



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА БАНКА

IBAN

**и свързаните с това промени в платежния
процес**

Нови платежни документи

19 Май 2006 г.

Явор Димитров Началник отдел платежни системи в БНБ

Какво е IBAN?

- IBAN е международен стандарт за номер на банкова сметка
- IBAN се използва при осъществяване на местни и презгранични преводи
- IBAN е последователност от буквени и цифрови знаци за еднозначно международно идентифициране на банкова сметка на клиент

Списък на страните, въвели IBAN номер на банкова сметка - I

| СПИСЪК НА СТРАНИТЕ, ВЪВЕЛИ IBAN НОМЕР НА БАНКОВА СМЕТКА | | | |
|---|---------------------|---------|------------------------------------|
| № | страна | позиции | пример |
| 1 | Андора | 24 | AD12 0001 2030 2003 5910 0100 |
| 2 | Австрия | 20 | AT61 1904 3002 3457 3201 |
| 3 | Белгия | 16 | BE68 5390 0754 7034 |
| 4 | Босна и Херцеговина | 20 | BA39 1290 0794 0102 8494 |
| 5 | Хърватска | 21 | HR12 1001 0051 8630 0016 0 |
| 6 | Кипър | 28 | CY17 0020 0128 0000 0012 0052 7600 |
| 7 | Чехия | 24 | CZ65 0800 0000 1920 0014 5399 |
| 8 | Дания | 18 | DK50 0040 0440 1162 43 |
| 9 | Естония | 20 | EE38 2200 2210 2014 5685 |
| 10 | Финландия | 18 | FI21 1234 5600 0007 85 |
| 11 | Франция | 27 | FR14 2004 1010 0505 0001 3M02 606 |
| 12 | Германия | 22 | DE89 3704 0044 0532 0130 00 |
| 13 | Гибралтар | 23 | GI75 NWBK 0000 0000 7099 453 |
| 14 | Гърция | 27 | GR16 0110 1250 0000 0001 2300 695 |
| 15 | Унгария | 28 | HU42 1177 3016 1111 1018 0000 0000 |
| 16 | Исландия | 26 | IS14 0159 2600 7654 5510 7303 39 |
| 17 | Ирландия | 22 | IE29 AIBK 9311 5212 3456 78 |
| 18 | Италия | 27 | IT60 X054 2811 1010 0000 0123 456 |
| 19 | Латвия | 21 | LV80 BANK 0000 4351 9500 1 |
| 20 | Лихтенщайн | 21 | LI21 0881 0000 2324 013A A |

Списък на страните, въвели IBAN номер на банкова сметка - II

| СПИСЪК НА СТРАНИТЕ, ВЪВЕЛИ IBAN НОМЕР НА БАНКОВА СМЕТКА | | | |
|---|---------------------|---------|--|
| № | страна | позиции | пример |
| 21 | Литва | 20 | LT12 1000 0111 0100 1000 |
| 22 | Люксембург | 20 | LU28 0019 4006 4475 0000 |
| 23 | Македония | 19 | MK07 3000 0000 0042 425 |
| 24 | Малта | 31 | MT84 MALT 0110 0001 2345 MTLC AST0 01S |
| 25 | Холандия | 18 | NL91 ABNA 0417 1643 00 |
| 26 | Норвегия | 15 | NO93 8601 1117 947 |
| 27 | Полша | 28 | PL27 1140 2004 0000 3002 0135 5387 |
| 28 | Португалия | 25 | PT50 0002 0123 1234 5678 9015 4 |
| 29 | Румъния | 24 | RO49 AAAA 1B31 0075 9384 0000 |
| 30 | Сърбия и Черна гора | 22 | CS73 2600 0560 1001 6113 79 |
| 31 | Словакия | 24 | SK31 1200 0000 1987 4263 7541 |
| 32 | Словения | 19 | SI56 1910 0000 0123 438 |
| 33 | Испания | 24 | ES91 2100 0418 4502 0005 1332 |
| 34 | Швеция | 24 | SE35 5000 0000 0549 1000 0003 |
| 35 | Швейцария | 21 | CH93 0076 2011 6238 5295 7 |
| 36 | Турция | 26 | TR33 0006 1005 1978 6457 8413 26 |
| 37 | Великобритания | 22 | GB29 NWBK 6016 1331 9268 19 |
| 38 | Тунис | 24 | TN59 1420 7207 1007 0712 9648 |
| 39 | Фарьорски острови | 18 | FO97 5432 0388 8999 44 |
| 40 | Гренландия | 18 | GL56 0444 9876 5432 10 |
| 41 | Монако | 27 | MC93 2005 2222 1001 1223 3M44 555 |
| 42 | Сан Марино | 27 | SM62 Y054 3219 8760 0444 5333 222 |

