

**МИНИСТЕРСТВО НА ФИНАНСИТЕ**

**ДИРЕКЦИЯ  
“ДЪРЖАВНО СЪКРОВИЩЕ”**

**ДДС № 08/10.02.2004 г.**

**БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА**

**№ 9 ИСМ – 0052/12.02.2004 г.**

**ДО**

**ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ  
“БАНКСЕРВИЗ” АД**

**КОПИЕ: СМЕТНАТА ПАЛАТА**

**О т н о с н о : Обезпечаване на средства по сметки на бюджетните организации съгласно § 24, ал. 3 от ЗДБРБ за 2004 г.**

С настоящите указания се регламентира редът, сроковете и процедурите за обезпечаване на средствата по сметки на бюджетни организации в банките съгласно § 24, ал. 3 от Закона за държавния бюджет на Република България за 2004 г. (ЗДБРБ за 2004 г.)

Тези указания се издават на основание § 24, ал. 5 от ЗДБРБ за 2004 г.

Редът, сроковете и процедурите за изготвяне и предоставяне от банките на периодична информация за сметките на бюджетните предприятия и начинът за регулация на обезпечението им са регламентирани в съвместно писмо на МФ и БНБ **ДДС № 06/2004 г.**

Редът, начинът и процедурите за блокиране и деблокиране на ДЦК, емитирани на вътрешния пазар, са регламентирани в съвместно писмо на МФ и БНБ **ДДС № 07/2004 г.**

1. По смисъла на настоящето писмо бюджетни организации са бюджетните предприятия съгласно § 1, т. 1 от Закона за счетоводството.

2. Обезпечаването съгласно § 24, ал. 3 от ЗДБРБ за 2004 г. на средствата по сметки на бюджетните организации се извършва въз основа на утвърдени от управителя на БНБ и министъра на финансите **Общи условия за обезпечаване на средствата по сметки на бюджетните предприятия в търговските банки съгласно § 24 ал. 3 от Закона за държавния бюджет на Република България за 2004 г.** (наричани по-нататък Общи условия за обезпечаване) - Приложение **№ 1**

3. В обхвата на обезпечаване по реда на **Общите условия за обезпечаване** се включват сметките, посочени в *т. 1* от съвместно писмо на МФ и БНБ *ДДС № 06/2004 г.*

4. Реализацията на обезпечението, формирано по реда на Общите условия за обезпечаване, се извършва по реда на **Закона за особените залози** и **§ 24** от **ЗДБРБ за 2004 г.**

5. Разпоредбите на това писмо и **Общите условия за обезпечаване** се прилагат *от 01.04.2004 г.*

**П р и л о ж е н и е :** съгласно текста.

**МИНИСТЪР НА ФИНАНСИТЕ**

**УПРАВИТЕЛ НА  
БЪЛГАРСКАТА НАРОДНА БАНКА**

**ОБЩИ УСЛОВИЯ**  
**за обезпечаване на средствата**  
**по сметки на бюджетните предприятия в търговските банки**  
**съгласно § 24 ал. 3 от Закона за държавния бюджет на Република България за 2004 г.**

**Съдържание**

(1) Общи Положения.....	3
1.1 Цел .....	3
1.2 Обхват.....	3
1.3 Независимост и Безпристрастност.. ..	3
1.4 Приложения .....	3
(2) Описание на Обезпечението.....	3
2.1 Допустимо Обезпечение .....	3
2.2 Недопустимо Обезпечение.....	3
2.3 Регистър.....	3
(3) Откриване и водене на сметки .....	4
3.1 Ограниченост на Функциите.....	4
3.2 Ограниченост на Обхвата.....	4
3.3 Откриване на Сметки .....	4
3.4 Извлечения .....	4
3.5 Право на информация.....	4
3.6 Закриване на Сметките .....	4
(4) Трансфери на Обезпечение.....	5
4.1 Начална Дата.....	5
4.2 Инструкции за сетълмънт.....	5
4.3 Доставка на Обезпечение .....	5
4.4 Дата на Получаване.....	5
4.5 Уведомление за Доставка.....	5
(5) Стойност на Обезпечението .....	5
5.1 Дефиниция.....	5
5.2 Изчисление.....	5
5.3 Периодичност.....	5
5.4 Методология.....	5
(6) Освобождаване на Обезпечение .....	6
6.1 Право за Освобождаване .....	6

