

Централизация на бюджетни средства към БНБ

1. Служебно централизиране на средства на бюджетни предприятия

1.1. Технологични етапи

1.1.1. Преводите за централизацията по т. 13.1.2 (1) от указанието се инициират от централите на банките към RINGS в указания срок чрез съобщение MT103. В поле 72 на съобщението задължително присъстват ключовите думи /DTYPE/, /BAEREF/, /CENTRB/.

1.1.2. Получените преводи за централизация се осчетоводяват в БНБ по временна сметка на МФ.

1.1.3. Банките изпращат към БНБ чрез БИСЕРА съобщение MT101 с детайлна информация за разпределението по крайни получатели на преведената по т. 1.1.1 сума.

1.1.4. БНБ задължава с всяка от посочените в MT101 суми временната сметка на МФ и заверява съответните сметки на крайните получатели.

1.1.5. За всяка банка БНБ проверява равнието на сумата, с която тази банка е завершила временната сметка на МФ в БНБ със сбора на сумите, постъпили чрез MT101. За резултата от проверката БНБ незабавно уведомява на банката чрез БИСЕРА, като генерира съобщение MT199.

1.1.6. При наличие на грешки и несъответствия в получената информация по т.т 1.1.1 и 1.1.3, в началото на следващия системен ден на RINGS се процедира, както следва:

(1) Ако разпределената сума по детайлната информация е по-малка от сумата на превода, БНБ служебно връща разликата, като задължава временната сметка на МФ и подава към RINGS съобщение MT205 за заверяване сметката за сетълмент на съответната банка. Търговската банка получава съобщение MT910, в чието поле 72 присъства константа ERRCENTRB, след която задължително се посочва датата, за която е констатирана грешката.

(2) Ако разпределената сума по детайлната информация е по-голяма от сумата на превода, БНБ служебно събира разликата от сметката за сетълмент на банката чрез съобщение MT204 и я отнася по временната сметка на МФ.

Банката получава съобщение MT900, в чието поле 72 присъства константа ERRCENTRB, след която задължително се посочва датата, за която е констатирана грешката.

(3) Ако по временната сметка на МФ е постъпил превод за централизиране на бюджетни средства, но няма получена детайлна информация от банката, сумата остава по временната сметка на МФ до получаването на детайлната информация.

(4) Ако има получена детайлна информация, но по временната сметка на МФ не е постъпил превод за централизиране на средства на бюджетни предприятия от банка за съответната дата, БНБ служебно събира сумата от сметката за сетълмент на тази банка чрез съобщение MT204 и я отнася по временната сметка на МФ. Банката получава съобщение MT900, в чието поле 72 присъства константа ERRCENTRB, след която задължително се посочва датата, за която е констатирана грешката.

(5) Ако в съобщение MT101 е посочена невярна сметка на получател или некоректен вид плащане, се процедира, както следва:

