

МИНИСТЕРСТВО НА ФИНАНСИТЕ  
*ДИРЕКЦИЯ*  
*“ДЪРЖАВНО СЪКРОВИЩЕ”*

*ДДС № 05 / 30.11.2021 г.*

*БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА*  
*№ БНБ – 128864 / 03.12.2021 г.*

ДО

**БАНКИТЕ**  
**КЛОНОВЕТЕ НА ЧУЖДЕСТРАННИ**  
**БАНКИ НА ТЕРИТОРИЯТА**  
**НА СТРАНАТА**  
**БЮДЖЕТНИТЕ ОРГАНИЗАЦИИ**  
**„БОРИКА“ АД**

**О т н о с н о : Прилагане на сметки с идентификатори за вид сметка 38 и 39,**  
**както и изисквания за преводи към сметки с идентификатор за**  
**вид сметка 80**

С това указание се дават насоки по отношение на прилагането на сметки с идентификатори за вид сметки 38 и 39 и се регламентират въпроси, свързани с трансформацията на досегашни сметки в сметки с идентификатор 39, откриването на нови такива сметки и даването на информация за тях (Раздели I-VI от указанието). С указанието се регламентират и изискванията за извършване на преводи към сметки с идентификатор 80 (Раздел VII от указанието), а в Раздел VIII от него са включени разпоредби, конкретизиращи реда за откриването на сметки на общини.

Това указание се издава във връзка с *Указание 13-1020 Кодове за идентификатори за вид сметка, служебно запазени от Българската народна банка (Указание на БНБ 13-1020)*, с което бяха определени нови идентификатори за вид сметки 38, 39 и 80.

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

## **I. Прилагане на сметки с идентификатор за вид сметка 38 (акредитивни сметки)**

1. Сметките с идентификатор 38 ще се прилагат от банките за акредитивните сметки, т.е. за сметките, които за целите на форма 92 и останалите форми се представят с код за вид сметка 6666.

2. Сметки с такъв идентификатор може да бъдат прилагани при откриването на акредитиви в банки и за обслужвани от БНБ средства на лицата по чл. 156 от Закона за публичните финанси (ЗПФ) въз основа на писмо на МФ.

3. Считано от 01.01.2022 г. при откриването на нови акредитивни сметки на бюджетни организации банките следва задължително да прилагат идентификатор 38.

4. За подлежащи на откриване до края на 2021 г. нови акредитивни сметки на бюджетни организации (включително за откриването такива сметки по реда на чл. 153, ал. 7 от ЗПФ), прилагането на идентификатор 38 е препоръчително.

5. Наличните към 31.12.2021 г. акредитивни сметки на бюджетни организации с идентификатор, различен от 38, могат да продължават да се използват до приключване на операциите по тях, след което се закриват, т.е. не се налага обслужващата банка да извършва служебна промяна в тези сметки

6. Обръщаме внимание, че за разлика от идентификаторите за вид сметка 30-36, идентификатор 38 следва да се прилага както за акредитивни сметки в национална валута, така и за такива сметки, деноминирани в чуждестранна валута.

## **II. Прилагане на сметки с идентификатор за вид сметка 39**

7. Като цяло, в обхвата на техническите сметки, за които ще се прилага идентификатор 39, се предвижда да попадат сметки на бюджетни организации (и евентуално – сметки за средства на лицата по чл. 156 от ЗПФ), обособени с чисто техническа цел за междинно съхраняване на средства за целите на последващо разпределение по сметки, резервиране на суми за конкретни разплащания при изпълнение на конкретни условия (извън акредитивните сметки) или за депозиране на средства, които ще бъдат предоставени на/от бюджетната организация от/на съответния контрагент след изтичането на определен срок и/или след изпълнението на определени условия и при други подобни операции (доколкото не се прилагат депозитни сметки 1615/1625).

8. Към настоящия момент се предвижда сметки с идентификатор 39 да се прилагат от банките в следните случаи:

а) за превеждане и последващо разпределение на суми по възнаграждения, помощи, обезщетения и др. на персонала или на други бенефициенти, включително чрез процедурите на инициране и изпълнение на масови плащания (тук попадат например сметките по т. 30 от съвместно указание на МФ и БНБ БДС № 11/2001 г.);

б) за картови плащания за резервации, командировки, за он-лайн разплащания и др. подобни случаи (тук попадат например плащанията, за които се откриват сметки извън БНБ съгласно т. 54 от съвместно указание на МФ и БНБ ДДС № 17/2008 г.);

в) за други разплащания в чуждестранни валути, неизвършвани от БНБ (тук попадат например плащания, за които се откриват сметки извън БНБ съгласно съвместно указание на МФ и БНБ ДДС 03/2020 г.);

г) като временни сметки за целите на набирането на средства при емитирането на общински ценни книжа и последващото превеждане на набраните суми по съответната банкова бюджетна сметка на общината след приключване на подписката и пласирането

на емисията, доколкото за тези цели не са използвани директно текущи сметки на съответните общини (например банкови бюджетни сметки или сметки за чужди средства с идентификатори 31, 33, 34 и 36);

е) други случаи, определени с писмо/указание на МФ и/или съвместно писмо/указание на МФ и БНБ<sup>1</sup>.