6.2 Искане за Освобождаване.....	6
6.3 Авизиране.....	6
6.4 Срок за разглеждане.....	6
6.5 Дата на Освобождаване.....	6
6.6 Отказ за Освобождаване.....	6
6.7 Лихви и Падежи.....	6
(7) Такси и Комисионни.....	7
7.1 Декларация за Съгласие.....	7
7.2 Видове.....	7
7.3 Периодичност.....	7
7.4 Срок за плащане.....	7
7.5 Право за Промени.....	7
(8) Разни.....	7
8.1 Изменения.....	7
8.2 Уведомления.....	7
8.3 Работен ден.....	7
(9) Приложения.....	8
Приложение А Списък на Емисиите.....	9
Приложение Б Искане за откриване на сметки.....	10
Приложение В Искане за закриване на сметки.....	11
Приложение Г Методика за изчисление на Пазарната Цена на Облигация.....	12
Приложение Д Процедура за определяне на Таксите и Комисионните.....	13

## **(1) Общи Положения**

1.1 **Цел.** Целта на настоящите Общи Условия е, на основание на разпоредбите на § 24, ал. 5 от ЗДБРБ за 2004 г., да установят реда, начина, процедурите, правата и отговорностите на

- (i) Търговските Банки (ТБ), обслужващи разпоредители с бюджетни кредити и общините, в качеството си на залогодател;
- (ii) Министерство на Финансите (МФ), в качеството си на заложен кредитор, или надлежно оторизиран от него агент; и
- (iii) Българската Народна Банка (БНБ), в качеството си на агент по Обезпечението;

в процеса на обезпечаване средствата на бюджетните предприятия в ТБ съгласно § 24, ал. 3 от ЗДБРБ за 2004 г.

1.2 **Обхват.** Облигации на Р.България, които се придобиват, изплащат и търгуват по реда на Наредба 5 (обн. ДВ 119 от 2002 г.), не са обект на разпоредбите на тези Общи Условия.

1.3 **Независимост и Безпристрастност.** В качеството си агент по Обезпечението, БНБ декларира че (1) няма собствен финансов интерес по отношение на Обезпечението и (2) ще се стреми да бъде независима и безпристрастна спрямо интересите на двете страни – съответната ТБ и МФ – ръководейки се единствено от разпоредбите на законите, тези Общи Условия и обичайната пазарна практика.

1.4 **Приложения.** Всички Приложения са неразделна част от тези Общи Условия.

## **(2) Описание на Обезпечението**

2.1 **Допустимо Обезпечение.** МФ приема като Обезпечение единствено емисии от Облигации на Р.България, съгласно 'Списък на Емисиите', посочен в Приложение А.

2.2 **Недопустимо Обезпечение.** В случай, че ТБ трансферира свой актив, който не е допустимо обезпечение според изискванията на т. 2.1, БНБ ще върне на наредителя, за негова сметка и отговорност, съответния актив.

2.3 **Регистър.** БНБ изготвя и поддържа регистър на заложеното обезпечение.

### **(3) Откриване и водене на сметки**

**3.1 Ограниченост на Функциите.** БНБ открива и обслужва всички описани в тези Общи Условия сметки на дадена ТБ, както и осъществява трансакции с описаните активи на ТБ, само и единствено във връзка с изпълнение на функцията си на агент по Обезпечението, произтичаща от разпоредбите на § 24, ал. 3 от ЗДБРБ 2004 г.

**3.2 Ограниченост на Обхвата.** Всеки трансфер от страна на ТБ на допустимо Обезпечение съгласно Приложение А, ще попада под ограничения обхват на тези сметки и ще се третира от БНБ съгласно разпоредбите на тези Общи Условия.