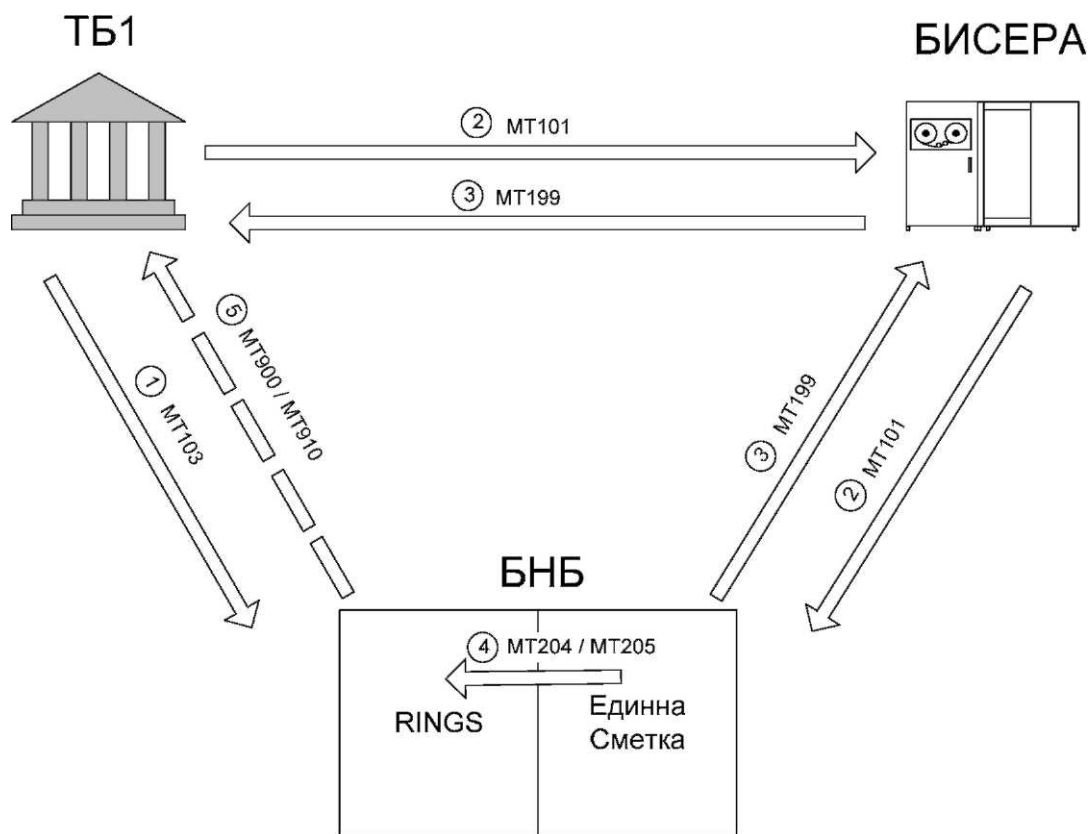
а) В случай, че останалата информация в съобщението дава възможност ясно и недвусмислено да се определи крайния получател, БНБ осчетоводява сумата по сметката му;

б) Ако не са налице условията по буква "а", БНБ връща сумата на банката чрез RINGS или БИСЕРА със съобщение MT103.

(6) Банка, установила грешка в детайлната информация, която е изпратила, след като е приключил процеса по изравняването на сумите по т.т. 1.1.1 и 1.1.3 за определена дата, коригира грешката като:

- а) В случаите по т. 1.1.6 (1) - превежда дължимата сума на крайния получател;
- б) В случаите по т. 1.1.6 (2) - при наличие на основание за коригиране спазва реда по чл. 72 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

1.2. Схема на движение на съобщенията



Стъпка 1. Банката иницира съобщение MT103 към RINGS с общата сума на централизацията за заверяване на временната сметка на МФ

Стъпка 2. Банката иницира съобщения MT101 към БНБ чрез БИСЕРА с детайлна информация за централизираните суми.

Стъпка 3. БНБ изпраща съобщение MT199 чрез БИСЕРА към банката с резултата от контрола на получената детайлна информация.

Стъпка 4. В случай на неравнение на сумите по т. 1.1.1 и т. 1.1.3 БНБ служебно задължава/заверява чрез съобщение MT204/MT205 сетълмент сметката на банката.

Стъпка 5. Банките получават съобщение MT900/MT910 с информация за сумата, с която БНБ служебно е задължила/заверила (чрез съобщение MT204/MT205) сетълмент сметката на банката.

1.3. Формат на съобщенията¹

1.3.1. Съобщения MT103, MT204, MT205, MT900 и MT910 се генерират по правилата на БНБ за изпълнение на преводни нареждания чрез RINGS, като:

(1) В съобщение MT 103:

Поле 50К „Клиент платец“ съдържа сметката и името на Банката;
Поле 72 „Допълнителна информация“ съдържа ключовите думи:
/DTYPE/PORD
/BAEREF/6!n12c
/CENTRB/

(2) В съобщения MT204, MT205, MT900 и MT910:

Поле 72 „Допълнителна информация“ съдържа ключовата дума
/RELREF/ERRCENTRB6!n.

Описанието на съобщенията следва правилата на системата, в която те се обработват.

