

МИНИСТЕРСТВО НА ФИНАНСИТЕ

№ 17-01-УЗ / 08.03.2021 г.

БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА

№ 6115-27277 / 09.03.2021 г.

ДО

БАНКИТЕ ОБСЛУЖВАЩИ БЮДЖЕТНИ  
ОРГАНИЗАЦИИ

**О т н о с н о : Актуализиране на Приложение № 8 от съвместно указание на Министерството на финансите и Българската народна банка ДДС № 09/2015 г.**

Във връзка с влизането в сила на *Делегиран регламент (ЕС) 2018/1229 на Комисията от 25 май 2018 г. за допълване на Регламент (ЕС) на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за дисциплина при сетълмента*, приложено, изпращаме Ви актуализирано Приложение № 8 от съвместно указание на Министерството на финансите и Българската народна банка ДДС № 09/31.07.2015 г. (БНБ № БНБ-72589/31.07.2015 г.), с което се заменя досегашното Приложение № 8 от указанието.

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

  
КИРИЛ АНАНИЕВ  
МИНИСТЪР НА ФИНАНСИТЕ



  
ДИМИТЪР РАДЕВ  
УПРАВИТЕЛ НА  
БЪЛГАРСКАТА НАРОДНА БАНКА



**ОБЩИ УСЛОВИЯ**  
**за обезпечаване на средствата по сметки на бюджетните организации в банки съгласно**  
**Закона за публичните финанси**

Съдържание

Раздел 1. Общи положения.....	2
Раздел 2. Описание на обезпечението.....	2
Раздел 3. Откриване и водене на сметки.....	2
Раздел 4. Трансфери на обезпечение .....	3
Раздел 5. Стойност на обезпечението .....	3
Раздел 6. Освобождаване на обезпечение .....	4
Раздел 7. Такси и Комисиони .....	4
Раздел 8. Разни .....	5
Приложение А Списък на емисиите .....	7
Приложение Б Искане за откриване на сметки .....	8
Приложение В Искане за закриване на сметки.....	9
Приложение Г Методика за изчисление на пазарната цена на облигация .....	10
Приложение Д Процедура за определяне на таксите и комисионите .....	11

## **Раздел 1. Общи положения**

1.1. Целта на настоящите общи условия е на основание на разпоредбите на Закона за публичните финанси (ЗПФ) да установят реда, начина, процедурите, правата и отговорностите на:

- а) Банките, обслужващи бюджетни организации, в качеството си на залогодател;
  - б) Министерство на финансите (МФ), в качеството си на заложен кредитор, или надлежно оторизиран от него агент; и
  - в) Българската народна банка (БНБ), в качеството си на агент по обезпечението;
- в процеса на обезпечаване средствата на бюджетните организации в банките съгласно ЗПФ.

1.2. Облигации на Република България, които се придобиват, изплащат и търгуват по реда на Наредба № 5 на МФ и БНБ за реда и условията за придобиване, регистриране, изплащане и търговия с държавни ценни книжа, не са обект на разпоредбите на тези общи условия.

1.3. В качеството си на агент по обезпечението, БНБ:

- а) се ръководи единствено от разпоредбите на приложимото законодателство, тези общи условия и обичайната пазарна практика;
- б) няма собствен финансов интерес по отношение на обезпечението; и
- в) е независима и безпристрастна спрямо интересите на залогодателя и зложния кредитор.

1.4. Всички приложения са неразделна част от тези общи условия.

## **Раздел 2. Описание на обезпечението**

2.1. Министерство на финансите приема като обезпечение единствено емисии от облигации, съгласно Приложение А „Списък на емисиите“.

2.2. В случай че банка изпрати инструкции за трансфер на емисии от облигации, които не са допустимо обезпечение според изискванията на т. 2.1, БНБ не изпраща уведомление до банката за недопустимо обезпечение. Банката следва да канцелира своята инструкция.

2.3. БНБ изготвя и поддържа Регистър на заложеното обезпечение („регистър“).

## **Раздел 3. Откриване и водене на сметки**

3.1. БНБ открива и обслужва всички описани в тези общи условия сметки на дадена банка, както и осъществява трансакции с описаните активи на банката, само и единствено във връзка с изпълнение на функцията си на агент по обезпечението, произтичаща от разпоредбите на ЗПФ.