#### **3.3 Откриване на Сметки**

- (a) ТБ, която желае да обезпечава средствата по обслужваните от нея сметки на бюджетните предприятия с допустимо Обезпечение съгласно Приложение А, подава до БНБ Искане за откриване на сметки, във формата на Приложение Б.
- (b) На базата на подаденото Искане, БНБ открива при себе си и поддържа в счетоводните си регистри необходимия брой специални, безлихвени сметки на името на съответната ТБ, по които ще се отчитат всички активи на Обезпечението както и промените настъпили с тях.
- (c) БНБ уведомява съответната ТБ за вида и характера на сметките, които е открила съгласно т. 3.3. (b).

#### **3.4 Извлечения.** БНБ изготвя и предоставя на съответната ТБ

- (a) извлечения от сметките, които е открила съгласно т. 3.3. (b), по обичайния начин, по който предоставя такава информация на клиентите си – при движение;
- (b) извлечения от регистъра, които биват
  - за състоянието на обезпечението към дата – ежедневно
  - за промените по обезпечението за дата – при движение

**3.5 Право на информация.** МФ, в качеството си на заложен кредитор, или надлежно оторизиран от него агент, има право да получава копия на извлеченията, изготвени съгласно т. 3.4, също както и други видове извлечения, изготвени от БНБ на базата на състоянието по сметките открити съгласно т. 3.3. (b), регистъра или от други информационни системи на БНБ.

#### **3.6 Закриване на Сметките**

- (a) Всички открити съгласно т. 3.3. (b) сметки, се закриват единствено едновременно като съвкупност, когато салдото по всяка една от тях е нулево.
- (b) ТБ, която желае да закрие откритите съгласно т. 3.3. (b) сметки, подава до БНБ Искане за закриване на сметки, във формата на Приложение В.
- (c) На базата на подаденото Искане, БНБ закрива поддържаните в счетоводните си регистри сметки, при условията на т. 3.6 (a).
- (d) БНБ уведомява съответната ТБ и МФ за датата на закриването.

#### **(4) Трансфери на Обезпечение**

4.1 **Начална Дата.** ТБ могат да започнат да трансферират обезпечение, съгласно Приложение А, от деня на получаване на уведомление съгласно т. 3.3 (с).

4.2 **Инструкции за сетълмънт.** БНБ ще уведоми всяка ТБ подала Заявление съгласно Приложение Б, за номера на сметката и депозитара, където ТБ следва да трансферира желаните от нея облигации.

4.3 **Доставка на Обезпечение.** ТБ желаеща да трансферира обезпечение съгласно Приложение А, следва да инструктира своя депозитар (или контрагент) да трансферира съответното количество от дадена емисия допустимо обезпечение по посочената съгласно т. 4.2 от БНБ сметка, при условията на, едновременно

- (i) 'доставка без плащане' (delivery free);
- (ii) 'доставка без насрещни инструкции' (delivery without matching instructions);

4.4 **Дата на Получаване.**

- (i) БНБ заверява съответните сметки на ТБ при себе си, през същия работен ден на деня с който е получила заверка по сметката си при своя депозитар, при условие че е получила потвърждение от него до 15:00 ч. местно време.
- (ii) БНБ заверява съответните сметки на ТБ при себе си, през следващия работен ден на деня с който е получила заверка по сметката си при своя депозитар, при условие че е получила потвърждение от него след 15:00 ч. местно време или на следващия работен ден.
- (iii) Всички извлечения от регистъра необходими за целите на обезпечението се изготвят на база дата на осчетоводяване.

4.5 **Уведомление за Доставка.** С информативна цел, на ТБ се препоръчва да изпращат чрез S.W.I.F.T. съобщение предварително уведомление до БНБ за наредените от тях трансфери.

#### **(5) Стойност на Обезпечението**

5.1. **Дефиниция.** Стойността на Обезпечението е 98% от левовата равностойност, по обменния курс на БНБ, на пазарната стойност на заложените облигации.

5.2 **Изчисление.** Стойността на Обезпечението се изчислява на базата на пазарните цени на заложените активи, получени по методиката описана в Приложение Г.