1.3.2. Съобщения MT101 и MT 199 се генерират по следните правила:

(1) Съобщение MT101

Заглавни блокове

Изпращач

Дефиниция

Идентифицира банката, изпращач на съобщението.

Формат

4!a2!a2!c BIC на изпращача.

Задължителност

Да

Тип на съобщението

Дефиниция

Определя типа на съобщението.

Формат

3!n

Допустима стойност „101“.

Задължителност

Да

Адресат

Дефиниция

Идентифицира банката, получател на съобщението.

Формат

4!a2!a2!c BIC на БНБ (BNBGBGSD).

Задължителност

Да

Текст блок

Съобщение MT101 се състои от две части:

Част А (Обща информация) е задължителна и съдържа информация, която се отнася за всяка индивидуална транзакция, посочена в част В.

Част В (Детайли за транзакция) е задължителна и може да се повтаря. Всяка част В носи детайлната информация за една транзакция.

MT 101 Искане за превод

Статус	етикет	Има на поле	Формат	Пореден номер
Задължителна част А Обща информация				
М	20	Референция на изпращача	16x	1
> Задължителна, повтаряща се част В Детайли за транзакция				
М	21	Референция на транзакцията	16x	2
М	32В	Код валута/Сума на транзакцията	3!a15d	3
М	50Н	Клиент наредител	/34x 4*35x	4
М	52D	Изпълняваща институция на наредителя	[/1a][/34x 4*35x]	5
М	59	Клиент получател	/34x 4*35x	6
М	70	Информация за получателю на плащането	4*35x	7
—				
М = Задължително О = Опционално				

Правила за използване

На първи ред на поле 70 "Информация за получателю на плащането" се посочва константа CENTRB и датата, за която се отнася централизацията (датата на осчетоводяване при наредителя).

Спецификация на полетата

1. Поле 20 „Референция на изпращача“

Дефиниция

Уникален идентификатор на съобщението за банка изпращач. Използва се във всички съобщения, свързани с конкретното МТ101 (потвърждаващи/отхвърлящи съобщения, съобщения-отговори).

Формат

16x

Задължителност

Да

2. Поле 21 „Референция на транзакцията“

Дефиниция

Това поле съдържа уникален идентификатор на конкретната транзакцията от едно съобщение МТ101. Съдържанието на поле 20 „Референция на изпращача“ и съдържанието на поле 21 уникално идентифицират транзакцията и се използват във всички съобщения, свързани с конкретна транзакция от съобщение МТ101 (потвърждаващи/отхвърлящи съобщения, съобщения-отговори).

Формат

16x

Задължителност

Да

3. Поле 32В „Код валута/Сума на транзакцията“

Дефиниция

Това поле съдържа кода на валута и сумата, която трябва да бъде преведена по сметката на конкретния разпоредител с бюджетни кредити.

Формат

3!a15d Код валута/Сума.

Задължителност

Да

4. Поле 50Н „Клиент, наредител на плащането“

Дефиниция

Това поле съдържа IBAN и името на бюджетното предприятие, от чиято сметка се централизира сумата, посочена в конкретната транзакция.

Структура и формат

/34x IBAN на бюджетното предприятие и код за вид плащане;

4*35x Код и име на бюджетното предприятие.

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	/2!a2!n4!a4!n10!cPAY6!n	IBAN на бюджетното предприятие и код за вид плащане.
М	2	35x	име на бюджетното предприятие
О	3	10!n	код на бюджетното

			предприятие
О	4	35x	адрес на бюджетното предприятие
О	5	35x	град.
М = Задължително О = Опционално			

Код на бюджетното предприятие присъства задължително при централизация на средства от транзитни сметки, сметки за наличности и сметките по т. 10.8 от Указание 03-13005.

Задължителност

Да

5. Поле 52D „Изпълняваща институция на наредителя“

Дефиниция

Това поле съдържа БАЕ кода и името на изпълняващата институция на наредителя.

Структура и формат

[/1a][/34x] не се ползва;

4*35x БАЕ код и име на изпълняващата институция на наредителя.