9. За сметки с идентификатор 39 следва да се прилагат, по подобие на останалите сметки с идентификатори 3х, четириразряден код за идентифициране на вида на сметката – код 6677<sup>2</sup> и четириразряден код, характеризиращ средствата по сметката в институционално-административен аспект, в зависимост от това, кой е титулярят на сметката (т.нар. код по ЕБК - кодът по т. 6 от съвместно указание на МФ и БНБ ДДС № 09/2015 г.).

10. Обръщаме внимание, че за разлика от идентификаторите за вид сметка 30-36, идентификатор 39 (подобно на идентификатор 38) следва да се прилага както за технически сметки в национална валута, така и за такива сметки в чуждестранна валута.

### **III. Трансформация на досегашни сметки в сметки с идентификатор 39**

11. Досегашните сметки с характер на технически сметки могат да продължат да се ползват до 31.12.2022 г. (за техническите сметки, изпълняващи функции и на картови сметки вж. т. 15). В рамките на този срок те подлежат на трансформация, изразяваща се в откриване на нова сметка с идентификатор 39 в същата валута, прехвърляне по новооткритата сметка на салдото от досегашната сметка и закриване на досегашната сметка.

12. Трансформацията се извършва служебно от банката (откриване, закриване и прехвърляне на салдото) след 01.01.2022 г. без да се изисква допълнително писмо-съгласие от МФ (включително и за сметките, открити въз основа на писмо на МФ).

13. Трансформацията се предхожда от подготвителен (предварителен) етап, в който банката следва да идентифицира всички обслужвани от нея технически сметки, подлежащи на трансформация. Процесът на идентификация следва да включва и установяването на кода по ЕБК (кодът по т. 6 от съвместно указание на МФ и БНБ ДДС № 09/2015 г.) на съответния титуляр на подлежащата на трансформация сметка, с оглед представянето на данните за техническата сметка след трансформацията съгласно т. 9 и раздел VI.

14. След приключване на подготвителния (предварителния) етап обслужващата банка извършва трансформацията. Препоръчва се трансформацията да се извърши еднократно за всички сметки в избран от банката ден или в относително кратък период (например една седмица).

15. За картовите технически сметки на бюджетни организации, които подлежат на трансформиране в сметки с идентификатор 39, освен прилагането на общия подход за трансформация, се допуска банката да приложи към конкретна такава сметка някоя от следните опции:

а) закриването на предишната сметка да се извърши след определен срок - до три месеца от откриването на новата картова сметка с идентификатор 39 (включително и ако този срок изтича след 31.12.2022 г.), като в рамките на този период може да има операции и по двете сметки;

---

<sup>1</sup> В тази категория ще попаднат най-вече всички останали случаи на временно отнасяне на суми по разплащания чрез специфични платежни механизми, процедури и начини на разплащане, различаващи се от обичайните и приложими за бюджетните организации начини на разплащане, т.е. използването на тези сметки като междинен етап в платежния процес.

<sup>2</sup> Код 6677 е предвиден и в проекта на указанието на МФ и БНБ за прилагане на чл. 152 от ЗПФ, който е в процес на окончателно съгласуване между МФ и БНБ.

б) трансформация на конкретна картова техническа сметка да се предприеме след изтичането на срока на съответните карти към нея, при условие че този срок за всички карти изтича през 2023 г. и трансформацията се извърши до 31.12.2023 г. В тези случаи се допуска картовата техническа сметка с идентификатор 39 да се открие и към датата на най-рано изтичащата през 2023 г. карта (и да се издаде вместо нея нова карта по новата сметка), а предишната сметка да се закрие до три месеца след изтичането на срока на картата с най-дълъг срок (включително, ако този срок изтича през 2024 г.).

При трансформацията се прекъсва срокът на свързаните с предишната картова сметка карти, ако не е изтекъл. Към новооткритата техническа картова сметка с идентификатор 39 се издават съответния брой и вид нови карти, като се препоръчва предварително да се уточни с бюджетната организация дали се налагат промени в броя/вида и оторизираните лица, за които ще се издават тези карти към сметката с идентификатор 39.

**16.** Продължителността на подготвителния (предварителния) етап и срокът за извършване на трансформацията се определят от банката.