Цел на въвеждането на IBAN

- Създава условия за пълно автоматизиране на обработката на клиентски плащания (STP)
- Намалява риска от забавяне или отхвърляне на плащане поради неточности
- Подобрява ефективността, бързината и качеството на извършване на преводи при по-голяма степен на сигурност

Структура на IBAN в България

2a 2n 4a 4n 10a

Номер на сметка:

- 2n – първите 2 цифрови знака указват вида на сметката
- 8a – 8 знака със семантика, определена от банката

Указва БАЕ в рамките на банка - От 4^{ти} до 7^{ми} знак от настоящия БАЕ код

Идентификатор на банка - Първите четири знака от BIC кода

Контролно число по модул 97

Код на страната



Пример на IBAN в България



Задължения на търговските банки

- До 1 март 2006 г. банките са длъжни
безплатно да уведомят в писмен вид или по
друг подходящ начин своите клиенти за
новите IBAN номера на сметките им
Тези сметки са активни от 5 юни 2006 г.
- С цел улеснение на клиентите, банките ще
уведомят служебно за новите IBAN сметки
на клиентите си НАП, НОИ и МТСП

Задължения на клиента

- За да получи новия IBAN номер на сметката си клиентът се свързва с банката си
- Между 1 март и 5 юни 2006 г. уведомява лицата, с които има взаимоотношения, свързани с банкови плащания, за IBAN номера на сметката си
- След 5 юни 2006 г., в платежни документи, посочва IBAN на получателя и BIC на банката на получателя

Предназначение

Указанието:

- е задължително за прилагане при извършване на местни и презгранични парични преводи
- при презгранични преводи банките могат да добавят допълнителни реквизити, необходими за извършването на превода, съгласно установените стандарти и добри практики

Предмет на регулиране / Параметри

Определя изискванията за съставяне на платежните документи, използвани от банките в България в съответствие с Наредба № 3 за паричните преводи и платежните системи:

- задължителните реквизити
- начина на съставянето на платежните документи
- контрола от банките при въвеждане на реквизитите

**Заверка на сметката на получателя само
въз основа на посочената сметка**

Предмет на регулиране / Документи

Определя изискванията за съставяне на платежните документи по чл. 21 от Наредба № 3

1. Преводно нареждане за кредитен превод
2. Съгласие за директен дебит
3. Преводно нареждане за директен дебит
4. Бюджетно платежно нареждане
5. Преводно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета
6. Преводно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета (многоредово)

Не регламентира:

1. Вносна бележка
2. Нареждане разписка

Нови изисквания

- Нови реквизити за всички документи:
 - (1) Уникален регистрационен номер с дължина до 12 символа - банката приела пл. документ поставя номер, който служи за идентификация на всяко плащане
 - (2) IBAN на наредителя и получателя
 - (3) BIC на банката на наредителя и получателя – вместо БАЕ кода
 - (4) Платежна система - чрез която клиентът желае да бъде извършен превода (БИСЕРА или РИНГС)
 - (5) Такси – цифров код 001, 002 или 003, съгласно номенклатура от пл. документ, с който наредителят определя за чия сметка е таксата по превода;
 - (6) Дата на изпълнение - на която клиентът желае да бъде изпълнен превода
- Нов платежен документ - Преводно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета (многоредово)

Нови изисквания

Нови реквизити за бюджетните документи:

- Такси – разноските по бюджетни преводи могат да бъдат само за сметка на наредителя
- Код дейност - не е задължителен и банката не контролира неговото попълване;
- Вид плащане в СЕБРА - код за отчитане на даден вид плащане, извършвано чрез СЕБРА, който може да бъде изцяло унифициран (определя се изцяло от МФ) или частично унифициран

Отпада:

- БИН
- Код на платеца

Съставяне на

Преводно нареждане за кредитен превод

- Предназначение на документа:
 - съставя се от клиент на банка, който нарежда плащане от своя сметка
 - документът не може да се използва за плащания от/към бюджета (от/към сметки на разпоредители с бюджетни кредити и сметки на администратори на приходи)
- Допълнителни полета за нуждите на статистиката на платежния баланс – При преводи към чужбина и между местни и чуждестранни лица в страната, на стойност равна на или по-голяма от 5 000 лв.

