**Приложение № 3   
към т. 74**

**ЦЕНТРАЛИЗАЦИЯ НА СРЕДСТВА КЪМ СМЕТКИ НА БЮДЖЕТНИ ОРГАНИЗАЦИИ/ЛИЦА ПО ЧЛ. 156 ОТ ЗПФ В БНБ**

# Централизиране на средства на бюджетни организации

Централизация на средства се извършва от банка:

* в указания срок, когато централизацията е служебна;
* по нареждане на титуляря.

## Технологични етапи

Преводите за централизация се инициират от банка към БНБ чрез съобщение за кредитен превод pacs.008 през БИСЕРА6.

За всяка бюджетна сметка подлежаща на централизация, банка нарежда отделен кредитен превод.

## Схема на движение на съобщенията



**Стъпка 1.** Банка инициира съобщение pacs.008 към БИСЕРА6 за сумата на централизацията, като всяка една централизация е отделна трансакция в съобщението.

**Стъпка 2.** БИСЕРА6 генерира файл с резултата от валидация, който изпраща към банка – съобщение pacs.002.

**Стъпка 3.** БИСЕРА6 извършва сетълмент на приетите кредитни преводи.

**Стъпка 4.** След успешен сетълмент, БИСЕРА6 генерира файл с изпълнените кредитни преводи и го изпраща към БНБ – съобщения pacs.008, както и файл с резултата от сетълмент, който изпраща към банка – съобщение pacs.002.

## Формат на съобщенията

Съобщения pacs.008 за кредитен превод и pacs.002 за резултат от валидация/сетълмент се формират по правилата на БИСЕРА6, като задължително се попълват:

**В съобщение pacs.008:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Име на поле** | **Местоположение на полето** | **Стойност** |
| Име на наредителя | **/Dbtr/Nm** | Името на титуляря на сметката, от която се централизират средствата |
| Сметка на наредителя | **/DbtrAcc/Id/IBAN** | Сметката, от която се централизират средствата |
| BIC код на наредителя | **/DbtrAgt/FinInstnId/BIC** | BIC код на банка, обслужваща сметката, от която се централизират средствата |
| Име на получателя | **/Cdtr/Nm** | Името на титуляря на сметката, по която се централизират средствата |
| Сметка на получателя | **/CdtrAcc/Id/IBAN** | Сметката в БНБ, по която се централизират средствата |
| BIC код на получателя | **/CdtrAgt/FinInstnId/BIC** | BIC кодът на БНБ |
| Идентификатор на наредителя | **/Dbtr/Id/OrgId/Othr/Id** | Код в СЕБРА/друг десетразряден код за централизация, определен от МФ на титуляря на сметката |
| Сума и валута на превода | **IntrBkSttlmAmt** | Сума и валута на превода |
| Схема за идентификация на наредителя | **/Dbtr/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry** | Константа „CNT“ |
| Идентификатор от наредителя до получателя | **/PmtId/EndToEndId** | Приложимият за съответната сметка код за централизация (виж **т. 2** от това приложение) |

# Кодове за централизация към сметки в БНБ

При преводи по централизация към сметки в БНБ се прилагат кодове за централизация (реквизитът „Код за централизация“ съгласно *т. 10.19* от *ДДС № 03/2023 г.*), както следва:

**а)** при централизация на **транзитни сметки** – **98 77 77**;

**б)** при централизация на **сметки за наличности** – **98 66 66**;

**в)** при централизация на **други сметки** – **98 77 77**.

Промяна или допълване на кодовете за централизация се извършва със съвместно пис-мо/указание на МФ и БНБ. Актуалният списък на кодовете за централизация се публикува на интернет страницата на Министерството на финансите.

# Коригиране на грешни преводи за централизация

Банка, допуснала грешката, трябва да спазва реда по чл. 96 от ЗПУПС.