**17.** До края на 2021 г. не се извършва трансформация, но банките може да използват този период за осъществяване на подготвителния (предварителния).

**18.** След извършването на трансформацията плащания от сметката с идентификатор 39 могат да се извършват по нареждане на съответния титуляр само след представяне от него на необходимите документи (спесимени и др.), освен ако банката не определи временен срок в който за тази сметка с идентификатор 39 да важат спесимените на лицата, разпореждащи се със съответната закрыта сметка. Доколкото досегашната сметка е била с режим на служебна сметка на банката, няма пречка съответната новооткрита сметка да продължи да бъде със същия режим, като за нея следва също да са спазени изискванията за предоставяне на данните по код 6677 и кода по ЕБК съгласно **т. 9** и **раздел VI**.

#### **IV. Допълнителни въпроси свързани с трансформацията на досегашните сметки в сметки с идентификатор 39**

**19.** В редица случаи банки са откривали сметки с характер на технически сметки (т.е. сметки, предназначени за някоя от целите, посочени в **т. 8** по-горе), като са прилагали идентификатор за вид сметка 34 (сметка 1816). Такива сметки също подлежат на трансформация в технически сметки, но обслужващата банка следва преди да пристъпи към тяхната трансформация да се увери по време на подготвителния (предварителния) етап по достатъчно надежден и разумен начин (например чрез анализ на трансакциите, писмено потвърждение от титуляря и др.), че сметката е с характер на техническа сметка по смисъла на **т. 8**. Когато такава сметка е открита въз основа на писмо на МФ съгласно т. 54 от ДДС № 17/2008 г. или въз основа на ДДС 03/2020 г. това еднозначно определя сметката като техническа и тя подлежи на трансформация, без да е необходимо банката да търси други потвърждения за това.

**20.** Не следва да се трансформират по реда на **т. 19** валутни сметки с кодове 34-36 открити за целите на обслужване на средства от дарения и помощи, заемни споразумения, за събиране на бюджетни приходи в чуждестранна валута, както и за съхранение на чужди средства в чуждестранна валута.

**21.** В случай че впоследствие се установи, че по една или друга причина неправилно е трансформирана по реда на **т. 19** сметка с идентификатор 34, банката открива наново сметка с идентификатор 34 по предвидения за съответния вид сметка ред или въз основа на писмо на МФ. В тези случаи откритата при трансформирането сметка с идентификатор 39 се закрива служебно от банката.

**22.** Банката извършва трансформация и в случаи, когато МФ изрично писмено изиска това от банката за конкретно посочени от него сметки.

**V. Възможност за откриване на нови технически сметки с идентификатор 39 до края на 2021 г.**

**23.** Когато подлежи на откриване по съответния ред до края на 2021 г. нова сметка с характер на техническа сметка по смисъла на **т. 8** (т.е. за случаите, които не представляват трансформация на съществуващи сметки съгласно **Раздел III**) обслужващата банка може да избере да открие техническата сметка с идентификатор 39 или да я открие по досегашния ред с друг идентификатор за вид сметка (различен от идентификатори 3x) и да я трансформира впоследствие по реда на **раздел III**.

**24.** В случай, че за подлежаща на откриване до края на 2021 г. нова сметка с характер на техническа сметка банката избере да я открие като сметка с идентификатор 39 съгласно **т. 23**, тя следва да има техническа готовност за новооткритата сметка с идентификатор 39 да прилага код по ЕБК (кодът по т. 6 от ДДС № 09/2015 г.) и код 6677 от 2022 г. за целите на изготвяне и предоставяне на информация за форма 92 и останалите форми съгласно **раздел VI**.

**VI. Включване на техническите сметки с идентификатор 39 в представяната от банките информация за сметките на бюджетните организации съгласно ДДС № 09/2015 г.**

**25.** Считано от 01.01.2022 г. информацията за салдата по техническите сметки с идентификатор 39 ще се изготвя, представя и включва от банките във форма 92 за целите на обезпечаването по реда на чл. 152, ал. 1-8 от ЗПФ и в съответните останали форми съгласно съвместно указание на МФ и БНБ ДДС № 09/2015 г. чрез прилагането на код 6677, като салдата по сметки 6677 следва да се отчитат:

а) във форми 92 и 90 – общо;

б) във форми 91 и 94 - общо и по код по ЕБК (кодът по т. 6 от ДДС № 09/2015 г.).