До _____
Банка

уникален регистрационен номер

Клон _____

дата на представяне

Адрес _____

подпис на наредителя

| | | |
|---|------------------------------|--------------------|
| Платете на - име на получателя | | |
| IBAN на получателя | BIC на банката на получателя | |
| При банка - име на банката на получателя | | |
| ПРЕВОДНО НАРЕЖДАНЕ за кредитен превод | | |
| Основание за превод - информация за получателя | Вид валута Сума | |
| Още пояснения | | |
| Наредител - име | | |
| IBAN на наредителя | BIC на банката на наредителя | |
| Платежна система | Такси* | Дата за изпълнение |

*Такси: 1 - за сметка на наредителя; 2 - споделена; 3 - за сметка на получателя

Попълва се при преводи към чужбина и между местни и чуждестранни лица в странята, на стойност равна или надвишаваща сумата по чл.2, ал.1, т.1 от Наредба № 27 на БНБ за статистиката на платежния баланс

| | | | |
|---|--|-----------------------|--|
| Данни за наредителя | <input type="checkbox"/> местно лице <input type="checkbox"/> чуждестранно лице | Данни за получателя | <input type="checkbox"/> местно лице <input type="checkbox"/> чуждестранно лице |
| Държава на наредителя | | Държава на получателя | |
| Адрес на наредителя | | Адрес на получателя | |
| Описание на икономическата същност на превода | | | |
| При превод на средства във връзка с вече предоставени от или на чуждестранно лице финансов кредит | | | Номер на БНБ |

Известно ми е, че за посочването на неверни данни нося отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс

Съставяне на

Преводно нареждане за директен дебит

- Предназначение на документа:
 - съставя се от клиент на банката, който е получател на превода, като искане за дебитиране на сметката на платеща
 - При тази форма на безналичен превод, наредителят на преводното нареждане за директен дебит е и получател на превода
- Допълнителни полета за нуждите на статистиката на платежния баланс – При преводи към чужбина и между местни и чуждестранни лица в страната, на стойност равна на или по-голяма от 5 000 лв.

До _____ банка _____ **уникален регистрационен номер**

Клон _____ _____ дата на представяне

Адрес _____ _____ подпис на наредителя

| | |
|---|------------------------------|
| Платец - име на платеща | |
| IBAN на платеща | BIC на банката на платеща |
| При банка - име на банката на платеща | |
| ПРЕВОДНО НАРЕЖДАНЕ за директен дебит | Вид валута Сума |
| Основание за превод - информация за платеща | |
| Още пояснения | |
| Получател - име | |
| IBAN на получателя | BIC на банката на получателя |
| Платежна система | Такси* Дата за изпълнение |

*Такси: 1 - за сметка на наредителя; 2 - споделена; 3 - за сметка на получателя

Попълва се при преводи между местни и чуждестранни лица в страната, на стойност равна или надвишаваща сумата по чл.2, ал.1, т.1 от Наредба № 27 на БНБ за статистиката на платежния баланс

| | |
|--|---|
| Данни за наредителя <input type="checkbox"/> местно лице <input type="checkbox"/> чуждестранно лице | Данни за платеща <input type="checkbox"/> местно лице <input type="checkbox"/> чуждестранно лице |
| Държава на наредителя | Държава на платеща |
| Адрес на наредителя | Адрес на платеща |
| Описание на икономическата същност на превода | |
| При превод на средства във връзка с вече предоставени от или на чуждестранно лице финансов кредит | Номер на БНБ |

Известно ми е, че за посочването на неверни данни нося отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс

Съставяне на Съгласие за директен дебит

- Документът се съставя от клиент на банката, който дава съгласие друго лице да тегли суми от неговата сметка, като използва механизма на плащане чрез директен дебит
- Нов реквизит “срок на валидност” – като отделно условие се посочва срок, за който е валидно даденото съгласие. Когато не е посочен срок, се счита, че съгласието е валидно за една година от датата на представянето му

