните позиции при обслужването на операциите по чл. 4, ал. 3 от ЗОПБ.

II. Отразяване на операциите по чл. 4, ал. 1 и 3 от ЗОПБ по сметки на бюджетни организации

12. Всички постъпили по сметка на съответната бюджетна организация суми от трансакции, наредени по реда на чл. 4, ал. 1 и 3 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 бюджетната организация е да посочи на обслужващата банка сметката, по която следва да постъпват съгласно т. 7 наредените по реда на чл. 4, ал. 1 и 3 от ЗОПБ суми чрез съответното терминално устройство ПОС.

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 използва код за вид плащане съгласно раздели III и IV от това Указание.

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

14. Внасянето на общински приходи, подлежащи на постъпване по сметка 7311 на съответната община чрез операции по реда на чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ 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 код за вид плащане 44 88 44;

14.2. общият размер на *наредените* през съответния ден операции по 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 на операциите по 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 хх уу;

14.4. постъпилите по сметка 7311 – по код за вид плащане 44 88 44 суми от операции по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ се отразяват в отчетността на общината по § 36-18 (+), включително и в случаите когато сумите постъпват по банковата сметка 7311 в следващия отчетен период.

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 инициира 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 извършването 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 уведомени с отделно съвместно писмо на МФ и БНБ.

V. Банкови сметки за операциите по чл. 4 от ЗОПБ на обслужваните от БНБ бюджетни организации

18. Доколкото БНБ не обслужва картови плащания чрез терминални устройства ПОС, обслужваните от БНБ бюджетни организации (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 от ЗОПБ.

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

- наименованието на бюджетната организация, като се посочва, че се обслужва от БНБ;

- сметката се открива съгласно изискванията на това указание и за целите на прилагане на чл. 4 от ЗОПБ;
- името на избраната обслужваща банка за такава сметка на бюджетната организация 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 бюджет), която се обвързва и прилага с отделен десетразряден код в СЕБРА на бюджетната организация 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 „Обслужване на сметки на бюджетни организации и бюджетни плащания“ (съвместно указание на БНБ и МФ по Наредба № 3 на БНБ), 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 конкретна бюджетна организация 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 бюджетната организация.

25. Въз основа на полученото писмо по т. **24** обслужващата банка, „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ” АД и съответната бюджетна организация предприемат необходимите организационни, административни и технически стъпки за своевременно реално стартиране на обслужването по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ.

26. В случай, че обслужващата банка на бюджетната организация 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 броят. 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 бюджетната организация или нейният 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 бюджетната организация въз основа на сключен договор извън реда, предвиден в чл. 4, ал. 1 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, бюджетната организация не следва да приема след реалното стартиране нареждания за картови плащания

извън реда, предвиден в чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ, а банката незабавно прекратява обслужването и таксуването, което не е съгласно тази законова разпоредба, след уведомяване от съответния титуляр – бюджетната организация.

35. Бюджетната организация 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 съответната бюджетна организация банката писмено декларира пред съответната бюджетна организация (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 организации

37. Освен в случаите по **раздел V**, за съответната бюджетна организация не може да се договаря обслужване по чл. 4 от ЗОПБ с друга банка, освен банката, която обслужва нейната платежна сметка, 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 организации следва да създадат необходимата организация и контролни процедури за целите на стартиране и прилагане на картовите плащания по чл. 4 от ЗОПБ.

39. Приоритетно следва да стартират онези бюджетни организации, 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 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 от ЗОПБ трансакции.

41. Определянето и разпределянето на броя на терминалните устройства ПОС, които ще се ползват от съответната бюджетна организация 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 от ЗОПБ при минимален размер на разходи за сметка на бюджетната организация и съответно на централния бюджет.

42. Допуска се да не бъдат включвани бюджетни организации, при които след анализ на разходите и ползите е нецелесъобразно обслужването им по реда на чл. 4, ал. 1 и/или ал. 3 от ЗОПБ. Това решение писмено се мотивира от съответния първостепенен разпоредител с бюджет, 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 процесуален кодекс, 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, освен при писмено съгласие на министъра на финансите.

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 за операции по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ, която представя на МФ при поискване. Аналогично, следва да поддържа подобна информация за съответните технически устройства при обслужване по реда на чл. 4, ал. 3 от ЗОПБ.