Статус	Ред	Формат	Описание
не се ползва	1		не се ползва
М	2	4!a4!n	БАЕ код на изпълняващата институция на наредителя
М	3	35x	име на изпълняващата институция на наредителя
не се ползва	4		не се ползва
не се ползва	5		не се ползва
М = Задължително О = Опционално			

Задължителност

Да

6. Поле 59 „Клиент, получател на плащането“

Дефиниция

Това поле съдържа сметката, вида плащане, името и адреса на първостепенния разпоредител с бюджетни кредити, по чиято сметка трябва да бъде прехвърлена сумата, посочена в конкретната транзакция.

Структура и формат

/34x IBAN на получателя на плащането и код за вид плащане

4*35x Име и адрес на бюджетното предприятие.

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	/2!a2!n4!a4!n10!c[PAY6!n]	IBAN на бюджетното предприятие и код за вид плащане.
М	2	35x	име на бюджетното предприятие
О	3	35x	адрес на бюджетното предприятие
О	4	35x	град.
не се ползва	5		не се ползва
М = Задължително О = Опционално			

Задължителност

Да

7. Поле 70 „Информация за получателя на плащането“

Дефиниция

Това поле съдържа информация, която трябва да бъде предадена на получателя на плащането.

Структура и формат

4*35x

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	CENTRB6!n	Константа и датата на централизация(дата на осчетоводяване при наредителя)
М	2	BAEREF6!n12c	Константа, референция на наредителя (дата и регистрационен номер на документа)
М	3	35x	„Основание за превода - информация за получателя“
О	4	35x	„Още пояснения“
М = Задължително О = Опционално			

Задължителност

Да

(2) Съобщение MT199

За уведомяване на банките за резултата от контрола на получената детайлна информация за централизиране на бюджетни средства в БНБ се ползва съобщение MT199 "Свободен формат".

Заглавни блокове

Изпращач

Дефиниция

Идентифицира банката, изпращач на съобщението.

Формат

4!a2!a2!c BIC на БНБ (BNBGBGSD).

Задължителност

Да

Тип на съобщението

Дефиниция

Определя типа на съобщението.

Формат

3!n

Допустима стойност „199“.

Задължителност

Да

Адресат

Дефиниция

Идентифицира банката, получател на съобщението.

Формат

4!a2!a2!c BIC на получателя.

Задължителност

Да

Правила за използване

В случай, че информацията не се събира в едно съобщение, се генерира следващо съобщение

Текст блок

MT 199 Свободен формат				
Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
М	20	Референция на изпращача 16x	1	М
О	21	Свързваща референция	16x	2
М	79	Описание	35*50x	3
М = Задължително О = Опционално				

199 по същия формат

Спецификация на полетата

1. Поле 20 „Референция на изпращача”

Дефиниция

Уникален идентификатор на съобщението за банката изпращач. Използва се във всички съобщения, свързани с конкретното MT199 (потвърждаващи/отхвърлящи съобщения, съобщения-отговори).

Формат

16x

Задължителност

Да

2. Поле 21 „Свързваща референция”

Дефиниция

Това поле се използва в случаите, когато информацията от контрола се изпраща с повече от едно съобщение MT199. В тези случаи полето съдържа референцията (поле 20) на първото съобщение MT199.

Формат

16x

Задължителност

Не

3. Поле 79 Описание

Дефиниция

Полето съдържа изпращаното съобщение във формат, съгласуван между изпращача и адресата.

Формат

35*50x Описание.

Задължителност

Да

Статус	Ред	Съдържание на поле 79	пояснения
М	1	/CENTRB/6!n	Ключова дума/дата на централизация
М	2	15d - сума през RINGS (MT103)	Сума за централизация получена чрез RINGS
М	3	15d - сума през БИСЕРА Сума за централизация (MT101) получена чрез БИСЕРА	
М	4	15d - разлика	Сума разлика (р.2 - р.3)
М	5	Некоректни сметки на получатели в съобщ. MT101	Константа
> Повтаряща се част			
О	6		БАЕ наредител, дата и номер на документа
О	7	22!c PAY6!n	Сметка и вид на централизацията
----- 1			
М	М	М	М

1.4. Примери:

1.4.1. Пример 1

На 08.11.2005 г., с документ No 123456, банка ОББ заверява БНБ със сумата 100 000 лв. по повод централизиране на бюджетни средства и изпраща чрез БИСЕРА детайлна информация със съобщения MT101 на обща сума 100 014 лв.