3.2. Всеки трансфер от страна на банка на допустимо обезпечение съгласно Приложение А „Списък на емисиите“, попада под ограничения обхват на тези сметки и се третира от БНБ съгласно разпоредбите на тези общи условия.

3.3.1. Банка, която желае да обезпечава средствата по обслужваните от нея сметки на бюджетните организации с допустимо обезпечение съгласно Приложение А, подава до БНБ Искане за откриване на сметки, съгласно Приложение Б.

3.3.2. 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 банка, по които се отчитат всички активи на обезпечението както и промените настъпили с тях.

3.3.3. БНБ уведомява съответната банка за вида и характера на сметките, които е открила съгласно т. 3.3.2.

3.4. БНБ изготвя и предоставя на съответната банка:

а) извлечения от сметките, които е открила съгласно т. 3.3.2, по обичайния начин, по който предоставя такава информация на клиентите си – при движение;

б) извлечения от регистъра, които биват:

- за състоянието на обезпечението към дата – ежедневно;

- за промените по обезпечението за дата – при движение.

3.5. Министерство на финансите, в качеството си на заложен кредитор, или надлежно оторизиран от него агент, има право да получава копия на извлеченията, изготвени съгласно т. 3.4, както и други видове извлечения, изготвени от БНБ на базата на състоянието по сметките открити съгласно т. 3.3.2, регистъра или от други информационни системи на БНБ.

3.6. Всички открити съгласно т. 3.3.2 сметки, се закриват единствено едновременно като съвкупност, когато салдото по всяка една от тях е нулево.

3.7. Банка, която желае да закрие откритите съгласно т. 3.3.2 сметки, подава до БНБ Искане за закриване на сметки, съгласно Приложение В.

3.8. На базата на подаденото искане по т. 3.7., БНБ закрива поддържаните в счетоводните си регистри сметки, при условията на т. 3.6.

3.9. БНБ уведомява съответната банка и МФ за датата на закриването.

#### **Раздел 4. Трансфери на обезпечение**

4.1. Банките могат да започнат да трансферират обезпечение, съгласно Приложение А, от деня на получаване на уведомление съгласно т. 3.3.3.

4.2. Българската народна банка уведомява всяка банка подала заявление съгласно Приложение Б, за номера на сметката и депозитаря, където банката следва да трансферира желаните от нея облигации.

4.3. Банка желаеща да трансферира обезпечение съгласно Приложение А, следва да нареди на своя депозитар (или контрагент) да трансферира съответното количество от дадена емисия допустимо обезпечение по посочената съгласно т. 4.2. от БНБ сметка с инструкция за „доставка без плащане“ (delivery free).

4.4. Българската народна банка завежда дадено обезпечение в регистъра, след като е получила потвърждение от своя депозитар за заверка по сметката си.

4.5. Българската народна банка изготвя всички извлечения от регистъра необходими за целите на обезпечението към 14:00 ч. на текущия работен ден.

4.6. Обезпечение, за което е получено потвърждение от депозитаря на БНБ след 14.00 ч. местно време, се включва в извлеченията от регистъра на следващия работен ден.

4.7. Банките изпращат чрез S.W.I.F.T. съобщение предварително уведомление до БНБ за наредените от тях трансфери не по-късно от 13:00 ч. на деня на вальора. БНБ изпраща насрещните инструкции за получаване на обезпечението (receive free) на база полученото уведомление. За уведомления получени след 13:00 ч. на деня на вальора, БНБ ще полага усилия, но не гарантира, че ще може да изпрати насрещните инструкции за получаване на обезпечението преди 14:00 ч..

#### **Раздел 5. Стойност на обезпечението**

5.1. Стойността на обезпечението е 98% от левовата равностойност на пазарната стойност на заложените облигации, изчислена по официалния валутен курс обявяван от БНБ.

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

5.3. Българската народна банка прави пазарна преоценка на обезпечението всеки работен ден.

5.4 Българската народна банка изчислява всички стойности на променливите в Приложение Г, вкл. всички преоценки, съгласно възприетите от БНБ вътрешни методики за управление на валутните си резерви.

## **Раздел 6. Освобождение на обезпечение**

6.1. Банка има право да поиска освобождение на обезпечение във всеки един момент, което се извършва само и единствено след съгласие на МФ, или надлежно оторизиран от него агент.