45. Заплащането за сметка на централния бюджет на обслужването на операциите по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ съгласно договорите по чл. 154, ал. 9 от ЗПФ, покрива само цената за обслужване на отделната трансакция, както и за обслужване на терминално устройство ПОС (включително и еднократно обучение на персонала на бюджетната организация 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 бюджетната организация. По-конкретно, не се покриват следните разходи, дейности и доставка на активи (посочения списък не е изчерпателен):

- | |
|--|
| <ul style="list-style-type: none">- 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. Бюджетната организация следва да създаде необходимата организация и процедури за съхраняване на разписките, отпечатани от терминалните устройства ПОС за наредените трансакции, в срокове не по-кратки от съответните срокове за оспорване от картодържателя на наредени чрез платежни и предплатени карти плащания.

47. При нареждането на трансакции чрез физически терминални устройства ПОС по реда на чл. 4 от ЗОПБ бюджетната организация следва да изисква от картодържателя полагането на подпис върху разписката за наредената чрез ПОС трансакция (върху екземпляра, който остава за бюджетната организация), доколкото общоприложимите правила за съответните картови плащания изискват това.

VIII. Допълнителни изисквания към програмните продукти на общините за отчитане на местните данъци и такси при преминаване към обслужване по чл. 4 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 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 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 операции по чл. 4 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 по чл. 4 от ЗОПБ за внесени приходи от общински данъци и такси.

Доколкото са налице случаи на последващо връщане на сума по вече отчетено картово плащане по реда на чл. 4 от ЗОПБ, с което е била заверена съответната банкова сметка на общината и партидата на съответното лице-длъжник, 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 системата/софтуерът следва да генерира квитанции по отделни лица и задължения.

49. Изискванията и функционалностите по т. 48 са заложи 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 бюджетната организация следва да обоснове този избор, който да бъде одобрен от първостепенния разпоредител, респективно ДВУ и БАН.

51. Стартирането на обслужване на операциите по чл. 4, ал. 1 и 3 от ЗОПБ не отменя възможността за разкриване на банков офис в помещение на бюджетна организация и не налага каквито и да било изисквания за закриване на съществуващи такива офиси или прекратяване или промяна на съществуващите такива договорености между бюджетната организация и банката.

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 бюджетната организация 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.154, ал. 9 от ЗПФ. За целта е необходимо съответната банка и бюджетната организация 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 и 3 от ЗОПБ и възприетите алтернативни варианти по т. 50 и ефективността от тяхното прилагане.

54. Подходът на отчитане по ЕБК, посочен в раздел III чрез отразяване на наредените за съответния период суми по съответните позиции от ЕБК в кореспонденция с § 36-18 (-) и последващото отнасяне по § 36-18 (+) на

постъпилите средства от картови плащания по банковата сметка се прилага от бюджетните организации и за останалите операции по чл. 4, ал. 1 и 3 от ЗОПБ.

55. Предвиденият в т. 6.3 от Приложение № 1 код „вид търговец“ (код 9311) за терминалните устройства ПОС, обслужващи операциите по чл. 4, ал. 1 от ЗОПБ не може да се използва за други терминални устройства ПОС, включително той не може да се прилага и за операциите по чл. 4, ал. 3 от ЗОПБ. (За идентификация на операциите по чл. 4, ал. 3 от ЗОПБ обслужващата банка може да залага друг код „вид търговец“ съобразно нейните правила и политика).

56. Това указание отменя съвместно указание на МФ и БНБ ДДС № 02/2012 г. (БНБ № 91СМ–0011/09.03.2012 г.).

* * *

57. Отменя се съвместно писмо на МФ и БНБ № 91-00-0292/01.09.2000 г. (БНБ № 0401-1397/01.09.2000 г.). Актуализираните изисквания за режима на транзитните сметки, сметките за наличности, както и други въпроси, свързани с включването в СЕБРА, са посочени в Приложение № 2 към това указание.

П р и л о ж е н и е: съгласно текста.

ВЛАДИСЛАВ ГОРАНОВ
МИНИСТЪР НА ФИНАНСИТЕ

ДИМИТЪР РАДЕВ
УПРАВИТЕЛ НА
БЪЛГАРСКАТА НАРОДНА БАНКА