Стъпка 1	
Sender:	ВІС на ОББ
MT:	103
Receiver:	ВІС на БНБ
20:	+051108000001
23B:	CRED
32A:	051108BGN100000,

50K:	/BG11UBBS92001000020009
	ОББ
52D:	UBBS9200
	ОББ
57D:	BNBG9661
	БНБ
59:	/BG12BNBG96613000148204
	Временна сметка на МФ
70:	Централизиране на бюдж. средства
71A:	OUR
72:	/DTYPE/PORD
	/BAEREF/051108123456
	/CENTRB/

Стъпка 2

На 08.11.2005 г. банка ОББ изпраща към БИСЕРА съобщения MT101 за сумите за централизиране на бюджетни средства на обща сума 100,014.00.

Sender:	ВІС на ОББ
MT:	101
Receiver:	ВІС на БНБ
20:	051108000002
21:	051108000001
32В	BGN60000
50H:	/BG11UBBS70703000020009PAY000001
	0153003723
	ДИРЕКЦИЯ СОЦИАЛНО ПОДПОМАГАНЕ
52D	UBBS8423
	ОББ клон Доверие
59:	/BG55BNBG96613000134108PAY000001
	МТСП
70:	CENTRB051108
	BAEREF051108ABC12445
	50H:
21:	
32В:	52D
59:	ЦЕНТРАЛИЗИРАНА ЛИХВА
	ЗА М 10.2005
	051108000015
70:	BGN40014,
	/BG11UBBS70703000020009PAY000001
	0153003723
	ДИРЕКЦИЯ СОЦИАЛНО ПОДПОМАГАНЕ
	UBBS8423

	ОББ клон Доверие
	/BG55BNBG966130001102100PAY000001
	МЕДИЦИНСКИ УНИВЕРСИТЕТ
	CENTRB051108
	BAEREF051108ABC1234
	ЦЕНТРАЛИЗИРАНЕ НА СРЕДСТВА

БНБ равнява сумите, изпратени чрез МТ103 през RINGS, и детайлната информация, изпратена чрез МТ101 през БИСЕРА, и изпраща към ОББ съобщение МТ199 с резултатите от равнението.

Стъпка 3

БНБ равнява сумите, изпратени чрез МТ103 през RINGS, и детайлната информация, изпратена чрез МТ101 през БИСЕРА, и изпраща към ОББ съобщение МТ199 с резултатите от равнението.

Sender: BIC	BIC на БНБ
MT:	199
Receiver:	BIC на ОББ
20	051108GA001146
79:	/CENTRB/051108
	20,000.12 - сума през RINGS (MT103)
	10,000.12 - сума през БИСЕРА (MT101)
	10,000.00 - разлика
	Некоректни сметки на получатели в събщ. МТ101
	UBBS7070/051108/000016
	BG55BNBG966130001102100PAY02
	Номер съобщение 1/1

Стъпка 4

БНБ заверява сетълмент сметката на ОББ с разликата 10 000 лв.

Sender: BIC	BIC на БНБ
MT:	205
Receiver:	BIC на ОББ
20	+051108GA056868
21	+051108GA056868
32A	051108BGN10000,00
52A	BNBGBGSD
58A	UBBSBGSF
72	/BAEREF/051108C19524
	/RELREF/ERRCENTRB050810
	//RAZLIKA OT CENTRALIZACIa NA BS