До _____ дата на представяне
банка

Клон _____

Адрес _____
подпис на платеща

СЪГЛАСИЕ за директен дебит

С настоящото се съгласяваме да плащаме по искане

на _____
име на получателя по директен дебит

при условие на директен дебит до размер на _____

срещу наша сметка при вас № _____
IRAN

Срок на валидност: _____

Условия: _____

Платец – име

Съставяне на Бюджетно платежно нареждане

Предназначение на документа

- за плащания от бюджетни предприятия,
включени в СЕБРА

До _____
 Клон _____ банка
 Адрес _____

| |
|--|
| |
|--|

номер и дата на подаване

подписи на наредителя

| | | |
|---|--|---|
| Платете на - име на получателя | | |
| | | |
| IBAN на получателя | | |
| | | |
| При банка - име на банката на получателя | | Вид плащане |
| | | |
| БЮДЖЕТНО ПЛАТЕЖНО НАРЕЖДАНЕ | | |
| Вид валута | | Сума |
| | | |
| Основание за плащане - код на наредителя(БУАСТАТ) | | Параграф по ЕБК/Вид данъчно или митническо задължение |
| | | |
| Период, за който се отнася плащането начало(ммгг) | Вид и номер на документа, по който се плаща* | Дата на документа |
| | | |
| Наредител - име на инициатора плащането бюджетен разпоредител | | Код дейност |
| | | |
| Дата на изпълнение | Код на бюдж. разпоредител | Вид плащане в СЕБРА |
| | | |

*Вид документ: 1 - декларация; 2 - ревизионен акт; 3 - наказателно постановление; 4- авансова вноска; 5 - партиден номер на имот; 6 - постановление за принудително събиране; 9 - други.

Забележка: За всеки отделен данък, акцизна стока или услуга, такса мито, осигуровка, лихва, имот, ППС и др. или вид документ, се попълва отделен платежен документ

Съставяне на Преводно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета

Предназначение на документа - за преводи към:

- сметки на администратори на публични вземания
- за данъчни задължения и такси,
- за задължения за ДОО, ЗО, допълнително задължително пенсионно осигуряване, учителски пенсионен фонд, фонд “Гарантирани вземания на работници и служители”
- за митнически задължения
- сметки на разпоредители с бюджетни кредити.

Съставяне на Преводно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета

Предназначение на документа - за преводи *от*:

- сметки на администратори на приходи – при възстановяване на надвнесени и погрешно постъпили суми, коригиращи и други операции. Не се прилага, когато възстановяването на надвнесени или погрешно внесени суми се извършва чрез СЕБРА;
- сметки на разпоредители с бюджетни кредити - за всички преводи, инициирани от титуляра, които не се извършват чрез СЕБРА, за коригиращи и други операции по сметките с лимити в БНБ.

До _____
банка

_____ **уникален регистрационен номер**

Клон _____

_____ дата на представяне

Адрес _____

_____ подпис на наредителя

| | | | |
|---|-------------------------|---|--|
| Платете на - име на получателя | | Чуждестранно лице по смисъла на Валутния закон | |
| IBAN на получателя | | BIC на банката на получателя | |
| При банка - име на банката на получателя | | Вид плащане*** | |
| ПРЕВОДНО НАРЕЖДАНЕ / ВНОСНА БЕЛЕЖКА за плащане от/към бюджета | | Вид валута | Сума |
| Сума с думи | | | |
| Основание за плащане | | | |
| Още пояснения | | | |
| Вид* и номер на документа, по който се плаща | | Дата(ддммгггг) на документа | |
| Период, за който се плаща | | До дата (ддммгггг) | |
| От дата (ддммгггг) | | До дата (ддммгггг) | |
| Задължено лице - наименование на юридическото лице или трите имена на физическото лице | | | Чуждестранно лице по смисъла на Валутния закон |
| БУАСТАТ на задълженото лице | ЕГН на задълженото лице | ЛНЧ на задълженото лице | |
| Наредител - наименование на юридическото лице или трите имена на физическото лице | | | |
| IBAN на наредителя | | BIC на банката на наредителя | |
| Платежна система | | Такси** | Дата за изпълнение |
| Счетоводител | | Касиер | |
| *Вид документ: 1 - декларация 2 - ревизионен акт 3 - наказ. постановление 4- авансова вноска | | **Такси: 1 - за сметка на наредителя 2 - споделена 3 - за сметка на получателя | |
| 5- парт. номер на имот 6. постановление за принуд. събиране 9 - други | | ***Вид плащане - потъва се за сметки на администратори на приходи и на Централния бюджет | |