5.3 **Периодичност.** БНБ прави пазарна преоценка на Обезпечението всеки работен ден.

5.4 **Методология.** БНБ изчислява всички стойности на променливите в Приложение Г, вкл. всички преоценки, съгласно възприетите от БНБ (1) вътрешни методики за управление на валутните й резерви, и (2) счетоводна политика.

## **(б) Освобождаване на Обезпечение**

**6.1 Право за Освобождаване.** ТБ има право да поиска освобождаване на Обезпечение във всеки един момент, което се извършва само и единствено след съгласие на МФ, или надлежно оторизиран от него агент.

**6.2 Искане за Освобождаване.** ТБ, която желае да освободи частично или изцяло свои активи заложи като Обезпечение, изпраща до БНБ S.W.I.F.T. съобщение MT 599, съдържащо следните инструкции за сетълмент:

- ISIN-код;
- номинална стойност;
- номер на сметка и титуляр;
- депозитар;

**6.3 Авириране.** БНБ се задължава

- в случай че съобщението по т.6.2 е получено до 14:00 ч. местно време в същия ден; и
- в случай че съобщението по т.6.2 е получено след 14:00 ч. местно време най-късно през следващия работен ден;

да авирира МФ, или надлежно оторизиран от него агент, за постъпилото искане.

**6.4 Срок за разглеждане.** Всички постъпили искания за освобождаване се разглеждат в сроковете предвидени съгласно *раздел V* от съвместно писмо на МФ и БНБ *ДДС № 06/2004 г.*

**6.5 Дата на Освобождаване.** При наличието на условия за извършване на освобождаване на Обезпечението в посочения вид и размер съгласно съобщението по т. 6.2, БНБ се задължава да трансферира съответното Обезпечение с вальор следващия работен ден от деня на получаване на съгласието, съгласно посочените от съответната ТБ в съобщението по т. 6.2, сетълмент инструкции.

**6.6 Отказ за Освобождаване.** В случай на отказ за освобождаване, БНБ ще авирира съответната ТБ, чрез S.W.I.F.T. съобщение MT 599 по най-бързия възможен начин.

**6.7 Лихви и Падежи.** БНБ ще превежда на съответната ТБ получените лихви и главници по заложеното обезпечение в размера и с вальора, с който тя е била заверена и навреме авирирана от своя депозитар.



## **(7) Такси и Комисионни**

7.1 **Декларация за Съгласие.** Подавайки Искане за откриване на сметки (Приложение Б), ТБ се съгласява да плаща или възстановява на БНБ, изброените в тези Общи Условия такси и комисионни, във връзка с изпълнението на нейните функции като агент по Обезпечението.

7.2 **Видове.** БНБ събира от ТБ:

- (i) 'такса за откриване и закриване на сметки';
- (ii) 'такса за съхранение';
- (iii) 'комисионна за трансфер';
- (iv) 'инцидентни разноски'

определяни по процедурата описана в Приложение Д.

7.3 **Периодичност.** Таксите и комисионните се изчисляват и дължат на месечна календарна база. След изтичане на всеки календарен месец, БНБ изчислява и уведомява съответната ТБ, за дължимата от нея обща сума.

7.4 **Срок за плащане.** В срок до пет работни дни след изтичане на всеки календарен месец, БНБ задължава сметката за сетълмент на съответната ТБ при БНБ с дължимата сума на разноските.

7.5 **Право за Промени.** С цел покриване на разноските си, БНБ си запазва правото едностранно да променя видовете такси и комисионни, също както и процедурите за изчислението им, за което ще уведоми съответните ТБ.

## **(8) Разни**

8.1 **Изменения.** В случай на необходимост от промени в разпоредбите на тези Общи Условия, с оглед запазване на интересите на двете страни по Обезпечението, изготвения от МФ и БНБ проект на промени се изпраща за становище на Асоциацията на търговските банки. Независимо от това, в качеството си на агент, БНБ си запазва правото, по свои съображения, да инициира промени в разпоредбите на тези Общи Условия, които ще стават валидни чрез съвместно писмо на БНБ и МФ до ТБ.