6.2. Банка, която желае да освободи частично или изцяло свои активи, заложили като обезпечение, изпраща до БНБ S.W.I.F.T. съобщение MT 599, съдържащо следните инструкции за сетълмент:

- а) ISIN-код;
- б) номинална стойност/сума;
- в) номер на сметка и титуляр;
- г) депозитар/банка кореспондент.

6.3. БНБ се задължава:

- а) в случай, че съобщението по т. 6.2. е получено до **16:00** ч. местно време в същия ден; и
- б) в случай, че съобщението по т. 6.2. е получено след **16:00** ч. местно време най-късно през следващия работен ден;

в) да авизира МФ, или надлежно оторизиран от него агент, за постъпилото искане.

6.4. Всички постъпили искания за освобождение се разглеждат в сроковете, предвидени в раздел XI „Регулация на обезпечението на отчетените от банките по форма 92 наличности по обслужваните от тях сметки на бюджетните организации“ от съвместните Указания на МФ и БНБ, издадени на основание чл. 152, ал. 13 от Закона за публичните финанси.

6.5 При наличието на условия за извършване на освобождение 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 банка в съобщението по т. 6.2. сетълмент инструкции. БНБ нарежда на своя депозитар да трансферира съответното количество от дадена емисия с инструкция за „доставка без плащане“ (delivery free). В случай, че банката не изпрати коректни насрещни инструкции за получаване на обезпечението и сетълментът не се осъществи, обезпечението не се включва в регистъра по т. 2.3., а БНБ не изпраща ново инструкции.

6.6. В случай на отказ за освобождение БНБ авизира съответната банка, чрез S.W.I.F.T. съобщение MT 599, по най-бързия възможен начин.

6.7. С изключение на случаите по чл. 152а от Закона за публичните финанси, БНБ превежда на съответната банка получените лихви и главници по заложеното обезпечение в размера и с вальора, с който тя е била заверена и навреме авизирана от своя депозитар. БНБ превежда сумите по сметка съгласно „Стандартни инструкции за сетълмент“ на съответната банка, с които разполага, освен ако не е авизирана за друго.

## **Раздел 7. Такси и комисиони**

7.1. Подавайки искане за откриване на сметки (Приложение Б), Банката се съгласява да плаща или възстановява на БНБ, изброените в тези общи условия такси и комисиони, във връзка с изпълнението на нейните функции като агент по обезпечението.

7.2. Българската народна банка събира от банките такси и комисиони определяни по процедурата описана в Приложение Д:

- а) такса за откриване и закриване на сметки;
- б) такса за съхранение;
- в) комисиона за трансфер;
- г) инцидентни разноски.

7.3. Таксите и комисионите се изчисляват и дължат на месечна календарна база. След изтичане на всеки календарен месец, БНБ изчислява дължимите от всяка банка суми.

7.4. В срок до пет работни дни след изтичане на всеки календарен месец, БНБ задължава сметката за сетълмент на съответната банка при БНБ с дължимата сума за такси и комисиони.

7.5. С цел покриване на разноските си, БНБ си запазва правото едностранно да променя видовете такси и комисиони, също както и процедурите за изчислението им, за което уведомява съответните банки.

## **Раздел 8. Разни**

8.1. В случай на необходимост от промени в разпоредбите на тези общи условия, с оглед запазване на интересите на двете страни по обезпечението, изготвеният от МФ и БНБ проект на промени се изпраща за становище на Асоциацията на банките в България. 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 стават валидни чрез съвместно писмо на БНБ и МФ до банките. МФ има право да добавя други емисии към Списъка на емисиите (Приложение А) без да се иска становище от Асоциацията на банките в България, което става валидно чрез съвместно писмо на БНБ и МФ до банките.

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

8.3 За целите на тези общи условия, работен ден е денят, който е такъв едновременно за:

- а) Република България,
- б) депозитаря на БНБ,
- в) депозитаря на съответната банка, и
- г) платежните системи на Евросистемата или Federal Reserve Bank of New York.

