**Приложение № 3.7. към Приложение № 3**

**Макет на справка за лихва с описание на съдържанието и параметрите**

Справката ще се изготвя за всяка банка за всеки месец /данните ще се зареждат ежедневно, а справката ще се генерира на първия работен ден от месеца, следващ отчетния месец/. Всяка банка може да вижда само нейната справка. БНБ може да вижда справки за всяка отделна банка, вкл. за техническата сметка на БНБ в ЕЦБ и справка за общо дължими лихви от всички банки. Данните да могат да се експортират в таблица Excel със съответния формат на колоните, позволяващ последваща обработка.

**Дължима сума за салдата по сметки на участник в TARGET2-BNB, в евро**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Дължима сума за месец** | **август** 2017 |  |
| **Участник** | |  | | --- | | име на банка | |  |
|  |  |
| **BIC** | XXXXXXXXXX |  |
| **Среднодневна стойност  на наредените плащания** | 111,111.11 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Дата | Крайно салдо | Дължима сума |
| 1.8.2017 г. | 22,222.22 | 0.22 |
| 2.8.2017 г. | 33,333.33 | 0.33 |
| 3.8.2017 г. | 44,444.44 | 0.44 |
| …….. | …… | ….. |
| 30.8.2017 г. | 555,555.55 | 5.55 |
| 31.8.2017 г. | 666,666.66 | 6.66 |
|  |  |  |
| **Общо:** |  | **119.37** |
|  |  |  |

Легенда:

**„Участник“** – банката, за която се изготвя отчета. Изписва се пълното и точно име на банката или техническата сметка на БНБ в ЕЦБ

**„BIC“** - SWIFT BIC на съответната банка, за която се генерира справката

**„Среднодневна стойност на наредените плащания“** – изчислена среднодневна сума на дебитен оборот по сметката на съответния участник; за техническата сметка на БНБ при ЕЦБ – праг определен от ЕЦБ.

Данните по дни излизат като **таблица със следните колони**

1 колона – „**Дата“** – в първа колона се попълват всички календарни дни от месеца вкл. събота и неделя

2 колона – „**Крайно салдо“** – попълва се крайното салдо по сметката за сетълмент в TARGET2-BNB на съответния участник. За крайно салдо на участник през неработните дни на TARGET2-BNB се приема крайното салдо на участника за последния работен ден.

3 колона – „**Дължима сума“ –** показва сумата в евро, която се изчислява по формулата:



Където:

**ROT** – дължима сума от участника за съответния календарен месец;

**t** – календарен ден от месеца;

**At**– частта от салдото по сметката в платежния модул до 10% от среднодневната стойност на наредените от участника плащания, с успешно завършен сетълмент (за определяне на среднодневната стойност на наредените от участника плащания, с успешно завършен сетълмент се използват данни за месеца, за който се дължи сумата);

**Bt** – частта от салдото по сметката в платежния модул над 10% от среднодневната стойност на наредените от участника плащания, с успешно завършен сетълмент (за определяне на среднодневната стойност на наредените от участника плащания, с успешно завършен сетълмент се използват данни за месеца, за който се дължи сумата);

**DRt** – лихвен процент по депозитното улеснение на евросистемата за календарен ден t.

Формулата трябва да може да бъде променяна от БНБ.

**Входни данни за изчислението на дължимата сума:**

* Ежедневно - Справка за наличностите и оборотите по сетълмент сметките на участниците в TARGET2-BNB за дата – Daily report turnover. Форматът може да бъде допълнително уточнен.
* При промяна на лихвата по депозитното улеснение на ЕЦБ или на надбавката за страни извън еврозоната – БНБ трябва да има възможност за промяна на формулата за изчисление на лихвата

**Изчисляване:**

Всяка банка участник в националния системен компонент TARGET2-BNB дължи сума за салдото по сметката си в платежния модул, както следва:

-за частта от салдото до 10% от среднодневната стойност на наредените от участника плащания, с успешно завършен сетълмент, се дължи сума равна на нула или на размера на лихвения процент по депозитното улеснение на Евросистемата, което от двете е по-ниско.

-За частта от салдото в размер над 10% от среднодневната стойност на наредените от участника плащания, с успешно завършен сетълмент, се дължи сума, равна на лихвения процент по депозитното улеснение на Евросистемата минус 25 базисни пункта. Дължимата от всеки участник сума се изчислява по следната формула:



* Изчисляване на **частта от салдото по сметка в платежния модул, което е над 10%** (**Bt** ) от среднодневната стойност на наредените от участника плащания. Изчислява се за всеки един ден от съответния месец.В случай, че салдото не надхвърля десетте процента от среднодневната стойност на наредените от участника плащания, то Bt е равна на нула.
* Изчисляване на **частта от салдото по сметка в платежния модул, което е до 10% (Аt )** от среднодневната стойност на наредените от участника плащания. Изчислява се за всеки един ден от съответния месец.
* **Среднодневна стойност** **на наредени плащания** – Изчислява се на база ежедневно заредени данни от колона D „наредени плащания“ от справка Daily report turnover. Сборът от ежедневните дебитни обороти за месеца се дели на броя на работните дни на TARGET2. **За техническата сметка на БНБ в ЕЦБ среднодневната стойност на наредените плащания не се изчислява по този начин, защото е праг, определян годишно от ЕЦБ.**
* **Работните дни на TARGET2** не съвпадат с работните дни за страната.
* **лихвен процент по депозитното улеснение на евросистемата** (**DRt** във формулата) – величината да може да бъде променяна от оторизирани служители на БНБ, като трябва да има възможност да бъде отрицателно число. Към момента приложимата стойност е -0,40%.
* стойността от формулата **-0,25% (т.нар. надбавка)** величината трябва да може да се бъде променяна от оторизирани служители на БНБ, като трябва да има възможност да бъде отрицателно число. Към момента приложимата стойност е 0,25%.

**„Общо” –** информацията показва сумата в евро, представляваща сбор от сумите от колона „**Дължима сума“** в Таблицата по-горе.

**За техническата сметка на БНБ в ЕЦБ (EUX):**

За средствата по техническата сметка на БНБ в ЕЦБ (EUX), ЕЦБ  начислява лихва, като салдото по техническата сметка в размер до 10% от **среднодневната стойност на наредените плащания от компонента (праг определян годишно от ЕЦБ**) се олихвява с нулева лихва или лихвения процент по депозитното улеснение на Евросистемата, което от двете е по-ниско, а частта от салдото, надвишаваща 10% от среднодневния дебитен оборот на компонента, се олихвява с нулева лихва или с размера на лихвения процент по депозитното улеснение на Евросистемата минус 25 базисни пункта, което от двете е по-ниско. **Използваният при изчисленията праг** от 10% от среднодневния дебитен оборот на компонента се изчислява ежегодно от ЕЦБ на база на информация за предходната календарна година и се прилага от 1 април на текущата година до 31 март на следващата година.

До 31 март 2018 прагът е в размер на 134 220 000 евро.

Трябва да има възможност БНБ ръчно да въведе среднодневната стойност на наредените плащания и да го променя само при промяна от страна на ЕЦБ.