8.2 **Уведомления.** Всички комуникации между БНБ и ТБ ще се извършват чрез шифрирани S.W.I.F.T. съобщения във формат MT 599. Комуникациите между МФ, или надлежно оторизиран от него агент и ТБ могат да бъдат и в друга форма, като копие се изпраща за сведение и до БНБ.

8.3 **Работен ден.** За целите на тези Общи Условия, работен ден е денят, който е такъв едновременно за (i) Р. България, (ii) депозитара на БНБ, (ii) депозитара на съответната ТБ и (iv) платежните системи на ЕВРО-зоната или Federal Reserve Bank of New York.

**(9) Приложения**

Приложение А	Списък на Емисиите
Приложение Б	Искане за откриване на сметки
Приложение В	Искане за закриване на сметки
Приложение Г	Методика за изчисление на Пазарната Цена на Облигация
Приложение Д	Процедура за определяне на Таксите и Комисионните

За Българска Народна Банка

За Министерство на финансите

---

Иван Искров  
Управител

---

Милен Велчев  
Министър

## Приложение А

### Списък на Емисиите

Следните емисии от облигации на Р.България ще бъдат приемани от МФ като Обезпечение, за целите на § 24, ал. 3 от ЗДБРБ за 2004 г.:

(1) Bulgaria Rep. IAB Floating 07/2011 USD	ISIN XS0051472719
(2) Bulgaria Rep. FLIRB Variable 07/2012 USD	ISIN XS0051466588
(3) Bulgaria Rep. DISC Floating 07/2024 USD	ISIN XS0051468873
(4) Bulgaria Rep. 8 ¼ 01/2015 USD	ISIN XS0145623624
(5) Bulgaria Rep. 8 ¼ 01/2015 USD	ISIN US12015KCN19
(6) Bulgaria Rep. 7 ½ 01/2013 EUR	ISIN XS0145624432
(7) Bulgaria Rep. 7 ¼ 03/2007 EUR	ISIN XS0138976385

## Приложение Б

Искане за откриване на сметки

До Българска Народна Банка  
София

Дата: \_\_\_\_\_

Относно: Обезпечаване на средствата по сметки на бюджетните предприятия в ТБ по § 24, ал. 3 от ЗДБРБ за 2004 г.

Госпожи и Господа,

С настоящето изразяваме намерението на \_\_\_\_\_ (ТБ) \_\_\_\_\_ да обезпечава средства по сметки на бюджетните предприятия с облигации на Р.България, съгласно списъка на емисиите в Приложение А на ОБЩИ-те УСЛОВИЯ за обезпечаване на средствата по сметки на бюджетните предприятия в ТБ по § 24, ал. 3 от ЗДБРБ за 2004 г.

В тази връзка, молим да откриете на името на \_\_\_\_\_ (ТБ) \_\_\_\_\_ съответните сметки при БНБ, в \_\_ (EUR / USD) \_\_, по които ще се отчита стойността на заложеното от нея Обезпечение във връзка с разпоредбите на § 24, ал. 3 от ЗДБРБ за 2004 г.

Оторизираме Ви да задължавате сметката ни за сетълмент при БНБ със дължимите от нас такси и комисионни, съгласно ОБЩИ-те УСЛОВИЯ.

Декларираме, че сме запознати и приемаме ОБЩИ-те УСЛОВИЯ за обезпечаване на средствата по сметки на бюджетните предприятия в ТБ по § 24, ал. 3 от ЗДБРБ за 2004 г., както и всичките им изменения и допълнения към датата на настоящата декларация.

С Уважение,

За \_\_\_\_\_ (ТБ) \_\_\_\_\_

(Оторизиран подпис)

\_\_\_\_\_  
/име/  
/позиция/

(Оторизиран подпис)

\_\_\_\_\_  
/име/  
/позиция/

## Приложение В

### Искане за закриване на сметки

До Българска Народна Банка  
София

Дата: \_\_\_\_\_

Относно: Обезпечаване на средствата по сметки на бюджетните предприятия при ТБ по § 24, ал. 3 от ЗДБРБ за 2004 г.

