

Приложение 1

Допускания, свързани с изискванията на БНБ за поддържане на клиентски сметки в BGN на бюджетни организации

1. Бизнес партньори

1.1. Основните данни за клиентите (партньорите) на БНБ се поддържат в SAP-BCA.

- БНБ не изисква прилагане на принципа на четирите очи при създаване/промяна на основни данни за клиентите.

2. Клиентски сметки

2.1. Клиентски сметки в FX се поддържат в SAP-BCA.

2.2. Клиентски сметки в BGN на небюджетни организации, търговски банки, небанкови финансови институции се поддържат в SAP-BCA.

2.3. Клиентски сметки в BGN на бюджетни организации се поддържат в SOFI и SAP, като водеща система е SOFI. IBAN се генерира в SOFI.

2.3.1. SOFI извършва контрола по Единната сметка и предава операциите на SAP за осчетоводяване в реално време.

2.3.2. SAP не допуска осчетоводяване на операции по сметки в BGN на бюджетни организации (промяна на салда), ако не са инициирани от SOFI.

2.4. Депозитните сметки във FX и BGN на Министерство на финансите се откриват, поддържат и закриват в SAP-BCA.

2.5. Отчети по сметките на всички клиенти се изготвят от SAP. Допълнителна информация за бюджетните клиенти под формата на справки се изготвя и предоставя от SOFI.

2.6. Форми 90 и 91 се изготвят от SAP. SAP поддържа информация за код по Единната бюджетна класификация.

3. Спесимените по всички сметки се поддържат в SAP.

3.1. Софи и Teller(CMS) се обръщат към SAP за проверка на спесимените.

4. Валутни курсове.

4.1. Валутните курсове и информацията за извършените промени по тях се поддържат в SAP както за текущия ден, така и за определен период от време назад.

4.2. Информацията за обменните валутни курсове (фиксинг) се въвежда в SAP в края на работния ден.

4.3. Информацията за търговски курсове (купува/продава) се въвежда в SAP всеки ден сутрин и при промяна през деня.

4.4. Възможност за ръчна промяна на валутен курс.

4.5. SAP-BCA, SAP-ERP, SOFI и Teller извършват превалутиране като се обръщат за актуален курс към SAP-CEM.

4.6. Превалутиране се извършва от системата, която е водеща при поддържане на сметката на платеца.

5. Предаване на информация между системите.

5.1. Предаването на информацията за FX постъпления от TREMA към SAP минава през SOFI .

5.2. Предаване на информацията за FX плащания от SAP към TREMA става директно.

5.3. Предаване на информация за FX плащания по операциите на валутния борд (BA28) от СОФИ към TREMA става директно.

5.4. Предаване на информация към TREMA за изчисляване на общите валутни позиции на БНБ.

5.4.1. SAP, CMS и СОФИ подават информация за дневните общи валутни входящи/изходящи потоци в чужда валута и местна валута(BGN) към TREMA.

6. Начисляване на лихви по левови и валутни депозити на Министерство на финансите се извършва от SAP.

7. Плащания.

7.1. Безналичните плащания се иницират в системата, която поддържа сметката на платеца.

7.1.1. Безналичните плащания на бюджетни клиенти (BGN-BGN, BGN-FX) се иницират в SOFI.

7.1.2. Безналичните плащания на бюджетни клиенти (FX-FX, FX-BGN) се иницират в SAP-BCA.

7.1.3. Безналичните плащания на небюджетни клиенти се иницират в SAP-BCA.

7.2. Системата, в която се иницира плащането присвоява уникален номер/референция, която осигурява проследимост на плащането в системите.

7.3. Анализ на сумата (прага) за плащания към RINGS и БИСЕРА се извършва в SOFI.

7.4. SAP осигурява възможност (при поискване от клиента) за насочване на плащания под определения праг към RINGS.

7.5. Неуточнени плащания

7.5.1. В случай на постъпления по несъществуваща сметка на получател, SOFI присвоява уникален номер/референция и изпраща информация към SAP.

7.5.2. SAP проверява наличието на сметката на получателя и ако такава не съществува я отнася по временна сметка за неуточнени клиентски плащания.

8. Реконсиляция

8.1. Запазва се реконсиляцията между SOFI и RINGS, SOFI и GSSS.

8.2. SAP и SOFI, SAP и CMS, SAP и TRM се реконсилират:

8.2.1. Реконсиляцията между SAP-BCA и SOFI за сметките в BGN на бюджетните организации се извършва в SOFI, като SAP-BCA предоставя информация за салдата и движенията през деня.

8.2.2. Реконсиляцията между SAP и CMS се извършва в CMS(виж т.8.2.1).

8.2.3. SAP и TRM се реконсилират чрез STEMATCH.

9. Подаване на счетоводни записи от SOFI към SAP-GL

9.1. Само за операциите на валутния борд (BA27, BA28 и BA33).

10. Процеси в края на деня (EoD)

10.1. Оборотите по сметките на търговските банки и небанкови финансови институции, поддържани в RINGS, за деня се подават от SOFI към SAP.

10.2. Начислените такси в RINGS на дневна база се подават чрез SOFI към SAP(AR).
В края на месеца таксите се събират по инициатива на RINGS от сметките на търговските банки и се приключват вземанията, отнесени в SAP(AR).

11. Други

11.1.1. Всички изходящи плащания във FX (вкл. арбитражи) по клиентски сметки се извършват на trade date, като реално се намалява сметката на клиента.

11.1.2. Всички сметки (clearing accounts) на RINGS и БИСЕРА се водят в SAP.

11.1.3. Всички временни сметки (8888) се водят в SAP-BCA.