## **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 комисионите

## Приложение А

### Списък на емисиите

Емисии от облигации, приемани от Министерство на финансите като обезпечение за целите на Закона за публичните финанси:

1) Republic of Bulgaria 2.000 03/2022 EUR	ISIN XS1208855616
2) Republic of Bulgaria 1.875 03/2023 EUR	ISIN XS1382693452
3) Republic of Bulgaria 2.950 09/2024 EUR	ISIN XS1083844503
4) Republic of Bulgaria 2.625 03/2027 EUR	ISIN XS1208855889
5) Republic of Bulgaria 3.000 03/2028 EUR	ISIN XS1382696398
6) Republic of Bulgaria 0.375 09/2030 EUR	ISIN XS2234571425
7) Republic of Bulgaria 3.125 03/2035 EUR	ISIN XS1208856341
8) Republic of Bulgaria 1.375 09/2050 EUR	ISIN XS2234571771

## Приложение Б

### Искане за откриване на сметки

До Българска народна банка  
София

Дата: \_\_\_\_\_

Относно: Обезпечаване на средствата по сметки на бюджетните организации в банките по Закона за публичните финанси (ЗПФ)

Госпожи и Господа,

С настоящето изразяваме намерението на \_\_\_\_\_ (Банка) \_\_\_\_\_ да обезпечава средства по сметки на бюджетните организации с облигации, съгласно списъка на емисиите в Приложение А на Общи условия за обезпечаване на средствата по сметки на бюджетните организации в банки съгласно Закона за публичните финанси (Общите условия).

В тази връзка, молим да откриете на името на \_\_\_\_\_ (Банка) \_\_\_\_\_ съответните сметки при БНБ, в \_\_ (EUR / USD / BGN) \_\_, по които ще се отчита стойността на заложеното от нея обезпечение във връзка с разпоредбите на ЗПФ.

Оторизираме Ви да задължавате сметката ни за сетълмент при БНБ с дължимите от нас такси и комисиони, съгласно Общите условия.

Декларираме, че сме запознати и приемаме Общите условия за обезпечаване на средствата по сметки на бюджетните организации в банките по ЗПФ, както и всичките им изменения и допълнения към датата на настоящата декларация.

С уважение,

За \_\_\_\_\_ (Банка) \_\_\_\_\_

(Оторизиран подпис)

\_\_\_\_\_  
/имена/  
/длъжност /

(Оторизиран подпис)

\_\_\_\_\_  
/имена/  
/длъжност/

## Приложение В

### Искане за закриване на сметки

До Българска народна банка  
София

Дата: \_\_\_\_\_

Относно: Обезпечаване на средствата по сметки на бюджетните организации при банките по Закона за публичните финанси (ЗПФ)

Госпожи и Господа,

С настоящето изразяваме намерението на \_\_\_\_\_ (Банка) \_\_\_\_\_ да прекрати да обезпечава средства на разпоредители с бюджет и общините с облигации на Република България, съгласно разпоредбите на Общи условия за обезпечаване на средствата по сметки на бюджетните организации в банки съгласно Закона за публичните финанси (Общите условия).

В тази връзка, молим да закриете всички открити на името на \_\_\_\_\_ (Банка) \_\_\_\_\_ сметки при БНБ в \_\_ (EUR / USD / BGN) \_\_, служещи за отчитане на стойността на залаганото от нас обезпечение във връзка с разпоредбите на ЗПФ.

С уважение,

За \_\_\_\_\_ (Банка) \_\_\_\_\_

(Оторизиран подпис)

\_\_\_\_\_  
/име/  
/длъжност/

(Оторизиран подпис)

\_\_\_\_\_  
/име/  
/длъжност/

## 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.
  - а) 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;
  - б) При липса на BGN цена за даден ден облигацията 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.

## Приложение Д

### Процедура за определяне на таксите и комисионите

#### Такса за откриване и закриване на сметки

1. При подаване на искане за откриване на сметки Българската народна банка (БНБ) събира еднократно такса в размер на 100 лв. При подаване на искане за закриване на сметки БНБ събира еднократно такса в размер на 100 лв.

#### Такса за съхранение

2. Българската народна банка събира такса за съхранение на средства активи по сметка (такса за съхранение – Т), която се изчислява по следната формула:

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

където:

50 лв. = месечна такса за поддържане на сметки;

Д = брой дни в съответния календарен месец;

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

3. Българската народна банка събира комисиона за трансфер (К), която 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

$$(ii) 50 \text{ лева.}$$

4. Българската народна банка събира от банките суми за покриване на инцидентните (нерегулярните) разноски, които са възникнали за БНБ по повод изпълнението на функциите ѝ на агент по обезпечението, с чиито размер БНБ авизира съответната банка. Когато това е възможно, БНБ предоставя на съответната банка документи или друга информация за тяхното възникване.