Госпожи и Господа,

С настоящето изразяваме намерението на \_\_\_\_\_ (ТБ) \_\_\_\_\_ да прекрати да обезпечава средства на разпоредители с бюджетни кредити и общините с облигации на Р.България, съгласно разпоредбите на ОБЩИ-те УСЛОВИЯ за обезпечаване на средствата по сметки на бюджетните предприятия в ТБ по § 24, ал. 3 от ЗДБРБ за 2004 г.

В тази връзка, молим да закриете всички открити на името на \_\_\_\_\_ (ТБ) \_\_\_\_\_ сметки при БНБ в \_\_ (EUR / USD) \_\_, служещи за отчитане на стойността на залаганото от нас Обезпечение във връзка с разпоредбите на § 24, ал. 3 от ЗДБРБ за 2004 г.

С Уважение,

За \_\_\_\_\_ (ТБ) \_\_\_\_\_

(Оторизиран подпис)

\_\_\_\_\_  
/име/  
/позиция/

(Оторизиран подпис)

\_\_\_\_\_  
/име/  
/позиция/

## Приложение Г

### Методика за изчисление на Пазарната Цена на Облигация

- (1) **Източник** на пазарни цени за всички облигации по Обезпечението е 'Информационната Система на Компанията Bloomberg' (Bloomberg).
- (2) **За Чиста Цена** на облигациите се използват т. нар. 'Bloomberg GeNeric цени' – BGN, за предишния ден.
  - (a) **Чистата цена** се получава като се изпълни командата <ISIN на книгата> <Corp> <HP><Go> и в полето Market се избере котировка Mid/Last, а в полето Source - ценови източник BGN
  - (b) **При липса на (BGN) цена** за даден ден, облигацията ще се оценява по наличната такава от най-близкия предишен ден, за който има чиста цена.
- (3) **Натрупаната Лихва** се изчислява до същия ден, за който се взема чиста цена.
- (4) **Пазарната Цена** е равна на сумата от натрупаната лихва и чистата цена.
- (5) **Всички променливи** в т.4 са за номинал 100
- (6) **За брейди облигациите** с амортизационна схема на плащане от тип IAB и FLIRB, пазарната цена (т.4) се коригира, като се умножи с коефициента, показващ каква част от главницата е неизплатена.

Този коефициент може да бъде намерен в Bloomberg в полето Par Amount, след като се изпълни командата <ISIN на книгата> <Corp> <DES> <Go> и след това се изпълни командата <5><Go> (или се влезе в под-менюто (5) factor history).

## Приложение Д

### Процедура за определяне на Таксите и Комисионните

(1) **Такса за откриване и закриване на сметки.** При подаване на Искане за откриване на сметки, БНБ събира еднократно 100 лв. При подаване на Искане за закриване на сметки, БНБ събира еднократно 100 лв.

(2) **Такса за Съхранение.** Таксата за съхранение (Т) се изчислява по следната формула

$$T = 50 \text{ лв.} + 0.000138 \times Д/360 \times НС$$

където:

100 лв. = месечна такса за поддържане на сметки;

Д = брой дни в съответния календарен месец;

НС = левовата равностойност, по обменния курс на БНБ, на средно-дневната номинална стойност на наличните през месеца облигации

(3) **Комисионна за Трансфер.** Комисионната за трансфери (К) е по-високата сума между

(i)  $K = 5 \text{ лв.} \times O + 20 \text{ лв.} \times П$

където:

O = брой инструкции за трансфери и освобождавания на облигации;

П = брой инструкции за освобождавания на парични средства;

или

(ii) 50 лева

(4) **Инцидентни Разноски.** Инцидентните (нерегулярните) разноски са такива, които са възникнали за БНБ по повод изпълнението на функциите ѝ на агент по Обезпечението, с чиито размер БНБ ще авизира съответната ТБ. Когато това е възможно, БНБ ще предоставя на съответната ТБ доказателство за тяхното възникване.