	//SUMA PREZ RINGS 20000.12
	//SUMA PREZ BISERA 10000.12

Стъпка 5

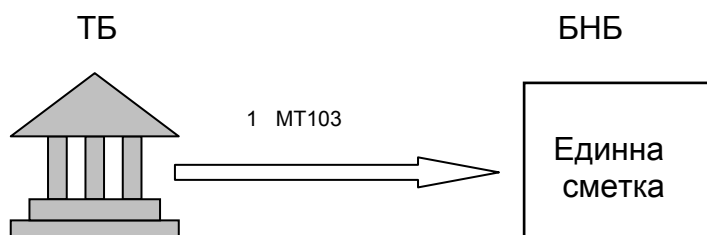
Банка ОББ получава MT910

Sender: BIC	BIC на БНБ
MT:	910
Receiver:	BIC на ОББ
20	051109RT000036
21	+051109GA056867
32A	/BG13BNBG96610014828800
72	051109BGN10000,00
	/BAEREF/051108C19524
	/RELREF/ERRCENTRB051108
	//RAZLIKA OT CENTRALIZACIa NA BS
	//SUMA PREZ RINGS 20000.12
	//SUMA PREZ BISERA 10000.12

2. Централизиране на средства по нареждане на титуляра

За централизиране на средства от сметки на бюджетни предприятия по нареждане на титуляра се използва съобщение MT103, изпълнено по установения ред чрез RINGS или БИСЕРА.

2.1. Схема на движение на съобщенията



Стъпка 1. Банката иницира съобщение MT103 към RINGS или БИСЕРА за заверение на сметка на първостепенния разпоредител в БНБ със сумата за централизацията.

2.2. Формат на съобщенията²

(1) Съобщение MT 103

Заглавни блокове

Изпращач

Дефиниция

Идентифицира банката, изпращач на съобщението (банката на наредителя).

Формат

4!a2!a2!c ВИС на изпращача.

Задължителност

Да

Тип на съобщението

Дефиниция

Определя типа на съобщението.

Формат

3!n

Допустима стойност - „103“.

Задължителност

Да

Адресат

Дефиниция

Идентифицира банката, получател на съобщението (банката на получателя).

Формат

4!a2!a2!c ВИС на БНБ.

Задължителност

Да

Описанието на съобщенията следва правилата на системата, в която те се обработват.

Текст блок

MT 103 Кредитен превод

Статус	Етикет	Име на полето	Формат	Пореден номер
М	20	Референция на изпращача	16x	1
М	23В	Код на банкова операция	4!c	2
М	32А	Дата/Код валута/Сума	6!n3!a15d	3
М	50К	Клиент наредител	/34c 4*35x	4
М	52D	Изпълняваща институция [/1a][/ на наредителя 4*35x	34x	5
М	57D	Изпълняваща институция на получателя	[/1a][/ 4*35x	6
М	59	Клиент получател	/34x 4*35x	7
М	70	Информация за получателя на превода	4*35x	8
М	71А	Такси	3!a	9

М	72	Информация за адресата	6*35x	10
М = Задължително О = Опционално				

Правила за използване

След ключовата дума /DTYPE/ на ред 1 от поле 72 задължително се попълва „BUDJ“.

Спецификация на полетата

1. Поле 20 „Референция на изпращача“

Дефиниция

Уникален идентификатор на съобщението за банката изпращач. Използва се във всички съобщения, свързани с конкретното МТ 103 (потвърждаващи/отхвърлящи съобщения, съобщения-отговори, коригиращи преводи и свободен текст).

Формат

16x

Задължителност

Да

2. Поле 23В „Код на банкова операция“

Дефиниция

Идентифицира типа на операцията.

Формат

4!c

Допустима стойност "CRED".

Задължителност

Да

3. Поле 32А „Дата/Код валута/Сума“

Дефиниция

Това поле съдържа информация за датата, кода валута и сумата на превода.

Формат

6!n3!a15d Дата/Код валута/Сума

Задължителност

Да

4. Поле 50К „Клиент наредител“

Дефиниция

Това поле идентифицира IBAN, вида плащане, името и адреса на клиента, наредил превода.

Структура и формат

/34c IBAN на наредителя и код за вид плащане

4*35x Име и адрес

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	/2!a2!n4!a4!n10!cPAY6n	IBAN на наредителя и код за вид плащане по т. 8.9.2. от Указание 03-13009
М	2	35x	име на наредителя на превода
О	3	35x	адрес на наредителя на превода
О	4	35x	град
Не се ползва	5		Не се ползва
М = Задължително О = Опционално			

Задължителност

Да.