**26.** Информация за сметките с идентификатор 39 се включва за подаване във форма 92 и съответните останали форми по код 6677, както следва:

а) за трансформираните по реда на **раздел III** сметки - считано от датата на откриване на сметката с идентификатор 39 или от началото на месеца, следващ датата на трансформацията (изборът е по преценка на банката);

б) за откритите през 2021 г. сметки с идентификатор 39 съгласно **т. 23** информацията за салдата на тези сметки се включва за първи път във форма 92 не по-късно от 01.02.2022 г. (за останалите форми - не по-късно от съответната дата на месец февруари 2022 г.);

в) за откриваните през 2022 г. нови сметки с идентификатор 39 (т.е. за случаите, които не представляват трансформация на съществуващи сметки съгласно **Раздел III**) - считано от датата на откриване на сметката с идентификатор 39 или от началото на месеца, следващ датата на трансформацията (изборът е по преценка на банката);

г) за всички нови сметки с идентификатор 39, които ще се откриват след 01.01.2023 г. (т.е. за случаите, които не представляват трансформация на съществуващи сметки съгласно **Раздел III**), информацията за салдата на тези сметки се включват за първи път във форма 92 и останалите форми по общия ред;

**27.** Досегашните сметки с характер на технически сметки не е необходимо да се подават като информация по код 6677 за форма 92 и останалите форми (включително и в случаите по **т. 15-буква „а“**), освен ако банката реши да включва във форма 92 и останалите форми такава сметка преди нейната трансформация в сметка с идентификатор 39.

## **VII. Изисквания за преводи към сметки с идентификатор за вид сметка 80**

**28.** Уведомяваме Ви, че се предвижда от 2022 г. да стартира обслужване на сметки с идентификатор 80 в БНБ. Напомняме, че сметки с идентификатор 80 се обслужват само от БНБ.

**29.** В тази връзка се определят следните изисквания за извършването на преводи към сметки с идентификатор 80:

**а)** за извършването на преводи към сметки с идентификатор 80 се прилага „Платежно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета“ (платежният документ по т. 2.4 от Указание на БНБ „За съставяне на платежни документи към Наредба № 3 на БНБ“ /2016 г./);

**б)** за сметки с идентификатор 80 няма да се прилага „Платежно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета /многоредово/“ (платежният документ по т. 2.5 от Указание на БНБ „За съставяне на платежни документи към Наредба № 3 на БНБ“ /2016 г./).

**в)** съответният реквизит за идентификация на задълженото лице – „ЕИК/код по БУЛСТАТ“, „ЕГН на задълженото лице“ и „ЛНЧ на задълженото лице“, е задължителен за попълване. **Без да е попълнен някой от тези реквизити не се изпълнява платежното нареждане към сметка с идентификатор 80.** За тези реквизити банките осъществяват задължителен контрол по досегашния ред, приложим за контрола на тези реквизити за сметки 7301 (сметки с идентификатор 81 и 82);

**г)** в полето „Вид на документа“ банките служебно попълват/залагат код 9 (аналогично на изискването за попълване на този код за сметки 7301, 7315-7318 на НАП);

**д)** в реквизита "Вид плащане" (към сметката на получателя) се попълва задължително код **808080** (препоръчва се служебно попълване/залагане от банките на този реквизит);

**е)** не са задължителни за попълване:

- "Вид и номер на документа, по който се плаща" – полето, предвидено за номер на документа;

- "Дата (ддммгггг) на документа";

- "Период, за който се плаща".

**ж)** останалите реквизити се попълват и за тях се залага контрол от страна на банките съобразно изискванията на т. 2.4.4 от Указание на БНБ „За съставяне на платежни документи към Наредба № 3 на БНБ“ /2016 г./.

**30.** Считано от 01.01.2022 г. банките следва да имат готовност за излъчване на преводи към сметки с идентификатор 80 в съответствие с изискванията на **т. 29**.

## **VIII. Други въпроси**

**31.** Считано от 01.01.2022 г. откриването на нови *сметки 7304, 7444, 1816 и 1864* на общини и техни подведомствени разпоредители с бюджет за средства по международни програми и договори, за заеми, както и за помощи и дарения в национална или чуждестранна валута ще се извършва въз основа на писмо на МФ и отправено искане на общината до МФ, съдържащо информация (например приложени копия на договори, проектна документация и др.), че е налице изрично и задължително изискване на съответния донор/заемодател за обособяване на отделна сметка. МФ може да не одобри искане за откриване на отделна сметка, когато няма такова изискване или изискването не съответства на принципите и правилата на ЗПФ и нормативната уредба, както и при непредставяне на такава информация. Този ред ще се прилага и при откриването на *сметки 1824*, като общината следва да обоснове необходимостта от откриването на такава сметка.

32. За откриването на останалите сметки на общините продължава да се прилага досегашния ред.

**ВАЛЕРИ БЕЛЧЕВ**  
**МИНИСТЪР НА ФИНАНСИТЕ**

**ДИМИТЪР РАДЕВ**  
**УПРАВИТЕЛ НА**  
**БЪЛГАРСКАТА НАРОДНА БАНКА**