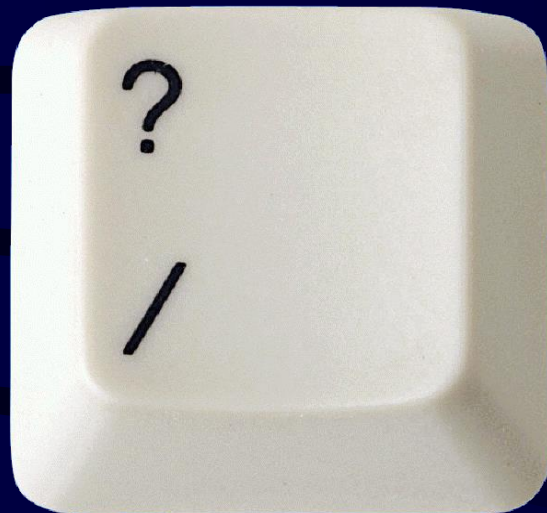
Съставяне на Преводно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета (многоредово)

- дава възможност на едно и също задължено лице да плати до четири вида задължения чрез един превод към една сметка на администратор на публични вземания
- с документа да се внасят публични вземания на едно задължено лице, класифицирани по един и същ код за вид плащане, но с различни основания
- за преводи (вкл. внасяне на суми в брой) към сметки на администратори на приходи
- не се прилага за преводи към сметки на разпоредители с бюджетни кредити

До _____ банка _____ **уникален регистрационен номер** _____
Клон _____ дата на представяне _____
Адрес _____ подпис на наредителя _____

| | | | |
|--|----------------|--|--|
| Платете на - имена получателя | | Чуждестранно лице по смисъла на Валутния закон | |
| IBAN на получателя | | BIC на получателя | |
| При банка - име на банката на получателя | | Вид плащане*** | |
| ПРЕВОДНО НАРЕЖДАНЕ /ВНОСНА БЕЛЕЖКА за плащане от/към бюджета | | Вид валута | Обща сума |
| Сума с думи | | | |
| 1 | Вид плащане*** | Сума | |
| Основание за плащане | | | |
| Още пояснения | | | |
| Вид док.* | № на документа | Дата на документа от дата | Период, за който се отнася плащането до дата |
| 2 | Вид плащане*** | Сума | |
| Основание за плащане | | | |
| Още пояснения | | | |
| Вид док. | № на документа | Дата на документа от дата | Период, за който се отнася плащането до дата |
| 3 | Вид плащане*** | Сума | |
| Основание за плащане | | | |
| Още пояснения | | | |
| Вид док. | № на документа | Дата на документа от дата | Период, за който се отнася плащането до дата |
| 4 | Вид плащане*** | Сума | |
| Основание за плащане | | | |
| Още пояснения | | | |
| Вид док. | № на документа | Дата на документа от дата | Период, за който се отнася плащането до дата |
| Задължено лице - наименование на юридическото лице/трите имена на физическото лице | | Чуждестранно лице по смисъла на Валутния закон | |
| БУЛСТАТ | ЕГН | АНЧ | |
| Наименование/име на наредителя/вносителя | | | |
| IBAN на наредителя | | BIC на наредителя | |
| Платежна система | Такси** | Дата на изпълнение | Вид плащане*** |

*Вид документ: 1- декларация; 2- ревизионен акт; 3- наказателно постановление; 4- авансова вноска; 5- партиден номер на имот; 6- постановление за принудително събиране; 9- други.
** Такси: - 1- за сметка на наредителя; 2- споделена; 3- за сметка на получателя.
*** Вид плащане - попълва се за сметки на администратори на приходи и на Централния бюджет



www.bnb.bg/Платежни системи/Проект IBAN
rtgs@bnbank.org