5. Поле 52D „Изпълняваща институция на наредителя“

Дефиниция

Това поле съдържа БАЕ кода и името на изпълняващата институция на наредителя на превода.

Структура и формат

[/1a][/34x] не се ползва;

4*35x БАЕ код и име на изпълняващата институция на наредителя

Статус	Ред	Формат	Описание
не се ползва	1		не се ползва
М	2	4!a4!n	БАЕ код на изпълняващата институция на наредителя
М	3	35x	име на изпълняващата институция на наредителя
не се ползва	4		не се ползва
не се ползва	5		не се ползва
М = Задължително О = Опционално			

Задължителност

Да

6. Поле 57D „Изпълняваща институция на получателя“

Дефиниция

Това поле съдържа БАЕ кода и името на изпълняващата институция на получателя на превода.

Структура и формат

[/1a][/34x] не се ползва;

4*35x БАЕ код и име на изпълняващата институция на получателя.

Статус	Ред	Формат	Описание
не се ползва	1		не се ползва
М	2	4!a4!n	БАЕ код на изпълняващата институция на получателя
М	3	35x	име на изпълняващата институция на получателя
не се ползва	4		не се ползва
не се ползва	5		не се ползва
М = Задължително О = Опционално			

Задължителност

Да

7. Поле 59 „Клиент получател“

Дефиниция

Това поле идентифицира IBAN, вид плащане, името и адреса на клиента, получател на превода.

Структура и формат

/34c IBAN на получателя и код за вид плащане;

4*35x Име и адрес на получателя.

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	/2!a2!n4!a4!n10!c[PAУ6n]	IBAN на получателя и код за вид плащане
М	2	35x	име на получателя на превода
О	3	35x	адрес на получателя на превода
О	4	35x	град
не се ползва	5		не се ползва.
М = Задължително О = Опционално			

Задължителност

Да

8. Поле 70 „Информация за получателя на превода“

Дефиниция

Това поле съдържа информация, която трябва да бъде предадена на получателя на превода.

Структура и формат

4*35x

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	35x	„Основание за превода" - информация за получателя" от документа
О	2	35x	„Още пояснения" от документа
не се ползва	3		не се ползва
не се ползва	4		не се ползва
М = Задължително О = Опционално			

Задължителност

Да

9. Поле 71А „Такси"

Дефиниция

Това поле специфицира кой ще заплати разноските за извършване на превода.

Допустими кодове:

OUR всички разноски са за сметка на наредителя на превода.

Формат

3!a Код

Задължителност

Да

10. Поле 72 „Информация за адресата"

Дефиниция

Това поле съдържа информация за получателя на съобщението.

Структура и формат

6*35x

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	/DTYPE/4te	Вид на документа, с който е нареден превода. Допустима стойност „BUDJ"
М	2	/BAEREF/6!n12c	Референция на документа на БАЕ, инициатор на превода -

			дата и регистрационен номер на документа
М	3	/DOC/NUM18xDAT[6!n]	Вид и номер на документа, дата на документа
О	4	/PERIOD/BEG6!nEND6!n	Реквизити "От дата", "До дата" от оригиналния документ
М	5	/EGN/10!n	Код на бюджетното предприятие
О	6	/IZL/30x	Име на задълженото лице (не се ползва)
М = Задължително О =		Опционално	

Задължителност

Да

2.3. Пример

На 08.11.2005 г. по нареждане на свой клиент изпълнителна агенция «XXX» ОББ централизира сумата 100000 лв. към сметката на първостепенния разпоредител "Министерство на земеделието и горите"

Sender: ВИС на ОББ

MT: 103

Receiver: ВИС на БНБ

103: BGN

20: +051108000001

23B: CRED

32A: 051108BGN100000,

50K: /BG11UBBS92003000020009PAY000001

XXX

52D: UBBS9200

ОББ

57D: BNBG9661

БНБ

59: /BG12BNBG96613000148204

М-во на земеделието и горите

70: Централизиране на средства

от транзитна сметка
71A: OUR
72 /DTYPE/BUDJ
/BAEREF/051108DD123456
/EGN/0010010011